

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ



г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 01

ВВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Черкесск 2021 г.

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело, направление подготовки 38.00.00 Экономика и управление

Организация-разработчик СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»


Разработчики:

Аджиева К.И. - преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Джашеева З.Х. - преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Одобрена на заседании цикловой комиссии «Экономические дисциплины»

от « 01 » 02 2021 г. протокол № 6

Руководитель образовательной программы  З.Х. Джашеева

Рекомендована методическим советом колледжа

от « 05 » 02 2021 г. протокол № 2

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь практический опыт	<ul style="list-style-type: none"> - осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов; - использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей; - осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней; - осуществления межбанковских расчетов; - осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям; - обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.
уметь	<ul style="list-style-type: none"> - 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- консультировать клиентов по операциям с использованием

	<p>различных видов платежных карт;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
<p>знать</p>	<ul style="list-style-type: none"> - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; - порядок планирования операций с наличностью; - порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - 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; - 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; - 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; - 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;

	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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.
--	--

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов – 426 часов

Из них на освоение:

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов – 170 часов

в том числе, самостоятельная работа – 25 часа.

МДК.01.02 Кассовые операции банка – 84 часов

в том числе, самостоятельная работа - 2 часов;

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям – 64 часов

в том числе, самостоятельная работа – 2 часов.

на практики, в том числе производственную (по профилю специальности) – 108 часов

2. Структура и содержание профессионального модуля

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.						
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем						Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практики		Промежуточная аттестация	
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная		
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)	7		8	9				
ПК 1.1.ПК 1.2. ПК 1.3.ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 1 Организация безналичных расчетов	170	129	36	-	-	12	25	
ПК 1.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 2 Кассовые операции банка	84	80	40	-	-	2	2	
ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 3 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	64	60	20	-	-	2	2	
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	108				108	-	-	
	Всего:	426	269	96	-	108	16	29	

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем в часах
1	2	3
Раздел 1. Организация безналичных расчетов		170
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		129
Тема 1.1. Система современного банковского законодательства	Содержание	2
	1. Три яруса банковского законодательства	
	2. Значение банковского законодательства	
Тема 1.2. Законодательные основы деятельности современного банка	Содержание	2
	1. Свойства банковских операций и услуг	
	2. Дополнительные виды банковской деятельности, предписанные законом	
Тема 1.3. Особенности взаимоотношений банка с клиентами	Содержание	8
	1. Понятие, признаки, типы клиентов банка	
	2. Принципы взаимоотношений банка с клиентами	
	3. Права и обязанности банка	
	4. Права и обязанности клиента	
Тема 1.4. Открытие клиентских счетов в банке	Содержание	10
	1. Виды счетов	
	2. Открытие банковских счетов расчетно-кассового обслуживания	
	3. Оформление договора банковского счета с клиентами	
	4. Перечень документов, необходимых для открытия счета	
	5. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов в валюте РФ и иностранной валюте	
	6. Порядок расчетно-кассового обслуживания банком	
	7. Плата за пользование денежными средствами клиентов. Расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание клиентов	
	Практические занятия	4
	1.Практическое занятие Оформление договора банковского счета с клиентами	2
	2.Практическое занятие Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.	2
Тема 1.5. Сущность кассовых операций	Содержание	10
	1.Понятие кассовых операций	
	2.Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами	
	3.Организация приема наличных денег	
	4.Организация выдачи наличных денег	
	5.Организация инкассации и доставки наличных денег	

	6.Порядок заключения операционной кассы	
	Практические занятия	2
	1.Практическое занятие Оформление приема и выдачи наличных денег	2
Тема 1.6 Порядок ведения счетов клиентов	Содержание	10
	1. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	
	2. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов	
	3. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов	
	4. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней	
	5. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	
	6. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	
	Практические занятия	8
	1.Практическое занятие Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	2
	2.Практическое занятие Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	2
4. Практическое занятие Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	2	
5. Практическое занятие Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	2	
Тема 1.7. Основы организации налично – денежного оборота	Содержание	4
	1.Проверка соблюдения клиентами порядка работы с денежной наличностью.	
	2.Определение лимита наличных денег в кассе	
	3.Составление календаря выдачи наличных денег	
	4. Прогнозирование налично – денежного оборота	
	Практические занятия	4
	1. Практическое занятие Расчет установления лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег	2
2. Практическое занятие Составление прогноза кассовых операций на квартал и оформление кассовой заявки	2	
Тема 1.8 Роль организации безналичных расчетов в экономике	Содержание	14
	1.Пути осуществления безналичного денежного оборота	
	2.Платежная и банковская системы	
	3.Перевод как наиболее распространенная форма расчетов	
	4.Кредитовый и дебетовый переводы	

	5.Открытый счет (плановые платежи)	
	6.Сущность и виды аккредитива	
	7.Инкассо	
	8.Вексель	
	9.Расчеты путем зачета взаимных требований	
Тема 1.9 Основы корреспондентских отношений банков	Содержание	4
	1.Понятие и классификация корреспондентских отношений	
	2.Открытие корреспондентского счета	
	3.Виды корреспондентских счетов	
	4.Экономическое содержание корреспондентского счета банка	
Тема 1.10 Организация межбанковских расчетов	Содержание	14
	1. Системы межбанковских расчетов.	
	2.Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	
	3.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).	
	4. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	
	5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов	
	6. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	
	7. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	
	Практические занятия	10
	1. Практическое занятие Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России	2
2. Практическое занятие Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам	2	
3. Практическое занятие Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов	2	
4. Практическое занятие Решение ситуационных задач по отражению в бухгалтерском учете расчетов между кредитными организациями, проводимых через платежную систему Банка России	2	
5. Практическое занятие Решение ситуационных задач по составлению сводных платежных поручений	2	
Тема 1.11 Организация работы банка с использованием	Содержание	12
	1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт.	

платежных карт	2. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	
	3. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт.	
	4. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами	
	5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.	
	6. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	
	Практические занятия	8
	1. Практическое занятие Оформление выдачи клиентам платежных карт	2
	2. Практическое занятие Решение ситуационных задач по определению сумм доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт	2
	3. Практическое занятие Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота при расчетах с использованием банковских карт	2
4. Практическое занятие Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	2	
Тема 1.12 Современные банковские технологии	Содержание	3
	1..Банкомат как элемент электронной системы платежей	
	2.Межбанковские электронных переводы денежных средств в торговых организациях	
	3.HOME BANKING - банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1		25
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. Работа с интернет-ресурсами(http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/) .		
3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (последняя ред.) Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя ред.) «О национальной платежной системе»		
Промежуточная аттестация (экзамен (1,2 семестры))		
Раздел 2. Кассовые операции банка		84
МДК.01.02 Кассовые операции банка		80
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	Содержание	6
	1. Нормативно-законодательная база для осуществления банковской деятельности в РФ	
	2. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	
	3. Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитной организации	
Практические занятия		2
1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»		2
Тема 2.2 Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	Содержание	4
	1.Правила приема, выдачи и пересчета наличных денег 2.Порядок кассового обслуживания кредитных организаций	
	Практические занятия	

	1. Практическое занятие Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	2	
	2. Практическое занятие Документальное оформление кассовых операций	2	
	3. Практическое занятие Расчет установления лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег	2	
Тема 2.3 Бухгалтерский учет кассовых операций	Содержание	4	
	1. Учет кассовых операций коммерческих банков 2. Приходная и расходная касса		
	Практические занятия	4	
	1. Практическое занятие Оформление приема и выдачи наличных денег	2	
	2. Практическое занятие Бухгалтерский учет кассовых операций	2	
Тема 2.4 Инкассация банковских ценностей	Содержание	8	
	1. Подкрепление денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренними структурными подразделениями 2. Правила и порядок инкассации денежной наличности и других ценностей 3. Организация хранения денег и иных ценностей в кредитных учреждениях 4. Доставка монеты организациям		
	Практические занятия		8
	1. Практическое занятие Инкассация банковских ценностей		2
	2. Практическое занятие Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей	2	
	3. Практическое занятие Хранение банковских ценностей в рабочее и вне рабочее время	2	
	4. Практическое занятие Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств	2	
	Тема 2.5 Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	Содержание	6
1. Порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнения в их подлинности 2. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов 3. Организация работы с денежной наличностью при использовании электронных кассиров			
Практические занятия		4	
1. Практическое занятие Классификация средств защиты банкнот Банка России		2	
2. Практическое занятие Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств		2	
Тема 2.6 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	6	
	1. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации 2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами 3. Доставка монеты организациям		
	Практические занятия		10
	1. Практическое занятие Документальное оформление операций с драгоценными металлами	2	
	2. Практическое занятие Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками	2	

	3. Практическое занятие Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	2
	4. Практическое занятие Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам	2
	5. Практическое занятие Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов	2
Тема 2.7 Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	4
	1. Драгоценные металлы: сущность, учет 2. Иностранная валюта: сущность, учет	
	Практические занятия	4
	1. Практическое занятие Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте	2
	2. Практическое занятие Бухучет операций с драгоценными металлами	2
Тема 2.8 Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	2
	1. Понятие и виды специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	
	Практические занятия	2
	1. Практическое занятие Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств	2
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (последняя ред.) 4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (последняя ред.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»	2
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)		2
Раздел 3. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		64
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		60
Тема 3.1 Правовое регулирование международных расчетов	Содержание	6
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	
	2. Валютное законодательство и валютное регулирование	
	3. Валюта международных расчетов	
Тема 3.2 Организация международных расчетов	Содержание	6
	1. Иностранная валюта: понятие, виды	
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	
	3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	
	Практические занятия	6

	1. Практическое занятие Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте	2	
	2. Практическое занятие Оформление внешнеторговых документов	2	
	3. Практическое занятие Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО	2	
Тема 3.3 Формы международных расчетов	Содержание	6	
	1.Банковский перевод		
	2.Банковские чеки		
	3.Документарное инкассо		
	4.Аккредитивная форма расчетов		
Тема 3.4 Оформление международных расчетов	Содержание	6	
	1.Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм		
	2. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов		
	3.Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	6	
	Практические занятия		
	1. Практическое занятие Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива		2
	2. Практическое занятие Проведение конверсионных операций по счетам клиентов		2
3. Практическое занятие Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	2		
Тема 3.5 Системы международных финансовых телекоммуникаций	Содержание	4	
	1. Система SWIFT		
	2.Роль программного обеспечения в совершении международных расчетов	4	
	Практические занятия		
	1. Практическое занятие Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT		2
	2. Практическое занятие Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов		2
Тема 3.6 Банк как агент валютного контроля	Содержание	4	
	1.Валютный контроль		
	2.Формы и способы осуществления валютного контроля банком		
Тема 3.7 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Содержание	8	
	1.Внешекономические операции клиентов		
	2.Порядок расчета размеров открытых валютных позиций		
	3.Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей		
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки		
	Практические занятия	4	
1. Практическое занятие Расчет размеров открытых валютных позиций.	2		

	2. Практическое занятие Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки	2
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N173-ФЗ (последняя ред.), «О валютном регулировании и валютном контроле». 4. Изучение Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И (последняя ред.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»	2
	Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)	2
	Курсовой проект (работа) не предусмотрен	-
	Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены	-
	Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена	-
	Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика)	108
	Виды работ	
	<p>Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. - Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. - Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); 	

- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
 - картотека неоплаченных расчетных документов.
 - Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:
 - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;
 - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
 - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:
 - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
 - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
 - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.
6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:
- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;
 - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);
 - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);
 - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);
 - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);
 - правила перевозки и инкассации наличных денег.
7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:
- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);
 - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);
 - порядок проведения текущего контроля кассовых операций;
 - порядок проведения и результаты оформления ревизии.
8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
 - условия открытия валютных счетов;
 - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);
 - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);
 - контроль за репатриацией валютной выручки.
9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:
- 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;

<ul style="list-style-type: none"> - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования трансграничных операций для преступных целей. <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; <ul style="list-style-type: none"> - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами 	
Всего	426

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет *Организации бухгалтерского учета в банках*, оснащенный оборудованием:

Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 12 шт., стул ученический – 24 шт., стол преподавателя – 1 шт., стул – 1 шт., жалюзи вертикальные - 2 шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, бланковая документация, плакаты

Технические средства обучения: мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор).

Кабинет *Рынка ценных бумаг*, оснащенный оборудованием:

Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 15 шт., стулья – 30 шт., стол – 1 шт., стул – 1 шт., вешалка - 2 шт., шкаф книжный - 1шт., стол компьютерный - 1шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, плакаты.

Технические средства обучения: компьютер в сборе, мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор)

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная:

Рабочие места преподавателя и обучающихся: стол ученический – 10 шт., стул ученический – 20 шт., стол преподавателя – 1 шт., стул – 1 шт., учебная доска, жалюзи вертикальные - 3 шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, бланковая документация, плакаты

Технические средства обучения: мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор); моноблок - 10 шт.; многофункциональное устройство - 5 шт.; контрольно-кассовая машина "Меркурий 115 К" - 2 шт.; счетчик банкнот 70 - 1 шт.; детектор валют SPEED VJ-1600 IR - 1 шт., калькуляторы - 10 шт.

Программное обеспечение общего и профессионального назначения

Производственная практика (по профилю специальности)

Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием: Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 12 шт., стул ученический – 24 шт., стол преподавателя – 1 шт., стул – 1 шт., жалюзи вертикальные - 2 шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, бланковая документация, плакаты

Технические средства обучения: мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор).

Производственная практика реализуется в организациях финансово-кредитного профиля, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности: 08 Финансы и экономика.

Оборудование организаций и технологическое оснащение рабочих мест производственной практики соответствует содержанию профессиональной деятельности и дает возможность обучающемуся овладеть профессиональными компетенциями по всем видам деятельности, предусмотренных программой, с использованием современных технологий, материалов и оборудования.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Банковские операции [Текст]: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И.Лаврушина.- 3-е изд., перераб.- М.: КНОРУС, 2018.–384с.
Ведение расчетных операций [Текст]: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И.Лаврушина.- М.: КНОРУС,2019.–246с.
Тавасиев, А.М. Банковское дело в 2ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности [Текст]: учебник для академического бакалавриата / А.М.Тавасиев.- 2-е изд., пер. и доп.- М.: Юрайт, 2019.- 186с.
Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для обучающихся в вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/74879.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
Воробьева, Н. В. Международные валютно-кредитные отношения : учебное пособие / Н. В. Воробьева. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 60 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/92986.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
<p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p> <p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p> <p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p> <p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчет по экспортно-импортным операциям</p> <p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p> <p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.</p> <p>ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.</p> <p>ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p> <p>ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p> <p>ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Оценка «отлично» - обучающийся показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний. Практическую часть выполняет на 100%.</p> <p>Оценка «хорошо» - обучающийся показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает незначительные погрешности. Практическую часть выполняет на 90%-80%.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» - обучающийся показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы. Практическую часть выполняет на 70%-60%.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» - обучающийся показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом. Практическую часть выполняет на менее 50%.</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе выполнения практических работ, тестирования и индивидуального и фронтального опроса</p> <p>Экзамен (IV, V семестр) МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</p> <p>Дифференцированный зачет: МДК.01.02 Кассовые операции банка МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p> <p>Оценка деятельности обучающегося при выполнении работ по производственной практике (по профилю специальности).</p> <p>Экзамен (квалификационный) ПМ.01</p>

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

Фонд оценочных средств

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
образовательной программы

**по профессиональному модулю ПМ.01 Ведение расчетных
операций**

для специальности 38.02.07 Банковское дело

**форма проведения оценочной процедуры
экзамен (квалификационный)**

г. Черкесск, 2021год

I. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели и критерии оценки
<p>Иметь практический опыт (ПОп): в проведении расчётных операций</p> <p>Уметь (Уп): У1 оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; У2 открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; У3 выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; У4 оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; У5 рассчитывать прогноз кассовых оборотов; У6 составлять календарь выдачи наличных денег; У7 рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; У8 составлять отчет о наличном денежном обороте; У9 устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; У10 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; У11 отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; У12 исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; У13 оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; У14 оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; У15 оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; У16 исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; У17 проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; У18 контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; У19 осуществлять и оформлять расчеты банка</p>	<p>Способность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков; - оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; - рассчитывать прогноз кассовых оборотов; - составлять календарь выдачи наличных денег; - оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; - умение использовать 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; - знание порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - знание форм 	<p>Результаты выполнения практических работ, тестирования, карточек-заданий, индивидуального и фронтального опроса</p> <p>Оценка <i>«отлично»</i> - обучающийся показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний. Практическую часть выполняет на 100%.</p> <p>Оценка <i>«хорошо»</i> - обучающийся показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности. Практическую часть выполняет на 90%-80%.</p> <p>Оценка <i>«удовлетворительно»</i> - обучающийся показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и</p>

<p>со своими филиалами; У20 вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; У21 отражать в учете межбанковские расчеты; У22 проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; У23 проводить конверсионные операции по счетам клиентов; У24 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; У25 осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; У26 консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; У27 оформлять выдачу клиентам платежных карт; У28 оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; У29 использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; У30 использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией Знать(Зп): З1 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; З2 локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; З3 нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; З4 порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской</p>	<p>расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов; знание порядка нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; знание порядка и особенностей проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; определение составляющих элементов системы межбанковских расчетов; - знаний и навыки определения подлинности банкнот; - определение типичных нарушений при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>	<p>выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы. Практическую часть выполняет на 70%-60%. Оценка «неудовлетворительно» - обучающийся показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом. Практическую часть выполняет на менее 50%.</p>
--	--	--

<p>Федерации и иностранной валюте;</p> <p>35 правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>36 порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>37 порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>38 порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>39 формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>310 содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>311 порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>312 порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>313 системы межбанковских расчетов;</p> <p>314 порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>315 порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>316 порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>317 формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>318 виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>319 порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>320 порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>321 порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>322 порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>323 меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>324 системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>325 условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>326 технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>3 27 типичные нарушения при совершении</p>		
--	--	--

<p>расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p> <p>ПК</p> <p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p> <p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p> <p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p> <p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p> <p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p> <p>ОК</p> <p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.</p> <p>ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.</p> <p>ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p> <p>ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p> <p>ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>		
--	--	--

Задания для практических работ содержатся в Практикуме по ПМ.01 Ведение расчетных операций (ОК 01-05; ОК 09-11; ПК 1.1-1.6)

Тестирование
ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО МДК.01.01. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ
 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Компетенции:

- ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
- ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
- ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты
- ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
- ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

№ №	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция	
1.		Счета по открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств (драгоценного металла), размещаемых (размещаемого) в банках в целях получения доходов в виде процентов.	ПК 1.1.	
2.		Форма расчетов, при которой банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в установленный законом либо договором срок - это	ПК 1.1.	
3.		Платежное поручение с назначением платежа «Оплата НДФЛ с заработной платы» имеет очередность:	ПК 1.1.	
4.	 счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.	ПК 1.1.	
5.	 счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.	ПК 1.1.	
6.		результат безналичных денежных отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д. – это...	ПК 1.1.	
7.	– банк, открывший корреспондентский счет (активный счет НОСТРО) в другом банке и являющийся его распорядителем.	ПК 1.1.	
8.	 счет – это счет, открываемый кредитной организацией в ЦБ РФ учреждений или в других банках.	ПК 1.1.	
9.		Счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, называется счетом ... , он отражается в пассиве баланса банка-корреспондента.	ПК 1.1.	
10.		Счет банка-респондента, открытый в банке-корреспонденте, является счетом.... он отражается в активе баланса банка-респондента	ПК 1.1.	
11.		Номер корсчета в России состоит из знаков, при этом первые три разряда (так называемый счет первого порядка) — 301.		
12.		... счет – это счет для ведения учета, на котором отображаются все денежные операции.	ПК 1.1.	
13.		... счет – необходим для осуществления различных переводов между юр. лицами и контрагентами.	ПК 1.1.	
14.		... – счет, который открывает иностранный банк в банке-резиденте в	ПК 1.1.	

		местной валюте или в валюте третьей страны		
15.		... - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.	ПК 1.1.	
16.		Выписки из счета выдаются (в сроки, указанные в договоре) только самому ...— юридическому лицу в лице руководителя и главного бухгалтера, подписи которых удостоверены в карточке с образцами подписей и оттиском печати, а также его представителю по доверенности (если иное не предусмотрено в законе).	ПК 1.1.	
17.		Банк заключает ... банковского счета с клиентом, обратившимся с таким предложением, на условиях, объявленных банком для счетов данного вида и соответствующих требованиям законов и банковским правилам.	ПК 1.1.	
18.		Под списанием средств с банковского счета следует понимать их списание на основании следующих правовых норм	ПК 1.1.	
19.	 система обмена транзакциями и взаиморасчетов между ее участниками, реализованная с использованием пластиковых карточек, например, «Виза», «Америкен экспресс»	ПК 1.1.	
20.		счета — лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов (далее также — ГВФ) РФ	ПК 1.1.	
21.		... счета — физическим лицам для совершения расчетно-платежных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью	ПК 1.1.	
22.		Платежные поручения действительны в течение ... дней	ПК 1.1.	
23.		- это совокупный объем наличных денег и денег безналичного оборота	ПК 1.1.	
24.		... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа	ПК 1.1.	
25.	 основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств	ПК 1.1.	
26.		Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований подлежат: 1) приему и оплате; 2) возврату плательщику; 3) приостановлению; 4) помещению в картотеку.	ПК 1.1.	
27.		Платежными поручениями не могут производиться следующие расчеты: 1) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; 2) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; 3) перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета); 4) для взыскания по исполнительным документам.	ПК 1.1.	
28.		Платежный документ помещается в картотеку №2: 1) при отсутствии денежных средств на расчетном счете физического лица; 2) при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете банка; 3) при отсутствии денежных средств на расчетном счете юридического лица; 4) верны все пункты.	ПК 1.1.	

29.		По платежному документу, помещенному в картотеку 2 оплачивается в первую очередь: 1) заработная плата работникам; 2) исполнительный лист по алиментам; 3) требование налоговой по задолженности в бюджет; 4) платеж поставщику.	ПК 1.1.	
30.		Форма расчетов, при которой банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в установленный законом либо договором срок - это: 1) платежное требование; 2) аккредитив; 3) инкассовое поручение. чек; 4) платежное поручение	ПК 1.1.	
31.		Безналичные деньги выпускаются в оборот? 1) Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам. 2) Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках. 3) Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям. 4) Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.	ПК 1.1.	
32.		Платежное поручение с назначением платежа «Оплата НДФЛ с заработной платы» имеет очередность: 1) 1; 2) 5; 3) 4; 4) 2;	ПК 1.1.	
33.		Арест средств на счете предполагает: 1) прекращение операций по счету в пределах остатка на счете, если он меньше суммы, подлежащей аресту; 2) прекращение любых операций по счету; 3) операции по счету в пределах арестованной суммы. 4) верны 1 и 3	ПК 1.1.	
34.		Приостановление операций по счету означает: 1) прекращение банком всех расходных операций по счету; 2) прекращение любых операций по счету в пределах обозначенной суммы; 3) прекращение банком расходных операций в пределах обозначенной суммы; 4) прекращение любых операций по счету.	ПК 1.1.	
35.		Расчетный счет открывается: 1) индивидуальным предпринимателям; 2) юридическим лицам; 3) физическим лицам; 4) верны 1 и 3.	ПК 1.1.	
36.		Физическим лицам открывается: 1) расчетный счет; 2) текущий счет; 3) лицевой счет; 4) корреспондентский счет.	ПК 1.1.	
37.		Правом первой и второй подписи на банковской карточке обладают при наличии правоустанавливающих документов следующие лица: 1) руководитель юридического лица; 2) главный бухгалтер; 3) заместитель руководителя юридического лица; 4) все вышеперечисленные.	ПК 1.1.	

38.		Кредитные организации открывают друг у друга: 1) расчетный счет; 2) бюджетный счет; 3) текущий счет; 4) корреспондентский счет.	ПК 1.1.	
39.		Сторонами договора банковского счета являются: 1) банк и юридическое лицо; 2) небанковская депозитно-кредитная организация и индивидуальный предприниматель; 3) небанковская организация инкассации и физическое лицо (гражданин); 4) верны все;	ПК 1.1.	
40.		Форма договора банковского счета: 1) устная; 2) письменная; 3) нотариально заверенная; 4) договор должен быть зарегистрирован в государственных органах.	ПК 1.1.	
41.		Оплата расчетных документов в последовательности, установленной ст. 855 ГК РФ (очередность платежей), осуществляется при: 1) достаточности средств на счете; 2) недостаточности средств на счете; 3) заявлению плательщика; 4) в случаях, установленных договором между плательщиком и кредитной организацией.	ПК 1.1.	
42.		Списание средств со счета осуществляется на основании следующих документов: 1) товаротранспортных документов; 2) товарораспорядительных документов; 3) расчетных документов; 4) счетов-фактур.	ПК 1.1.	
43.		Безналичные расчёты - это: 1) результат экономических отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.; 2) результат денежных отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.; 3) результат безналичных денежных отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.	ПК 1.1.	
44.		Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчётов служит наличие у плательщика и получателя: 1) лимита оборотной кассы; 2) банковских счетов; 3) лицензии на право совершения безналичных расчётов; 4) генеральные лицензии Центрального банка РФ.	ПК 1.1.	
45.		Безналичные расчёты производятся юридическими и физическими лицами: 1) через коммерческие банки; 2) кассы банков; 3) региональные депозитарии; 4) уличные банкоматы.	ПК 1.1.	
46.		Исправления, поправки и подчистки в расчётных документах: 1) допускаются; 2) допускаются только с использованием корректирующей жидкости; 3) не допускаются.	ПК 1.1.	
47.		Расчётные документы проводятся обслуживающим банком в тот же день при поступлении: 1) до конца рабочего дня;	ПК 1.1.	

		2) в течение операционного дня; 3) в течение трёх календарных дней.		
48.		Лицензия универсального банка дает ему право: 1) вести все банковские операции; 2) только привлекать средства частных лиц и работать с малым и средним бизнесом; 3) только открывать подразделения за границей РФ; 4) только покупать доли в банках нерезидентах.	ПК 1.1.	
49.		Расчёты за товары и услуги не используются при операциях: 1) за полученные товары и услуги; 2) для платежей в порядке предварительной оплаты за выполненные работы и услуги; 3) по арендной плате за помещение; 4) уплаты штрафов, пени, неустоек.	ПК 1.1.	
50.		Расчётный документ, содержащий требование кредитора к должнику об уплате определённой денежной суммы через банк - это: 1) аккредитив; 2) платёжное требование; 3) платёжное поручение 4) все ответы верны..	ПК 1.1.	
51.	 является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке	ПК 1.2	
52.		Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчётов служит наличие у плательщика и получателя.....	ПК 1.2	
53.		... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату ТМЦ по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных	ПК 1.2	
54.		Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... дней	ПК 1.2	
55.		... присваивает БИК для обозначения вида участия организации в платежной системе, а также ведет учет всех номеров в специальном справочнике.	ПК 1.2	
56.		Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается ...	ПК 1.2	
57.		Доходность расчетных операций определяет путем сопоставления полученных и уплаченных ... платежей.	ПК 1.2	
58.		... – это система безналичных расчетов, которые проводятся путем взаимозачета требований и обязательств.	ПК 1.2	
59.		... – это уникальный банковский номер, принадлежащий конкретному отделению кредитной организации.	ПК 1.2	
60.		... – операция по перемещению денежных средств, совершение сделки купли-продажи.	ПК 1.2	
61.		Достоинством накоплений в безналичных деньгах является	ПК 1.2	
62.		Безотзывный аккредитив ... быть изменен или аннулирован без согласия получателя средств	ПК 1.2	
63.		Расчеты через корреспондентские счета, открытые в подразделениях расчетной сети Банка России осуществляются на ... основе	ПК 1.2	
64.		Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение ... календарных дней со дня его составления.	ПК 1.2	
65.		Распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную сумму средств на счет получателя средств называется	ПК 1.2	

66.		Суммы поступлений в иностранной валюте зачисляются в полном объёме на ... счёт юридического лица	ПК 1.2	
67.		Счет уполномоченного банка, открываемый в иностранном банке, называется счетом ...	ПК 1.2	
68.		Денежные средства, вырученные от продажи иностранной валюты на бирже, подлежат зачислению на ... счет юридического лица	ПК 1.2	
69.		Валютная позиция банка, при которой требования в иностранной валюте превышают обязательства, называется ...	ПК 1.2	
70.		Ведомости предоставленных расчетных услуг за месяц ... основанием для взимания платы за расчетные услуги Банка России.	ПК 1.2	
71.		Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью осуществляется по ... группе очередности.	ПК 1.2	
72.		Корреспондентский счет "Лоро" по характеру является ...	ПК 1.2	
73.		Операции связанные с привлечением денежных средств во вклады это ...	ПК 1.2	
74.		... это переуступка факторинговой операции неоплаченных долговых требований возникающих между контрагентами в процессе реализации товаров в условиях коммерческого кредита	ПК 1.2	
75.		Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определённых условий.	ПК 1.2	
76.		Оплата расчетных документов в последовательности, установленной ст. 855 ГК РФ (очередность платежей), осуществляется при: 1) достаточности средств на счете; 2) недостаточности средств на счете; 3) заявлению плательщика; 4) в случаях, установленных договором между плательщиком и кредитной организацией.	ПК 1.2	
77.		Списание средств со счета осуществляется на основании следующих документов: 1) товаротранспортных документов; 2) товарораспорядительных документов; 3) расчетных документов; 4) счетов-фактур.	ПК 1.2	
78.		Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только 1) При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России 2) При наличии средств на счете плательщика * 3) В том случае, если плательщик - коммерческая организация 4) В том случае, если плательщик и получатель средств обсуживающиеся в данном банке	ПК 1.2	
79.		В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть 1) Отзывными и безотзывными 2) Покрытыми и непокрытыми 3) Именными и ордерными 4) Срочными, досрочными и отсроченными	ПК 1.2	
80.		Срочные платежные поручения могут использоваться 1) При авансовых платежах, отгрузке товаров и частичных платежах при крупных сделках 2) Только при авансовых платежах в мелких сделках 3) Только при отгрузке товара в крупных сделках	ПК 1.2	

		4) Только при частичных платежах при крупных сделках		
81.		Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только 1) При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России 2) При наличии средств на счете плательщика * 3) В том случае, если плательщик - коммерческая организация 4) В том случае, если плательщик и получатель средств обобщивающиеся в данном банке	ПК 1.2	
82.		В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть 1) Отзывными и безотзывными 2) Покрытыми и непокрытыми 3) Именными и ордерными 4) Срочными, досрочными и отсроченными *	ПК 1.2	
83.		В безналичном обороте функционируют деньги в качестве 1) Средства обращения 2) Средства накопления 3) Средства платежа 4) Меры стоимости	ПК 1.2	
84.		В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются 1) Аккредитивы 2) Платежные требования 3) Платежные поручения 4) Чеки	ПК 1.2	
85.		Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только 1) При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России 2) При наличии средств на счете плательщика 3) В том случае, если плательщик – коммерческая организация 4) В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживающиеся в данном банке.	ПК 1.2	
86.		В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть 1) Отзывными и безотзывными 2) Покрытыми и непокрытыми 3) Именными и ордерными 4) Срочными, досрочными и отсроченными	ПК 1.2	
87.		Срочные платежные поручения могут использоваться 1) При авансовых платежах, отгрузке товаров и частичных платежах при крупных сделках 2) Только при авансовых платежах 3) Только при отгрузке товара 4) Только при частичных платежах при крупных сделках	ПК 1.2	
88.		... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа 1) Инкассовая 2) Аккредитивная 3) Чековая 4) Вексельная	ПК 1.2	
89.		Недостатком аккредитивной формы расчетов является 1) Быстрота и простота проведения расчетной операции	ПК 1.2	

		<p>2) Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйствующего оборота на срок действия аккредитива</p> <p>3) Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции</p> <p>4) Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом</p>		
90.		<p>Аккредитив, отзываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется</p> <p>1) Покрытым</p> <p>2) Коммерческим</p> <p>3) Некоммерческим</p> <p>4) Непокрытым</p>	ПК 1.2	
91.		<p>При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается</p> <p>1) После ее отгрузки</p> <p>2) До ее отгрузки</p> <p>3) При ее получении покупателем</p> <p>4) Авансовым платежом</p>	ПК 1.2	
92.		<p>Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком – эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется</p> <p>1) Безотзывным</p> <p>2) Классическим</p> <p>3) Отзывным</p> <p>4) Ордерным</p>	ПК 1.2	
93.		<p>... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату ТМЦ по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком</p> <p>1) Аккредитивная</p> <p>2) Инкассовая</p> <p>3) Вексельная</p> <p>4) Чековая</p>	ПК 1.2	
94.		<p>Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается</p> <p>1) Отзывным</p> <p>2) Ордерным</p> <p>3) Классическим</p> <p>4) Безотзывным</p>	ПК 1.2	
95.		<p>Выплата с аккредитива наличными деньгами</p> <p>1) Не допускается</p> <p>2) Допускается</p> <p>3) Допускается при разрешении банка-эмитента</p> <p>4) Допускается при разрешении территориального управления Банка России</p>	ПК 1.2	
96.		<p>Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они</p> <p>1) Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы</p> <p>2) Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы</p> <p>3) Оплачиваются только наличными деньгами</p> <p>4) Используются только в сделках между физическими лицами</p>	ПК 1.2	
97.		<p>Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются</p> <p>1) ЦБ РФ</p> <p>2) Министерством финансов РФ</p> <p>3) Территориальным управлением Банка России</p>	ПК 1.2	

		4) Договором между плательщиком и поставщиком		
98.		Достоинством аккредитивной формы расчетов является 1) Простота оформления сделки 2) Быстрый товарооборот 3) Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции 4) Невысокие накладные расходы	ПК 1.2	
99.		Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет а счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется 1) Непокрытым 2) Коммерческим 3) Покрытым 4) Некоммерческим	ПК 1.2	
100.		Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчетов в том случае, если 1) Поставщик требует оплаты безналичным порядком 2) У поставщика открыт счет в другом банке 3) Аккредитив является безотзывным 4) Обнаружены нарушения условий договора	ПК 1.2	
101.		Основными методами мобилизации государственных доходов являются...	ПК 1.3	
102.		Средства, передаваемые вышестоящим бюджетом на выравнивание бюджетной обеспеченности – это...	ПК 1.3	
103.		Объявления на взнос наличными оформляются:	ПК 1.3	
104.		... чеки не подлежат передаче	ПК 1.3	
105.		Международными счетными денежными единицами являются ...	ПК 1.3	
106.		Банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети Банка России называется	ПК 1.3	
107.		Счет, открываемый физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, называется	ПК 1.3	
108.		Каждому расчетному счету в иностранной валюте, открываемому по всем видам валют, должен соответствовать ... валютный счет.	ПК 1.3	
109.		Коммерческий банк обязан не позднее ... рабочего дня уведомить своего клиента извещением о помещении переданных им на исполнение расчётных документов в соответствующую картотеку неоплаченных расчётных документов	ПК 1.3	
110.		Карта рассрочки подразумевает совершение операций по безналичной оплате товаров и услуг без ...	ПК 1.3	
111.		банк, направляющий бенефициару извещение о полученной в его пользу гарантии без обязательств со своей стороны	ПК 1.3	
112.		Под банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.	ПК 1.3	
113.		...счет "депо" - счет "депо", предназначенный для учета ценных бумаг в зависимости от места их хранения.	ПК 1.3	
114.	 –совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.	ПК 1.3	
115.		Банковский перевод –..., начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара).	ПК 1.3	
116.		Инкассирующий банк - любой банк, кроме..., участвующий в инкассо.	ПК 1.3	

117.		Эмиссия - деятельность банка по ... карточек в обращение с гарантированием выполнения обязательств, возникающих при проведении операций с их использованием, а также по расчетному и (или) кассовому обслуживанию держателей.	ПК 1.3	
118.		Банковский продукт - особые услуги, оказываемые ... клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства.	ПК 1.3	
119.		Банковские операции - операции, осуществляемыеорганизациями.	ПК 1.3	
120.	- операции по обслуживанию счетов юридических лиц, открываемых в банке	ПК 1.3	
121.		Ремитент - лицо, в пользу которого выписан переводный вексель, первый....	ПК 1.3	
122.		...- вклад, предназначенный для последовательного накопления средств населения для крупных покупок.	ПК 1.3	
123.		... – денежные средства, предос-тавленные банку для исполнения платежных ин-струкций другого банка.	ПК 1.3	
124.		Рамбурсирование – предоставление денежных средств исполняющему банку для осуществления платежа по аккредитиву или возмещение выплаченных по аккредитиву....	ПК 1.3	
125.		Стороны по банковскому переводу –(взыскатель).	ПК 1.3	
126.		Совокупность государственных мероприятий в области налогов – это... 1) финансовое право 2) бюджетная политика 3) налоговая политика 4) налоговые льготы	ПК 1.3	
127.		Бюджетные взаимоотношения Федерального центра и регионов – это... 1) межбюджетные отношения 2) бюджетная система 3) бюджетный федерализм 4) бюджетный процесс	ПК 1.3	
128.		Методы покрытия дефицита бюджета... 1) эмиссии, займы 2) двойное налогообложение 3) отсрочка платежей 4) рефинансирование государственного долга	ПК 1.3	
129.		Что относится к платежным документам 1) Вексель 2) Платежное поручение 3) Аккредитив 4) Платежное требование	ПК 1.3	
130.		Расчётные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк: 1) в течение двадцати календарных дней, не считая дня их выписки; 2) в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки; 3) в течение трёх календарных дней.	ПК 1.3	
131.		Операция в подразделении Банка России - это: 1) Выполнение платежа в виде передачи платежного поручения в территориальное под разделение Банка России и зачисление средств на корреспондентский счет; 2) Инициирование платежа (ввод данных по поручению клиента, проверка информации, контроль документа, подтверждение платежа в случае успешной проверки); 3) Завершение обработки проводок по выполнению операции, подготовка выписок по всем лицевым счетам клиентов и формирование учетных регистров и отчетов.	ПК 1.3	

132.	<p>Урегулирование расчетов - это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Выполнение платежа в виде передачи платежного поручения в территориальное подразделение Банка России и зачисление средств на корреспондентский счет; 2) Инициирование платежа (ввод данных по поручению клиента, проверка информации, контроль документа, подтверждение платежа в случае успешной проверки); 3) Завершение обработки проводок по выполнению операции, подготовка выписок повсем лицевым счетам клиентов и формирование учетных регистров и отчетов. 	ПК 1.3	
133.	<p>Чеки могут использоваться</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Только физическими лицами 2) Только юридическими лицами 3) Физическими и юридическими лицами 4) Только коммерческими банками 	ПК 1.3	
134.	<p>Форму бланков чековых книжек устанавливает</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ЦБ РФ 2) Министерство финансов РФ 3) Правительство РФ 4) Государственная Дума РФ 	ПК 1.3	
135.	<p>Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Стран СНГ 2) России и Беларуси 3) Бывших республик СССР 4) Только России 	ПК 1.3	
136.	<p>Расчеты чеками между физическими лицами</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Допускаются 2) Не допускаются 3) Допускаются при разрешении Банка России 4) Допускаются, если чеки именные 	ПК 1.3	
137.	<p>... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счета в банке.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Срочная 2) Дебетная 3) Кредитно-дебетная 4) Кредитная 	ПК 1.3	
138.	<p>Чекковая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счете клиента в том случае, если клиентами являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Бюджетные организации 2) Коммерческие организации 3) Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной 4) Муниципальные органы власти 	ПК 1.3	
139.	<p>Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Допускается 2) Не допускается 3) Допускается только при разрешении Банка России 4) Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ 	ПК 1.3	
140.	<p>Банки оплачивают чеки клиента с его</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Отдельного счета, на котором депонируются деньги 2) Общего расчетного счета без открытия специальных счетов 3) Транзитного счета 4) Валютного счета 	ПК 1.3	
141.	<p>Клиент банка может выписывать чеки</p>	ПК 1.3	

		<ul style="list-style-type: none"> 1) На любую сумму 2) Только на сумму своей задолженности поставщикам 3) На сумму, депонированную в банке 4) На любую сумму, кратную 1000 руб. 		
142.		<p>Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Ордерным 2) Предъявительским 3) Ассигнационным 4) Именным 	ПК 1.3	
143.		<p>Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основе</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Счетов – фактур 2) Расчетных документов 3) Транспортных накладных 4) Сертификатов соответствия 	ПК 1.3	
144.		<p>Чек, платеж по которому совершается лицом, предъявившим его в банк, именуется</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Ассигнационным 2) Именным 3) Предъявительским 4) Ордерным 	ПК 1.3	
145.		<p>... чеки не подлежат передаче</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Ассигнационные 2) Предъявительские 3) Ордерные 4) Именные. 	ПК 1.3	
146.		<p>В качестве расчетных документов, предоставляемых к зачету взаимных требований, выступают</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Любые расчетные документы 2) Только платежные поручения 3) Только платежные требования-поручения 4) Только расчетные чеки 	ПК 1.3	
147.		<p>Чеки, передаваемые другому лицу путем простого вручения, именуются</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Ордерными 2) Именными 3) Предъявительскими 4) Ассигнационным 	ПК 1.3	
148.		<p>Чек, платеж по которому совершается как в пользу лица, указанного в чеке, так и путем передаточной надписи другому лицу, именуется</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Предъявительским 2) Ордерным 3) Именным 4) Ассигнационным 	ПК 1.3	
149.		<p>Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Эквайрингом 2) Инкассированием 3) Эмброссированием 4) Авторизацией 	ПК 1.3	
150.		<p>Расчеты между банками на территории России осуществляются:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Только через РКЦ Банка России 2) Только по корреспондентским счетам банков 3) Через РКЦ Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе. 	ПК 1.3	

		4) Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ		
151.	 счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором.	ПК 1.4	
152.		Безналичные расчёты производятся юридическими и физическими лицами.....	ПК 1.4	
153.	признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств	ПК 1.4	
154.		В настоящее время функцию мировых денег выполняют в основном ... валюты	ПК 1.4	
155.		Открывать корреспондентские счета в иностранных банках имеют возможность банки – резиденты, имеющие лицензию на совершение валютных операций	ПК 1.4	
156.		Информация, заключённая в лицевом счёте является доступной и операционному работнику, обслуживающего его	ПК 1.4	
157.		Записи в лицевом счёте проводятся на основании документов	ПК 1.4	
158.		Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся: списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя счёт банка.	ПК 1.4	
159.		Чеки, передаваемые путём оформления передаточной надписи (индоссамента), именуется ...	ПК 1.4	
160.		Расчёты между банками на территории России осуществляются: через РКЦ Банка России, по корреспондентским счетам банков и на основе.	ПК 1.4	
161.		В качестве расчётных документов, представляемых к зачёту взаимных требований, могут выступать: любые документы.	ПК 1.4	
162.		Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании документов.	ПК 1.4	
163.		Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчётов в том случае, если обнаружены нарушения условий ...д.	ПК 1.4	
164.		Срок действия и порядок расчётов по аккредитиву устанавливаются оговором между.....	ПК 1.4	
165.		Безналичные расчёты проводятся на основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего.....	ПК 1.4	
166.		Корреспондентские счета банков открываются на основесоглашений	ПК 1.4	
167.		Средства, находящиеся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам.	ПК 1.4	
168.		... операции — это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.	ПК 1.4	
169.		Функцией коммерческого банка является обслуживание клиентов	ПК 1.4	
170.		Коммерческие банки являются ... субъектами.	ПК 1.4	
171.		В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право открывать и вести счета лиц.	ПК 1.4	
172.		Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.	ПК 1.4	
173.		... деятельность банка состоит в оказании услуг по хранению сертификатов ценных бумаг клиентов и учёту перехода прав на них.	ПК 1.4	
174.		Факторинг — это операция по покупке ... заёмщика.	ПК 1.4	
175.		... это специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств	ПК 1.4	
176.		Сторонами договора банковского счета являются: 1) банк и юридическое лицо;	ПК 1.4	

		<p>2) небанковская депозитно-кредитная организация и индивидуальный предприниматель;</p> <p>3) небанковская организация инкассации и физическое лицо (гражданин);</p> <p>4) верны все.</p>		
177.		<p>Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета</p> <p>1) Корреспондентские</p> <p>2) ЛОРО</p> <p>3) НОСТРО</p> <p>4) Бюджетные</p>	ПК 1.4	
178.		<p>Экономические процессы в народном хозяйстве опосредствуются преимущественно ... оборотом</p> <p>1) Безналичным</p> <p>2) Наличным</p> <p>3) Сезонным</p> <p>4) Валютным</p>	ПК 1.4	
179.		<p>Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем возлагаются на</p> <p>1) Регистрационную палату</p> <p>2) Коммерческие банки</p> <p>3) Клиринговые центры</p> <p>4) ЦБ РФ</p>	ПК 1.4	
180.		<p>Корреспондентские счета банков открываются</p> <p>1) По указанию ЦБ РФ</p> <p>2) По указанию муниципалитетов</p> <p>3) На основе межбанковских соглашений</p> <p>4) По указанию Министерства финансов РФ</p>	ПК 1.4	
181.		<p>Ремитент</p> <p>1) продавец</p> <p>2) получатель средств*</p> <p>3) плательщик</p> <p>4) тот кто выдает вексель</p>	ПК 1.4	
182.		<p>Корреспондентские счета банков открываются</p> <p>1) По указанию ЦБ РФ</p> <p>2) По указанию муниципалитетов</p> <p>3) На основе межбанковских соглашений</p> <p>4) По указанию Министерства финансов РФ</p>	ПК 1.4	
183.		<p>Кредитным организациям, открывшим корреспондентские счета в расчетной системе Банка России с целью их однозначной идентификации присваивают:</p> <p>1) Корреспондентские счета;</p> <p>2) Расчетные счета;</p> <p>3) БИК;</p> <p>4) Текущие счета.</p>	ПК 1.4	
184.		<p>Справочник БИК – это:</p> <p>1) Аналог системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России;</p> <p>2) Систематизированный перечень участников расчетов;</p> <p>3) Аналог расчетной системы на рынке ценных бумаг;</p> <p>4) Система валовых расчетов в режиме реального времени коммерческих банков России</p>	ПК 1.4	
185.		<p>Участниками расчетов не являются:</p> <p>1) Подразделения расчетной сети Банка России;</p> <p>2) Кредитные организации (филиалы);</p> <p>3) Ликвидационные комиссии;</p>	ПК 1.4	

		4) Юридические лица – клиенты коммерческих банков		
186.		Данные в Справочнике БИК используются при: 1) Заполнении расчетных документов; 2) Контроля правильности заполнения расчетных документов; 3) Контроля допустимости проведения операций; 4) Верны все ответы	ПК 1.4	
187.		Справочник БИК распространяют: 1) Структурные подразделения Банка России; 2) Специальная организация, которая формирует справочник; 3) Клиринговые компании; 4) Международные расчетные центры.	ПК 1.4	
188.		Банковский идентификационный код состоит из: 1) 6 цифр; 2) 9 цифр; 3) 3 букв БИК и 9 цифр; 4) 4 цифр и 5 букв Свифт.	ПК 1.4	
189.		Первые 2 цифры слева в банковском идентификационном коде: 1) Код территории РФ в соответствии с ОКАТО; 2) Идентификатор подразделения расчетной сети Банка России; 3) Код Российской Федерации; 4) Идентификатор структурного подразделения банка России.	ПК 1.4	
190.		5 и 6 цифры в банковском идентификационном коде: 1) Код Российской Федерации; 2) Идентификатор РКЦ; 3) Идентификатор структурного подразделения банка России; 4) Верны 2 и 3 ответы.	ПК 1.4	
191.		Последние 3 цифры в банковском идентификационном коде: 1) Код территории РФ в соответствии с ОКАТО; 2) Код Российской Федерации; 3) Идентификатор РКЦ; 4) Идентификатор кредитной организации.	ПК 1.4	
192.		Повторное использование БИК: 1) Возможно сразу после исключения банка из Справочника; 2) По истечении календарного года после исключения банка из Справочника; 3) Запрещено использовать; 4) По истечении пяти календарных лет после исключения банка из Справочника.	ПК 1.4	
193.		Межбанковскую операцию, проводимую через подразделение Банка России можно разбить на: 1) 5 этапов;; 2) 2 этапа; 3) 3 этапа; 4) Проводится в один этап.	ПК 1.4	
194.		Операция в подразделении Банка России - это: 1) Выполнение платежа в виде передачи платежного поручения в территориальное подразделение Банка России и зачисление средств на корреспондентский счет; 2) Инициирование платежа (ввод данных по поручению клиента, проверка информации, контроль документа, подтверждение платежа в случае успешной проверки); 3) Завершение обработки проводок по выполнению операции, подготовка выписок по всем лицевым счетам клиентов и формирование учетных регистров и отчетов.	ПК 1.4	
195.		Урегулирование расчетов - это: 1) Выполнение платежа в виде передачи платежного поручения в территориальное подразделение Банка России и зачисление средств на	ПК 1.4	

	<p>корреспондентский счет;</p> <p>2) Инициирование платежа (ввод данных по поручению клиента, проверка информации, контроль документа, подтверждение платежа в случае успешной проверки);</p> <p>3) Завершение обработки проводок по выполнению операции, подготовка выписок по всем лицевым счетам клиентов и формирование учетных регистров и отчетов.</p>		
196.	<p>К основным принципам системы валовых расчетов в режиме реального времени не относятся:</p> <p>1) Платежи проводятся на основе взаимозачетов;</p> <p>2) Платежи не являются безотзывными и окончательными;</p> <p>3) Платежи осуществляются непрерывно в течение дня;</p> <p>4) Платежи осуществляются в электронной форме;</p>	ПК 1.4	
197.	<p>Система БЭСП – это:</p> <p>1) Аналог системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России;</p> <p>2) Одна из карточных платежных систем;</p> <p>3) Аналог расчетной системы на рынке ценных бумаг;</p> <p>4) Система валовых расчетов в режиме реального времени коммерческих банков России</p>	ПК 1.4	
198.	<p>Вариантом организации межбанковских расчетов не является расчет:</p> <p>1) Централизованный, при котором списание и зачисление средств по счетам, открытым в Банке России;</p> <p>2) Децентрализованный, при котором проведение межбанковских платежей по счетам, открытым банками друг у друга;</p> <p>3) Через счета, открытые либо в банке корреспонденте, являющемся третьей стороной, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации;</p> <p>4) Платежами непрерывно в течение дня.</p>	ПК 1.4	
199.	<p>Платежной системе Банка России не свойственен:</p> <p>1) Риск неплатежа;</p> <p>2) Операционный риск;</p> <p>3) Риск ликвидности;</p> <p>4) Кредитный риск.</p>	ПК 1.4	
200.	<p>Обязательными для включения клиента в состав участников системы БЭСП не являются условия:</p> <p>1) Наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета), открытого в Банке России в соответствии с договором банковского (корреспондентского) счета (субсчета);</p> <p>2) Наличие лицензии на осуществление банковских операций (для кредитной организации);</p> <p>3) Когда владельцем и оператором таких систем является национальный банк.</p> <p>4) Верны все ответы</p>	ПК 1.4	
201.	<p>Валютный – это расчет в форме обязательного взаимного зачета международных требований и обязательств на основе межправительственных соглашений.</p>	ПК 1.5.	
202.	<p>Счет - это счет зарубежных банков в национальных кредитных учреждениях.</p>	ПК 1.5.	
203.	<p>Счет - это счет национальных кредитных учреждений в иностранных банках.</p>	ПК 1.5.	
204.	<p>... – это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий</p>	ПК 1.5.	

205.		... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа	ПК 1.5.	
206.	- кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.	ПК 1.5.	
207.	 устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.	ПК 1.5.	
208.		Договорные условия, включаемые во внешнеэкономические контракты и предусматривающие возможность их пересмотра в процессе исполнения с целью страхования рисков субъектов международных экономических отношений, именуется	ПК 1.5.	
209.		Для контроля за внешней торговлей и золотовалютными резервами ЦБ РФ составляет баланс страны	ПК 1.5.	
210.		Соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей валюте ...	ПК 1.5.	
211.		Разновидностями банковского международного кредита являются и контокоррент	ПК 1.5.	
212.		... представляют собой покупку-продажу иностранной валюты на внутреннем рынке для увеличения или стерилизации денежной массы	ПК 1.5.	
213.		Дата валютирования определяет ... валют	ПК 1.5.	
214.		Национальная денежная единица становится национальной в случае ее использования в международных экономических отношениях	ПК 1.5.	
215.		При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается	ПК 1.5.	
216.		Ведущую роль в международных расчетах играют ... банки	ПК 1.5.	
217.		При каком валютном курсе курс валют устанавливаются на рынке под воздействием спроса и предложения	ПК 1.5.	
218.		Валютная сделка с немедленной поставкой валюты именуется	ПК 1.5.	
219.		Срочные валютные сделки именуется ...	ПК 1.5.	
220.		Какой валютный курс учитывает темпы инфляции в странах, по валютам которых определяется котировка ...	ПК 1.5.	
221.		Какой риск связан с невозможностью перевода средств в страну кредитора в связи с валютными ограничениями в стране заемщика или его неплатежеспособностью и другими причинами ...	ПК 1.5.	
222.		Валютная сделка, в которой при условии уплаты установленной премии одна из сторон сделки имеет право выбора либо покупки, либо продажи определенного количества конкретной валюты по курсу, установленному при заключении сделки до истечения оговоренного срока, именуется ...	ПК 1.5.	
223.		Валютный коридор – это установленный предел колебаний ... курса	ПК 1.5.	
224.		Валюта, в которой определяется стоимость товара во внешнеэкономической сделке: ...	ПК 1.5.	
225.		Валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрсделкой на определенный срок с теми же валютами, называется	ПК 1.5.	
226.		Агентами валютного контроля в РФ выступают 1) валютные биржи 2) предприятия - импортеры 3) предприятия – экспортеры 4) уполномоченные банки, подотчетные Банку России	ПК 1.5.	

227.	<p>Достоинством аккредитивной формы расчетов является ...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) простота оформления сделки 2) быстрый товарооборот 3) обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции 4) невысокий уровень накладных расходов 	ПК 1.5.	
228.	<p>Клиент продает иностранную валюту банку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) По курсу покупки 2) По курсу продажи 3) По биржевому курсу 	ПК 1.5.	
229.	<p>Валютный курс – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) стоимость национальной денежной единицы; 2) покупательная способность денежной единицы; 3) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны (или в международной денежной единице); 4) соотношение валют по золотому содержанию. 	ПК 1.5.	
230.	<p>Монетный паритет – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) соотношение золотого и серебряного содержания денежных единиц двух стран, позволяющее установить обменный курс каждой из них по отношению к другой; 2) соотношение валют по их металлическому содержанию; 3) содержания денежных единиц двух стран, позволяющее установить обменный курс каждой из них по отношению к другой; 4) соотношение валют. 	ПК 1.5.	
231.	<p>Банковские переводы, как форма международных расчетов используется ...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) нечасто, так как для экспортера существует риск неоплаты поставленного товара; 2) нечасто, так как увеличивается период свершения оплаты; 3) достаточно часто, т. к. банк дает дополнительные собственные гарантии по оплате товара; 4) достаточно часто, так как время оформления платежных поручений резко сокращается. 	ПК 1.5.	
232.	<p>Наиболее часто при расчетах по внешнеторговым операциям применяется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) простой вексель; 2) переводной вексель; 3) чек; 4) наличная валюта. 	ПК 1.5.	
233.	<p>Какая форма расчетов выгодна импортеру?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Банковский перевод (аванс); 2) Банковский перевод (после получения товара); 3) Чистое инкассо; 4) Покрытый документарный аккредитив; 	ПК 1.5.	
234.	<p>Какой вид банковского перевода выгоден экспортеру?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) В порядке предоплаты за товар; 2) Оплата после получения товара; 3) Оплата по чеку; 4) Всё вышеперечисленное. 	ПК 1.5.	
235.	<p>При несовпадении требований и обязательств банка по конкретной валюте валютная позиция считается ...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Открытой 2) Закрытой 3) Пролонгированной 4) Срочной 	ПК 1.5.	
236.	<p>Пролонгировать открытую валютную позицию – означает ...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сохранить состояние позиции (размер и знак) на определенный срок в будущем 	ПК 1.5.	

	<p>2) изменить состояние позиции (размер и знак) на определенный срок в будущем</p> <p>3) сравнить требования по покупке валюты с обязательствами по ее продаже</p> <p>4) изменить состояние позиции (размер и знак) на определенный срок в текущем моменте</p>		
237.	<p>СВИФТ – это:</p> <p>1) Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей</p> <p>2) Всемирная банковская финансовая телекоммуникационная сеть</p> <p>3) Европейская ставка межбанковских кредитов</p> <p>4) Ставка рефинансирования Европейского центрального банка</p>	ПК 1.5.	
238.	<p>Целью валютного контроля является ...</p> <p>1) проведение валютной политики, направленной на государственное регулирование национальной экономики, и согласованной политики в рамках мирового хозяйства</p> <p>2) регулирование валютных курсов</p> <p>3) снижение инфляции</p> <p>4) обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.</p>	ПК 1.5.	
239.	<p>... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа</p> <p>1) Инкассовая</p> <p>2) Аккредитивная</p> <p>3) Чековая</p> <p>4) Вексельная</p>	ПК 1.5.	
240.	<p>Укажите, какую ответственность несёт банк экспортёра за исполнение выставленного аккредитива:</p> <p>1) Банк несёт ответственность за всю аккредитивную операцию;</p> <p>2) Банк не несёт никакой ответственности;</p> <p>3) Банк несёт ответственность за соблюдение условий аккредитива экспортером;</p> <p>4) Банк несёт ответственность за банк-корреспондент и действия импортера.</p>	ПК 1.5.	
241.	<p>... риск связан с невозможностью перевода средств в страну кредитора в связи с валютными ограничениями в стране заёмщика или его неплатежеспособностью и другими причинами.</p> <p>1) Трансфертный.</p> <p>2) Балансовый.</p> <p>3) Кредитный.</p> <p>4) Процентный.</p>	ПК 1.5.	
242.	<p>Во внешнеторговом контракте валюту цены устанавливает:</p> <p>1) Экспортёр.</p> <p>2) Банк импортёра.</p> <p>3) Банк экспортёра.</p> <p>4) Импортёр.</p>	ПК 1.5.	
243.	<p>... — это поручение одного банка другому выплатить переводополучателю определённую денежную сумму.</p> <p>1) Клиринг.</p> <p>2) Инкассо.</p> <p>3) Аккредитив.</p> <p>4) Банковский перевод.</p>	ПК 1.5.	
244.	<p>Ведущую роль в международных расчётах играют:</p> <p>1) Клиринговые компании.</p> <p>2) Валютные биржи.</p>	ПК 1.5.	

		3) Коммерческие банки. 4) Инвестиционные компании.		
245.		... — это валюта, в которой определяется стоимость товара во внешнеэкономической сделке. 1) Валюта договора. 2) Валюта цены. 3) Номинальная валюта. 4) Валюта платежа.	ПК 1.5.	
246.		Валюта, в которой должно быть погашено обязательство импортёра, называется: 1) Валютой платежа. 2) Резервной валютой. 3) Скользящей валютой. 4) Валютой цены.	ПК 1.5.	
247.		Что значит оплата экспортных товаров после их передачи покупателю или платеж против документов, подтверждающих отгрузку товара согласно условиям контракта? 1) безналичные платежи; 2) наличные платежи; 3) частичные платежи 4) клиринговые платежи.	ПК 1.5.	
248.		Как называется банк, который передает текст аккредитива, удостоверив его подлинность? 1) банк – бенефициар; 2) банк – эмитент; 3) авизирующий банк; 4) банк – приказодатель.	ПК 1.5.	
249.		Что такое Международные расчеты? 1) расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому 2) расчеты, обслуживающие платежи по денежным требованиям и обязательствам 3) сделка, требующая оплаты при поставке	ПК 1.5.	
250.		Определите, к чему ведет в конечном счете рост реального валютного курса вследствие притока капитала в страну? 1) инфляции; 2) импортному буму 3) росту экспорта 4) падению цен	ПК 1.5.	
251.		Весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек осуществляет ...	ПК 1.6	
252.		- это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет владельца карты	ПК 1.6	
253.		- процедура выдачи банком-эмитентом разрешения на проведение операции с использованием банковской карты.	ПК 1.6	
254.		... система представляет собой совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономических отношений.	ПК 1.6	
255.		... банк - банк или иная кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт.	ПК 1.6	
256.		Каждой карте присваивается ... - персональный идентификационный номер, который предоставляет держателю карты возможность ее обслуживания в банкоматах или POSax.	ПК 1.6	
257.		Кредитная организация (банк), осуществляющая эквайринг, именуется....	ПК 1.6	

258.		... (квитанция POS-терминала или банкомата) – расчетный документ, составляемый с помощью банковской карты и подтверждающий проведение операции с ее использованием.	ПК 1.6	
259.		... - устройство, устанавливаемое в точке обслуживания карты (POS), которое предназначено для проведения авторизации, записи и передачи информации о проведенных с использованием банковской карты операциях в процессинговый центр (и далее в банк-эмитент), выдачи слипов.	ПК 1.6	
260.		Порядок проведения расчетов с помощью платежных карт в Российской Федерации регулирует Положение от 24.12.04 № 266-П «...».	ПК 1.6	
261.		Карты платежной системы ... первыми стали обслуживаться на территории Советского Союза.	ПК 1.6	
262.		... карта — это дебетовая карта, которая открывается в рамках зарплатного проекта.	ПК 1.6	
263.		Пластиковая карточка оформляются по единому стандарту: на лицевой стороне пластика указываются название банка-эмитента и платежной системы, ... номер карты и срок ее действия, а также, если карта именная, сведения о ее владельце.	ПК 1.6	
264.		... – это банковский продукт (на физическом пластиковом носителе или без него), обеспечивающий ее владельцу оперативный доступ к деньгам, размещенным на текущем банковском счете.	ПК 1.6	
265.		Неверно, что к обязательным реквизитам документа по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, можно отнести ...	ПК 1.6	
266.			ПК 1.6	
267.		... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счета в банке.	ПК 1.6	
268.		банковская карта, позволяющая ее держателю (физическому лицу или уполномоченному представителю юридического лица) осуществлять операции в размере предоставленной банком-эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного банком-эмитентом в соответствии с условиями договора с владельцем карты, для оплаты товаров, услуг, командировочных расходов и расходов представительского характера и/или получения наличных денежных средств.	ПК 1.6	
269.		... - предприятие торговли или сферы услуг, которое в соответствии соглашением с банком-эквайером принимает в качестве оплаты за свои товары или услуги документы, составленные с использование банковских карт.	ПК 1.6	
270.		... пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита	ПК 1.6	
271.		Современный инструмент осуществления безналичных расчетов, управления банковским счетом и получения краткосрочного кредитования – это ...	ПК 1.6	
272.		Кредитная организация, осуществляющая взаиморасчёты между банками, организаторами расчётов платёжными картами ...	ПК 1.6	
273.		Кредитная организация, выпускающая платёжные карты, открывающая счета и обслуживание этих счетов, доступ к которым обеспечивается платёжными картами ...	ПК 1.6	
274.		Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется ...	ПК 1.6	

275.		Расходный– представляет собой максимальную сумму денежных средств, доступную держателю карты в течение определенного периода времени для совершения операций с использованием банковских карт	ПК 1.6	
276.		Карты какой платежной системы первыми стали обслуживаться на территории Советского Союза? 1) Visa 2) American Express 3) Diners Club 4) Beriozka.	ПК 1.6	
277.		Кто является собственником пластиковой карты? 1) Держатель карты 2) Банк-эмитент 3) И тот, и другой в равных долях 4) Платежная система.	ПК 1.6	
278.		Что необходимо сделать в первую очередь в случае пропажи банковской карты? 1) Уничтожить все записи, содержащие PIN-код от нее. 2) Обратиться в органы внутренних дел с заявлением о пропаже. 3) Связаться с банком и заблокировать карту. 4) Связаться с платежной системой и заблокировать карту.	ПК 1.6	
279.		По способу записи информации на карту: 1) штрих-кодирование; 2) кодирование на магнитной полосе и чип; 3) лазерная запись (оптические карты); 4) все перечисленные.	ПК 1.6	
280.		По территориальной принадлежности: 1) международные, действующие в большинстве стран; 2) карты, действующие в одном конкретном учреждении; 3) карты локальные; 4) все перечисленные выше.	ПК 1.6	
281.		По принадлежности к учреждению-эмитенту: 1) банковские карты, эмитент– банк; 2) коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями; 3) карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт; 4) все перечисленные.	ПК 1.6	
282.		Компания VISA... 1) английская; 2) американская; 3) российская; 4) китайская.	ПК 1.6	
283.		К недостаткам банковских карт относят: 1) за снятие наличных денежных средств в банкоматах сторонних банков берётся процент; 2) удобство совершения платежа; 3) владельцы банковских карт всё чаще и чаще подвергаются атакам мошенников; 4) нет необходимости носить с собой большие суммы наличных денежных средств.	ПК 1.6	
284.		Данные карты выдаются банком сотрудникам организации для того, чтобы на них осуществлялось перечисление заработной платы. 1) зарплатная; 2) кредитная; 3) дебетовая; 4) карта с ситсемой CashBack.	ПК 1.6	
285.		Классифицируются пластиковые карты по:	ПК 1.6	

		<p>1) материалу, из которого они изготовлены;</p> <p>2) по виду проводимых расчетов;</p> <p>3) по категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент;</p> <p>4) все перечисленное выше.</p>		
286.		<p>Пластиковые карты изготавливают:</p> <p>1) бумажные (картонные);</p> <p>2) шелковые (тканевые);</p> <p>3) золотые или серебрянные;</p> <p>4) виртуальные.</p>	ПК 1.6	
287.		<p>Пластик легко поддается:</p> <p>1) уничтожению;</p> <p>2) эмбоссированию;</p> <p>3) сжиганию;</p> <p>4) копированию.</p>	ПК 1.6	
288.		<p>Карты подразделяются по общему назначению:</p> <p>1) идентификационные;</p> <p>2) информационные;</p> <p>3) секретные;</p> <p>4) верны А и Б</p>	ПК 1.6	
289.		<p>По участникам расчетов системы карт подразделяются на :</p> <p>1) многосторонние;</p> <p>2) односторонние;</p> <p>3) монопольные;</p> <p>4) объединенные.</p>	ПК 1.6	
290.		<p>По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент подразделяются:</p> <p>1) обычные карты;</p> <p>2) серебрянные карты;</p> <p>3) нестандартные;</p> <p>4) верны А и Б</p>	ПК 1.6	
291.		<p>Называется бизнес-картой:</p> <p>1) платиновые;</p> <p>2) серебрянные;</p> <p>3) нестандартные;</p> <p>4) верны А и Б</p>	ПК 1.6	
292.		<p>В системах VISA и Europay есть карточки (Visa Electron, Cirrus/Maestro), которые могут быть использованы только:</p> <p>1) в торговых точках;</p> <p>2) только в ресторанах;</p> <p>3) только в банкоматах для снятия наличных;</p> <p>4) только для приобретения билетов.</p>	ПК 1.6	
293.		<p>По характеру использования карты не подразделяются на:</p> <p>1) семейная карта;</p> <p>2) школьная;</p> <p>3) индивидуальная карта;</p> <p>4) корпоративная карта.</p>	ПК 1.6	
294.		<p>По принадлежности к учреждению-эмитенту:</p> <p>1) банковские карты, эмитент- банк;</p> <p>2) коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями;</p> <p>3) карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт;</p> <p>4) все перечисленные.</p>	ПК 1.6	
295.		<p>По сфере использования:</p> <p>1) универсальные карты служат для оплаты любых товаров и услуг;</p> <p>2) частные коммерческие карты;</p>	ПК 1.6	

		3) верны 1 и 2; 4) подарочные.		
296.		По территориальной принадлежности: 1) международные, действующие в большинстве стран; 2) карты, действующие в одном конкретном учреждении; 3) карты локальные; 4) все перечисленные выше.	ПК 1.6	
297.		По способу записи информации на карту: 1) штрих-кодирование; 2) кодирование на магнитной полосе и чип; 3) лазерная запись (оптические карты); 4) все перечисленные.	ПК 1.6	
298.		Получить наличные по пластиковым картам можно: 1) в валютном отделе банка; 2) в банкомате; 3) в торговой организации. 4) в кассе организации	ПК 1.6	
299.		С помощью электронного POS – терминала осуществляется: 1) эмиссия пластиковых карт; 2) авторизация пластиковых карт; 3) выпуск пластиковых карт; 4) ликвидация пластиковых карт.	ПК 1.6	
300.		Авторизация пластиковой карточки – это: 1) выпуск пластиковых карт; 2) разрешение на проведение операции с использованием банковской карты; 3) верны 1 и 3; 4) обслуживание пластиковых карт.	ПК 1.6	

Карточки задания
ПК 1.1-1.4,1.6 ОК01-05, ОК 09-11

Задача 1.

Юридическим лицом получен кредит на 90 дней, под 18% годовых, в сумме 100000 руб., с условием единовременного погашения в конце срока, а фактически был погашен через 75 дней, определить сумму к погашению (за базу берем 30 дней в месяце, 360 дней в году).

Задача 2.

Срочный депозит физического лица помещен в банк на 6 месяцев, под 8% годовых, в сумме 20000 руб., определить сумму дохода по вкладу в конце срока (проценты простые, за базу берем 30 дней в месяц, 360 дней в году).

а) 20800 руб.;

б) 20000 руб.;

в) 800 руб.

Задача 3.

Клиент вложил в банк на депозит 200 000 руб. на срок с 12 апреля по 26 мая с простой процентной ставкой 36% годовых. Рассчитайте доход клиента по трем методикам. Год не високосный.

Задача 4.

Вкладчик положил в банк 2000 тыс.д.е. Какая сумма будет на счете вкладчика через 3 года, если банк производит начисление процентов по сложной номинальной ставке $j_4 = 10\%$, т.е. производится ежеквартальное начисление процентов?

Задача 5.

Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 25% годовых. Определите коэффициент наращивания и наращенную сумму депозита в 1000\$. Срок депозита 3 года. Проценты простые.

Задача 6.

На депозит положена сумма 800 тыс. руб. Номинальная годовая банковская ставка равна 48%. Сложные проценты начисляются каждый месяц, т.е. годовая номинальная ставка применяется 12 раз в году. Ожидаемый месячный темп инфляции (h) равен 10%. Определить наращенную сумму (с учетом инфляции) через четыре месяца.

$$S_{\text{инф}} = S_0 * (1 + i^m/m)^t / (1 + h)^t$$

Задача 7.

Клиент получил кредит сроком на 3 месяца 60 тыс. руб. Сумма возврата кредита 62,25 тыс. руб. Определите процентную ставку банка

Задача 8.

Предприятие взяло кредит 300 тыс.руб. на 3 года по 17% годовых и по иссечении заемного периода должно вернуть кредит с процентами. Сколько должно заплатить предприятие (проценты сложные)?

Задача 9.

Клиент внес в коммерческий банк вклад «до востребования» в сумме 20 000 руб. под номинальную процентную ставку 12%. Начисление процентов ежемесячное. Вклад внесен 23 января и получен 4 августа. Определите коэффициент наращивания, наращенную сумму и доход клиента.

Задание 10

Оформить заявление на открытие лицевого счета в валюте РФ в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 01.07.2016 г. Оформить договор на открытие счета № 40702810200000000898 от 10.07.2016 г.

Задание 10

Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати при открытии лицевого счета в долларах США в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 01.07.2016 г. Оформить договор на открытие счета № 30101880200000000898 от 10.07.2016 г.

Задание 10

Оформить заявление на закрытие лицевого счета № 40702810200000000898 от 10.07.2016 г. в валюте РФ в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 30.07.2016 г. Оформить заявление на закрытие лицевого счета № 40702840200000000898 от 10.07.2016 г. в долларах США в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 30.07.2016 г.

Задание 11

Оформить выписку по лицевому счету ОАО «САМОПТТОРГ» в КБ «Самарский банк» БИК 051849752 р/с 40702810100000000298 за период с 01.08.2016 по 31.08.2016, отразив следующие операции:

Задание 12

Заполнить календарь выдачи наличных средств ОАО «Самарским Банком»

Задание 13

Оформить «Справку по результатам проверки соблюдения предприятием порядка работы денежной наличностью».

Задание 14

Оформить платежное поручение по оплате ОАО «САМОПТТОРГ»
Оформить выписку по счету поставщика, выданную банком поставщика, отражающую оплату

по платежному поручению

Задание 15

Оформить мемориальный ордер по платежному поручению по оплате

Оформить платежное требование по оплате ОАО “ПромТорг

Оформить выписку по счету поставщика, выданную банком поставщика, отражающую оплату по платежному требованию

Оформить инкассовое поручение

Задание 16

Оформить аккредитив по оплате ОАО “САМОПТТОРГ”

Оформить переводной вексель, выданный ОАО “САМОПТТОРГ”

Задание 17

Оформить выписку в банке поставщика по счету поставщика по аккредитиву по оплате

Оформить выдачу чека

Задание 18

Отразить в учете следующие операции. Рассчитать обороты по дебету и кредиту расчетных счетов каждого из предприятий и вычислить остаток по счету

Задание 19

Оформить выписку из счета клиента за 03.08.20 – 04.08.20, где отражены первоначальная операция по перечислению средств, возврат средств на р/с клиента по платежному поручению вид операции – 01, а также операция по перечислению средств по правильным реквизитам по п/п № 52 от 10.08.20 г.

Задание 20

Оформить платежное поручение по оплате налога на добавленную стоимость

Вопросы для устного опроса

ПК 1.1-1.4,1.6 ОК 01-05, 09-11

1. Правовое регулирование наличных и безналичных расчетов
 2. Понятие и виды расчетов
 3. Порядок открытия и закрытия банковских счетов
 4. Документы, предоставляемые для открытия счетов. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов
 5. Очередность списания средств со счетов
 6. Случаи закрытия банковского счета клиентов
 7. Проверка соблюдения организациями порядка работы с денежной наличностью
 8. Прогнозирование налично-денежного оборота
 9. Нормативные документы, регулирующие безналичные расчеты в РФ
 10. Содержание реквизиты расчетных документов
 11. Правила совершения операций по расчетным счетам. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов
 12. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных поручений
 13. Картотека № 2. Характеристика платежного ордера
 14. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований
 15. Технология совершения расчетных операций с помощью инкассовых поручений
 16. Технология совершения расчетных операций с помощью аккредитивов
 17. Технология совершения расчетных операций с помощью векселей и чеков
 18. Порядок отражения в учете операций по расчетным документам
 19. Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.
- Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов

20. Правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ. Порядок нумерации лицевых счетов по средствам бюджетов
21. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней
22. Порядок и особенности проведения и отражения в учете операций по счетам бюджетов всех уровней

МДК.01.02. Кассовые операции банков

Тестирование

Карточки задания

ПК 1.1. ОК 01-05. ОК09-11

Задача 1. При составлении прогноза кассовых оборотов банк анализирует данные, которые обобщены в разработочную таблицу:

Таблица 1-Прогнозируемые сведения о поступлении выручки в первом квартале текущего года

Показатели	Торговая сеть магазинов «Покупка»	ОАО «ЦУМ»	Торговая фирма «Альянс»
1. Оборот розничной торговли	812500	555000	621600
2. Продажа товаров по безналичному расчету	12000	15500	-
1. Торговая выручка, используемая на:			
- оплату труда	158060	264000	92000
- выплату пособий	5600	19000	400
- прочие расходы	2890	12000	11800
2. Сдача выручки			
- на почту	-	-	11200
- в кассу банка наличными деньгами	613950	1254500	406200

Рассчитать статью прогноза кассовых оборотов «Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров» по символу 02.

Задача 2

Произведите оформление операции от имени кассового работника в кассовых документах при отказе клиентом до внести недостающую сумму (1 500 руб.), согласно заданию.

Дата проведения операции – 17.10.2017.г.

ФИО вкладчика – Матвеев Максим Сергеевич.

Источник поступления – Дополнительный взнос во вклад «Пополняй».

Сумма операции – 250 000-00 рублей.

Фактическая сумма – определить самостоятельно.

Задача 3 Клиент банка передает кассиру 10 банкнот долларов США номиналом 100 долларов США каждая с признаками повреждения и брака. Кассир банка принимает поврежденные банкноты на экспертизу.

Составьте схему операции принятия на экспертизу поврежденных долларов США.

Укажите порядок действия кассира банка.

Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот долларов США.

Задача 4. Кассир банка принял к обмену поврежденные банкноты евро номиналом 10 евро в количестве 5 штук. Составьте схему операции принятия на экспертизу поврежденных евро. Укажите порядок действия кассира банка. Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот евро.

Задание 5 . Перечислить действия кассового работника при несоответствии принимаемой суммы с

суммой, указанной в приходном кассовом ордере ф. 0402008.

Задача 6. УКАЗАТЬ действия кассового работника при предъявлении ПРЕТЕНЗИИ клиентом по полученной им сумме после того, как он отошел от операционного окна?

- 1.
- 2....

Задача 7. С использованием показателей кассовых оборотов за 2 квартал 2020 года составить прогноз кассовых оборотов банка на 3 квартал:

Показатели	(млн. руб.)
1. Поступление выручки	17 802
2. Поступление выручки транспорта	2205
3. Поступление выручки предприятий	4503
4. Поступление выручки предприятий, оказывающих услуги населению	8864
5. Прочие поступления	500
6. Выдачи на оплату труда	249 990
7. Выдачи стипендий	
8. Выдачи на командировочные расходы	894
9. Выдачи на закупку сельхозпродуктов	150
10. Выдачи на выплату пенсий и пособий	1894
11. Выдачи на прочие цели	742

Кассовые обороты в 3 квартале 2020 года выросли по сравнению со 2 кварталом:

по приходу - на 1 %

по расходу - на 3 %

Задача 8 Составьте схему работы кассира при обнаружении им поврежденные банкнот российских денежных знаков. Перечислите технические средства контроля поврежденных и сомнительных денежных знаков, находящиеся в банке для экспертизы. Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот.

Задача 9 Клиент банка предоставил кассиру сомнительные банкноты евро для обмена на российскую валюту в количестве 10 штук номиналом 50 евро. Укажите порядок действия кассира банка при приеме поврежденных и сомнительных банкнот евро. Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот.

Задача 10 Кассир банка принял к обмену поврежденные банкноты фунтов стерлингов номиналом 10 фунтов в количестве 20 штук. Составьте схему операции принятия на экспертизу поврежденных фунтов стерлингов. Укажите порядок действия кассира банка. Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот фунтов стерлингов.

Вопросы устного опроса
ПК 1.1. ОК01-05. ОК09-11

1. Основные виды операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов
2. Кредитная организация: понятие, виды
3. Порядок приема наличных денег от клиентов
4. Операции по доставке и инкассации денежной наличности
5. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы
6. Материальная ответственность сотрудника банка
5. Порядок кассового обслуживания физических лиц
6. Порядок обслуживания юридических лиц
7. Порядок приема денежной наличности в опломбированных сумках
8. Порядок работы с неплатежной, поврежденной, сомнительной и имеющей признаки подделки денежной наличностью
9. Порядок лицензирования банковской деятельности
10. Риски в банковской практике
11. Требования к технической укрепленности кассового узла

12. Автоматизация банковской деятельности
13. Порядок открытия, закрытия и ликвидации кредитных организаций
14. Характеристика современного банковского законодательства
15. Налично – денежный оборот и особенности его организации в России
16. Кассовые операции коммерческих банков
17. Виды кассовых документов
18. Активные и пассивные операции банков
19. Операции по доставке и инкассации денежной наличности
20. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы
21. Материальная ответственность сотрудника банка
22. Признаки платежеспособности банкнот и монет Банка России и иностранных государств
23. Порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности.
24. Операции с драгоценными металлами
25. Порядок работы в хранилище ценностей
30. Порядок ведения кассовых операций в банках
31. Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитной организации
32. Функции и задачи отдела кассовых операций, требования к устройству и технической укрепленности кассового узла, операционной кассы вне кассового узла
33. Заключение договоров на кассовое обслуживание кредитной организации
34. Порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности в расчетно-кассовый центр
35. Порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности в расчетно-кассовый центр
36. Порядок приема и выдачи наличных денег
37. Организация работы внутренних структурных подразделений кредитной организации
38. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
39. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов
40. Организация работы с денежной наличностью при использовании электронных кассиров
41. Порядок кассового обслуживания физических лиц
42. Общие требования по выполнению кассовых операций с физическими лицами
43. Порядок перевода денежных средств физических лиц без открытия банковского счета
44. Доставка и инкассация денежной наличности и других ценностей
45. Подкрепление денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренними структурными подразделениями
46. Препроводительная ведомость к сумке с наличностью
47. Инкассация денежной наличности и других ценностей
48. Хранение денег и других ценностей
49. Организация хранения денег и иных ценностей в кредитных учреждениях
- карточки опроса
50. Хранение ценностей клиента в банке
51. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы
52. Проведение ревизии ценностей и проверки кассовой работы в кредитных организациях (общие положения, правила проведения ревизии)
53. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей
54. Совершение операций с наличной иностранной валютой
55. Операции с наличной иностранной валютой
56. Сомнительные банкноты иностранных государств
57. Организация работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками
58. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
59. Порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности

МДК 01.03. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Карточки-задания

ПК 1.4, ПК 1.5, ОК 01-05. ОК 09-11

Задача 1 На валютном рынке даются следующие котировки валют для срочных сделок:

Срок	Доллар США/рубль	Доллар США/евро
спот	26,4700 – 27,4000	1,3000 – 1,4000
1 месяц	40 – 60	50 – 30
2 месяца	90 – 130	100 – 80
3 месяца	140 – 180	160 – 130

Определить курсы форвард доллара США к рублю и Евро на 1, 2 и 3 месяца.

Задача 2 Курс доллара США к рублю равен 55,0700 руб. Средние ставки межбанковских кредитов на месяц (30 дней) равны по рублям 14 % годовых по долларам США – 4 % годовых.

Определить:

А) точные и приближенные значения одномесячного теоретического курса форвард доллара США к рублю и теоретической форвардной маржи;

Б) как должен котироваться доллар США к рублю при заключении форвардных контрактов.

Задача 3 Клиент ПАО «Сбербанк РФ» передает кассиру банка иностранные денежные знаки на экспертизу в сумме 500 евро наличными банкнотами.

Составьте схему операции приема кассиром банка иностранных денежных знаков на экспертизу.

Укажите порядок документооборота операции.

Составьте схему проверки подлинности банкнот евро кассиром банка.

Задача 4. Кассир банка получает наличные банкноты доллары США в суму 1200 долларов на конвертацию в евро от клиента банка.

Определите порядок проверки кассиром подлинности банкнот с использованием технических средств. Укажите порядок документооборота по этой операции.

Укажите порядок действия кассиром банка при обнаружении поддельных денежных знаков в иностранной валюте.

Задача 5. Зарубежная фирма-экспортер и российский производитель хлебобулочных изделий заключили контракт на поставку охлаждающей многоспиральной системы для хлебопекарного производства стоимостью 500 000 евро.

В соответствии с контрактом импортер должен осуществить авансовый платеж в размере 50 % стоимости оборудования, для этого он обращается в банк с целью получения кредита в требуемом размере.

1. На какой срок импортеру потребуется кредит?

2. Оформите паспорт сделки по кредитному договору (порядок заполнения паспорта сделки приведен в приложении).

3. Оформите заявление на перевод

Задача 6. В кассу банка поступили сомнительные банкноты от клиента в сумме 500 долларов в количестве 100 банкнот различным номиналом.

Укажите порядок действия кассира банка при приеме сомнительных банкнот иностранных государств.

Перечислите технические средства контроля проверки подлинности банкнот евро и долларов США.

Задача 7 Курс доллара США к канадскому доллару составляет 1,5141 ставки по кредитам на 6 месяцев (182 дня) равны: по долларам США – 5,5312 % годовых, канадскому доллару – 7, 125 % годовых.

Определить:

А) приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард доллар США к

канадскому доллару и теоретической форвардной маржи;

Б) как должен котироваться доллар США к канадскому доллару при заключении форвардных контрактов.

Задача 8 Фирме в России потребуется 100 тыс. долл. США через 1 месяц (30 дней).

Курс доллара к рублю равен:

Спот 55,3000 – 56,4000

1 месяц 500 – 700

Определить результат форвардной сделки по покупке долларов, если курс доллара через месяц составит:

А) 56,8000 – 57,4000

Б) 55,7000 – 56,2000

Задача 9. В кассу банка сдаются банкноты иностранных денежных знаков: доллары США в сумме 1000 долларов, евро в количестве 450 евро.

Банкноты предъявлены клиентом для экспертизы. Составьте схему проведения операции проверки подлинности банкнот с контролем защитных знаков при помощи технических средств. Укажите порядок действия кассиром банка при обнаружении сомнительных денежных знаков.

Задача 10. Клиент банка ПАО «ВТБ-24» сдает в кассу поврежденные доллары США в количестве 10 банкнот номиналом 100 долларов США.

Кассир банка отправляет банкноты на экспертизу.

Укажите порядок действий кассира банка при приеме поврежденных долларов США.

Укажите порядок документооборота, составляемый кассиром банка при отправке поврежденных долларов США на экспертизу.

Вопросы устного опроса
ПК 1.4, ПК 1.5, ОК 01-05. ОК 09-11

1. Организация и правовое регулирование валютных операций
2. Валютное законодательство
3. Нормативное регулирование валютных операций
4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»
5. Сущность категорий «иностранная валюта» и «национальная валюта»
6. Понятие конвертируемости
7. Классификация валют по степени конвертируемости.
8. Понятие «валютный курс»
9. Характеристика плавающего валютного курса.
10. Характеристику фиксированного валютного курса.
11. Факторы, оказывающее влияние на формирование валютного курса
12. Операции по привлечению валютных средств
13. Виды депозитов в иностранной валюте, порядок осуществления операции с ними
14. Валютные депозитные операции.
15. Понятие и цели использования банковских гарантий
16. Понятие и цели использования банковских поручительств
17. Документы, оформляемые при осуществлении операций по международным операциям
18. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям
19. Особенности банковского перевода, каковы его преимущества, недостатки
22. Особенности инкассовой формы расчетов
23. Преимущества и недостатки инкассовой формы расчетов
24. Понятие международных валютных расчетов
25. Особенности международных расчетов.
26. Характерные особенности аккредитивной формы международных расчетов.
27. Виды аккредитивов: краткая характеристика
28. Какова схема использования трат в международных расчетах
29. Понятие, преимущества и недостатки валютных клирингов
30. Документы во внешней торговле

31. Транспортные и страховые документы
32. Товарные и таможенные документы
33. Способы проведения международных расчетов
34. Банковский перевод
35. Операции по торговле валютой
36. Государственное регулирование операции по покупке и продаже иностранной валюты внутри страны.
37. Операции с наличной иностранной валютой и чеками
38. Конверсионные операции, кассовые и срочные валютные сделки
39. Государственное регулирование операций по покупке и продаже иностранной валюты внутри страны.
40. Порядок открытия (закрытия) и организации работы обменных пунктов
44. Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками
45. Валютные кредиты
46. Форфетирование
47. Сущность и назначение форфетирования
48. Преимущества и недостатки форфейтинговых операции.
49. Операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств
50. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями
51. Понятие драгоценных металлов и камней и операции с ними
52. Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами и драгоценными камнями

Вопросы к дифференцированному зачету МДК.01.02 Кассовые операции банка

1. Нормативно-законодательная база для осуществления банковской деятельности в РФ
2. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций
3. Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитной организации
4. Правила приема, выдачи и пересчета наличных денег
5. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций
6. Учет кассовых операций коммерческих банков
7. Приходная и расходная касса
8. Подкрепление денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренними структурными подразделениями
9. Правила и порядок инкассации денежной наличности и других ценностей
10. Организация хранения денег и иных ценностей в кредитных учреждениях
11. Доставка монеты организациям
12. Порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности
13. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов
14. Организация работы с денежной наличностью при использовании электронных кассиров
15. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации
16. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
17. Доставка монеты организациям
18. Драгоценные металлы: сущность, учет
19. Иностранная валюта: сущность, учет
20. Понятие и виды специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
2. Валютное законодательство и валютное регулирование
3. Валюта международных расчетов
4. Иностранная валюта: понятие, виды
5. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте
6. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)

7. Банковский перевод
8. Банковские чеки
9. Документарное инкассо
10. Аккредитивная форма расчетов
11. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм
12. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
13. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте
14. Система SWIFT
15. Роль программного обеспечения в совершении международных расчетов
16. Валютный контроль
17. Формы и способы осуществления валютного контроля банком
18. Внешнеэкономические операции клиентов
19. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций
20. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
21. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки

II. ФОРМЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПРИ ОСВОЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Наименование профессионального модуля и его элементов	Формы промежуточной аттестации	Предмет(ы) оценивания
1	2	3
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов	Экзамен	У1-У30; 31-327 ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК 10. ОК11
МДК 01.02 Кассовые операции банка	Дифференцированный зачет	ПК 1.1 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.
МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Дифференцированный зачет	ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.
УП (если есть)	Не предусмотрено	-
ПП.01.01.Производственная практика	Дифференцированный зачет	ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11 Дневник, письменный отчет по производственной практике (по профилю специальности)
ПМ.01 Ведение расчетных операций	Экзамен (квалификационный)	У1-У30; 31-327 ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК 10. ОК11 Типовые задания

III. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА ПО МДК 01.01

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
Уметь: У1+У2+У3+У4+У5+У6+У7+У8+У9+У10+У11+У12+У13+У14+У15+	Способность: -заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных	Безошибочность выполнения экзаменационных

<p>У16+У17+У18+У19+У20+У21+У22+У23+У24+У25+У26+У27+У28+У29+У30</p> <p>Знать: 31+32+33+34+35+36+37+38+39+310+311+312+313+314+315+316+317+318+319+320+321+322+323+324+325+326+327</p> <p>ПК ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p> <p>ОК ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам. ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста. ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности. ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p>	<p>денег, ценностей, бланков; - оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; - рассчитывать прогноз кассовых оборотов; - составлять календарь выдачи наличных денег; - оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; - умение использовать 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; - знание порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - знание форм расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов; знание порядка нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; знание порядка и особенностей проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; определение составляющих элементов системы межбанковских расчетов; - знаний и навыки определения подлинности банкнот; - определение типичных нарушений при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>	<p>заданий</p>
---	--	----------------

ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.		
---	--	--

Условия выполнения задания

1. Место выполнения задания: кабинет организации бухгалтерского учета в банках
2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин/чел
3. Экзаменационные билеты

Вопросы для экзамена

по МДК.01.01. Организация безналичных расчетов ПК 1.1-1.4, 1.6. ОК 01-05. ОК09-11

1. Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.
2. Сущность и особенности безналичных расчетов.
3. Принципы организации безналичных расчетов.
4. Виды банковских счетов.
5. Порядок открытия и закрытия счетов.
6. Обязанности банка и клиента по договору о расчетно-кассовом обслуживании.
7. Порядок предоставления расчетных документов.
8. Порядок отзыва расчетных документов.
9. Порядок возврата расчетных документов.
10. Исправления в расчетных документах.
11. Общие положения о расчетах платежными поручениями.
12. Схема расчетов платежными поручениями при последующей оплате работ (услуг).
13. Исполнение платежного поручения.
14. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения Банком.
15. Исправление ошибок в платежных поручениях.
16. Общие положения о расчетах платежными требованиями.
17. Исполнение платежного требования.
18. Схема использования платежного требования.
19. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требования Банком.
20. Исправление ошибок в платежных требованиях.
21. Правила расчетов по аккредитиву.
22. Виды аккредитивов.
23. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте.
24. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.
25. Схема расчетов с использованием аккредитива.
26. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива.
27. Закрытие аккредитива.
28. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке.
29. Общие положения о расчетах по инкассо.
30. Исполнение инкассового поручения.
31. Извещение о проведенных операциях.
32. Схема расчетов по инкассо.
33. Общие положения о расчетах чеками.
34. Реквизиты чека.
35. Оплата чека.
36. Чеки, выпускаемые кредитными организациями.
37. Передача прав по чеку.
38. Гарантия платежа.
39. Инкассирование чека.
40. Удостоверение отказа от уплаты чека.
41. Извещение о неоплате чека.
42. Последствия неоплаты чека.
43. Схема расчетов чеками.

44. Виды векселей и их обращение.
45. Оформление бланка векселя
46. Схема расчетов с использованием векселя.
47. Пластиковые карты и их применение для расчетов.
48. Классификация пластиковых карт.
49. Особенности организации расчетных операций по пластиковым картам в России.
50. Схема расчетов с использованием пластиковых карт.
51. Схема расчетов с использованием банковской карты в Интернете.
52. Кредитная и дебетовая схемы обслуживания карточного счета.
53. Особенности осуществления расчетов через Банк России.
54. Особенности осуществления расчетов через открытие банками корреспондентских счетов в других банках или по счетам межфилиальных оборотов.
55. Схема клиринговых расчетов.
56. Особенности организации и учета клиринговых расчетов в РФ.

**Задачи для экзамена
по МДК.01.01. Организация безналичных расчетов**

Задача. Юридическим лицом получен кредит на 90 дней, под 18% годовых, в сумме 100000 руб., с условием единовременного погашения в конце срока, а фактически был погашен через 75 дней, определить сумму к погашению (за базу берем 30 дней в месяце, 360 дней в году).

Задача. Срочный депозит физического лица помещен в банк на 6 месяцев, под 8% годовых, в сумме 20000 руб., определить сумму дохода по вкладу в конце срока (проценты простые, за базу берем 30 дней в месяц, 360 дней в году).

- а) 20800 руб.;
- б) 20000 руб.;
- в) 800 руб.

Задача. Клиент вложил в банк на депозит 200 000 руб. на срок с 12 апреля по 26 мая с простой процентной ставкой 36% годовых. Рассчитайте доход клиента по трем методикам. Год не високосный.

Задача. Вкладчик положил в банк 2000 тыс.д.е. Какая сумма будет на счете вкладчика через 3 года, если банк производит начисление процентов по сложной номинальной ставке $j_4 = 10\%$, т.е. производится ежеквартальное начисление процентов?

Задача. Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 25% годовых. Определите коэффициент наращивания и наращенную сумму депозита в 1000\$. Срок депозита 3 года. Проценты простые.

Задача. На депозит положена сумма 800 тыс. руб. Номинальная годовая банковская ставка равна 48%. Сложные проценты начисляются каждый месяц, т.е. годовая номинальная ставка применяется 12 раз в году. Ожидаемый месячный темп инфляции (h) равен 10%. Определить наращенную сумму (с учетом инфляции) через четыре месяца.

$$S_{\text{инф}} = S_0 * (1 + i^m/m)^t / (1 + h)^t$$

Задача. Клиент получил кредит сроком на 3 месяца 60 тыс. руб. Сумма возврата кредита 62,25 тыс. руб. Определите процентную ставку банка

Задача. Предприятие взяло кредит 300 тыс. руб. на 3 года по 17% годовых и по истечении заемного периода должно вернуть кредит с процентами. Сколько должно заплатить предприятие (проценты сложные)?

Задача. Клиент внес в коммерческий банк вклад «до востребования» в сумме 20 000 руб. под номинальную процентную ставку 12%. Начисление процентов ежемесячное. Вклад внесен 23 января и получен 4 августа. Определите коэффициент наращивания, наращенную сумму и доход клиента.

Задача. Юридическим лицом получен кредит на 90 дней, под 18% годовых, в сумме 100000 руб., с условием единовременного погашения в конце срока, а фактически был погашен через 75 дней, определить сумму к погашению (за базу берем 30 дней в месяце, 360 дней в году).

Задача. Срочный депозит физического лица помещен в банк на 6 месяцев, под 8% годовых, в сумме 20000 руб., определить сумму дохода по вкладу в конце срока (проценты простые, за базу берем 30 дней в месяц, 360 дней в году).

- а) 20800 руб.;
- б) 20000 руб.;
- в) 800 руб.

Задача. Клиент вложил в банк на депозит 200 000 руб. на срок с 12 апреля по 26 мая с простой процентной ставкой 36% годовых. Рассчитайте доход клиента по трем методикам. Год не високосный.

Задача. Вкладчик положил в банк 2000 тыс.д.е. Какая сумма будет на счете вкладчика через 3 года, если банк производит начисление процентов по сложной номинальной ставке $j_4 = 10\%$, т.е. производится ежеквартальное начисление процентов?

Задача. Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 25% годовых. Определите коэффициент наращивания и наращенную сумму депозита в 1000\$. Срок депозита 3 года. Проценты простые.

Задача. На депозит положена сумма 800 тыс. руб. Номинальная годовая банковская ставка равна 48%. Сложные проценты начисляются каждый месяц, т.е. годовая номинальная ставка применяется 12 раз в году. Ожидаемый месячный темп инфляции (h) равен 10%. Определить наращенную сумму (с учетом инфляции) через четыре месяца.

$$S_{\text{инф}} = S_0 * (1 + i^m/m)^t / (1 + h)^t$$

Задача. Клиент получил кредит сроком на 3 месяца 60 тыс. руб. Сумма возврата кредита 62,25 тыс. руб. Определите процентную ставку банка

Задача. Предприятие взяло кредит 300 тыс.руб. на 3 года по 17% годовых и по иссечении заемного периода должно вернуть кредит с процентами. Сколько должно заплатить предприятие (проценты сложные)?

Задача. Клиент внес в коммерческий банк вклад «до востребования» в сумме 20 000 руб. под номинальную процентную ставку 12%. Начисление процентов ежемесячное. Вклад внесен 23 января и получен 4 августа. Определите коэффициент наращивания, наращенную сумму и доход клиента.

Задача. Сальдо (остаток) на банковском счете клиента (негосударственной коммерческой организации) составляет 20 рублей. В течение операционного дня от клиента (плательщика) поступило платежное поручение на сумму 20000 рублей для оплаты по договору предоставленных услуг иногороднему получателю платежа. Составить бухгалтерскую проводку.

Задача. От негосударственной коммерческой организации (плательщика) в банк поступило платежное поручение на сумму 60000 рублей для перечисления средств в оплату товаров через корреспондентский счёт банка (плательщика) в Банке России. Составить бухгалтерскую проводку, определить, как операция повлияет на валюту баланса банка.

Задача. На счёте клиента – негосударственной коммерческой организации сальдо на начало операционного дня составляло 200 рублей. В течение операционного дня на счёт клиента через корреспондентский счет в РКЦ Банка России поступили денежные средства от иногороднего плательщика в сумме 1800000 рублей. На начало операционного дня в картотеке №2 к внебалансовому счету 90902 находились неисполненные обязательства клиента перед

иногородними контрагентами на сумму 80000 рублей и 220000 рублей. Провести операции в учёте, внести записи в лицевой счёт.

Задача. В банк плательщика (негосударственной коммерческой организации) поступило платежное требование от иногороднего поставщика товаров через платёжную систему Банка России на сумму 85000 рублей. В этот же день получен от плательщика акцепт платёжного требования. Сальдо денежных средств на лицевом счёте составляет 104000 рублей. Провести операции в учёте.

Задача. В картотеке номер один к внебалансовому счету 90902 хранятся инкассовое поручение от ФНС №6 о взыскании НДС в сумме 125043 рублей, платежное требование по договору о поставке товаров стоимостью 1890000 рублей и платежное поручение на выплату заработной платы в размере 15587000 рублей. Все документы на имя ООО "Стройсервис". Сальдо на расчетном счете на начало операционного дня составляет 25000 рублей, в середине операционного дня на расчетный счет ООО "Стройсервис" поступило 16188000 рублей. Задание: соблюдая последовательность платежей определить общую сумму списания с банковского счета клиента банка и сальдо на расчетном счете в конце операционного дня.

Задача. На расчетный счет ООО "Юпитер" поступили денежные средства в сумме 3578940 рублей. Сальдо расчетного счета на начало операционного дня составляло 456 рублей. В течение операционного дня клиент обязан оплатить поставку оборудования на сумму 1352000 рублей, налоговые платежи в сумме 36200 рублей и комиссионное вознаграждение за ведение счета в сумме 250 рублей. Сколько денежных средств останется на банковском счете клиента в конце операционного дня. Расчеты осуществлять согласно требованиям к последовательности платежей. Каким образом банк может разместить привлеченные ресурсы; к какому виду они относятся.

Задача. Клиент имеет расчетный счет в коммерческом банке. На его расчетном счете 1 ноября 2012 года остаток денежных средств составляет 500000 рублей. Клиенту предстоит оплатить акцептованные платежные требования: №1, поступившее 13 сентября т.г. в уплату за отгруженные товары на сумму 125000 рублей; №2, поступившее 2 октября т.г. года на сумму 150000 рублей за отгруженные товары на основании счета-фактуры. 16 октября обязательно требовалось оплатить налог на доходы физических лиц в сумме 2500 рублей. Задание: Определить последовательность платежей. Какими платежными документами будут оплачены операции. Определить остаток денежных средств на расчетном счете.

Задача. Фирма-посредник составляет договор с покупателем на оплату поставляемого товара сразу после отгрузки по первому требованию поставщика на основании счета-фактуры. Отгрузка товара произведена 18 ноября 2012 года на сумму 1534000 рублей. Задание: Отобразить на схеме используемую форму расчета, упоминая все заполняемые платежные и банковские документы. Описать действия служащего коммерческого банка, если на расчетном счете покупателя 19 ноября (в момент поступления платежного требования от Фирмы - посредника) находится 1380000 рублей.

Задача. От негосударственной коммерческой организации (плательщика) в банк поступило платежное поручение на сумму 60000 рублей для перечисления средств в оплату товаров через корреспондентский счёт банка (плательщика) в Банке России. Составить бухгалтерскую проводку, определить, как операция повлияет на валюту баланса банка.

Задача. На счёте клиента – негосударственной коммерческой организации сальдо на начало операционного дня составляло 200 рублей. В течение операционного дня на счёт клиента через корреспондентский счет в РКЦ Банка России поступили денежные средства от иногороднего плательщика в сумме 1800000 рублей. На начало операционного дня в картотеке №2 к внебалансовому счету 90902 находились неисполненные обязательства клиента перед иногородними контрагентами на сумму 80000 рублей и 220000 рублей. Провести операции в учёте, внести записи в лицевой счёт.

Задача. В банк плательщика (негосударственной коммерческой организации) поступило платежное требование от иногороднего поставщика товаров через платёжную систему Банка

России на сумму 85000 рублей. В этот же день получен от плательщика акцепт платёжного требования. Сальдо денежных средств на лицевом счёте составляет 104000 рублей. Провести операции в учёте.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

по МДК 01. 01 Организация безналичных расчетов.

1. Значение банковского законодательства.
2. Сущность внутрибанковских платежных систем.
3. Задача. Юридическим лицом получен кредит на 90 дней, под 18% годовых, в сумме 100000 руб., с условием единовременного погашения в конце срока, а фактически был погашен через 75 дней, определить сумму к погашению (за базу берем 30 дней в месяце, 360 дней в году).

Преподаватель _____

Председатель ЦК _____

IV. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ (ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ)

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели и критерии оценки
Иметь практический опыт (ПОп): в проведении расчётных операций ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<ul style="list-style-type: none"> - владение навыками работы с нормативно-правовой базой организации кассовых операций; - способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - определение видов счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - освоение порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - освоение порядка совершения операций по расчетным счетам. Способность оформлять выписки по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - освоение порядка формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - освоение правил совершения операций 	<p>Дневник, письменный отчет по производственной практике (по профилю специальности)</p> <p>«5» («отлично») - выполнено более 90% задания, «4» («хорошо») - выполнено 80-90% задания, «3» («удовлетворительно») - выполнено 70-80% задания, «2» («неудовлетворительно») - выполнено менее 70% задания.</p>

<p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.</p> <p>ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.</p> <p>ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p> <p>ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p> <p>ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <ul style="list-style-type: none"> - владение навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - способность оформлять расчеты платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - освоение порядка выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - способность осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. - освоение порядка оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - освоение порядка осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - освоение порядка передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - освоение порядка совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - освоение порядка совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - освоение порядка формирования и упаковка банковских ценностей (в 	
---	--	--

	<p>приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);</p> <ul style="list-style-type: none"> - усвоение правил перевозки и инкассации наличных денег. - определение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России: <ul style="list-style-type: none"> - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. - освоение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. <ul style="list-style-type: none"> - знание организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: <ul style="list-style-type: none"> - ориентироваться в нормах международного права, определяющих правила проведения международных расчетов; - степень освоения особенностей форм 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; 	
--	---	--

	<ul style="list-style-type: none"> - освоение порядка расчета размеров открытых валютных позиций; - освоение порядка выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; --использование алгоритма обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт: - степень усвоения информации о системах международных финансовых телекоммуникаций; -освоение технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами 	
--	--	--

Производственная практика (по профилю специальности)

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 организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:

- характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;
- виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета);
- порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);
- порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.

3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:

- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);
- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);
- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- картотека неоплаченных расчетных документов.

4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:

- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.

5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:

- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.

6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:

- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;
- порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);
- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);
- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);
- порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);
- правила перевозки и инкассации наличных денег.

7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:

- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);
- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);
- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;
- порядок проведения и результаты оформления ревизии.

8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- условия открытия валютных счетов;
- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);
- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);
- контроль за репатриацией валютной выручки.

9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:

- 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.

10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:

- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта);
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами

V. ФОРМА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ЭКЗАМЕН (КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ): СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ ОЦЕНИВАНИЯ

Предмет оценивания (результат обучения)	Типовое задание/ документ(ы) портфолио	Объект оценивани я	Критер ии оценки	Необходимое для демонстрации результата обучения время, (час./мин.), место, оборудование / материалы и т.п.
1.	2.	3.	4.	5.
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций +ПК1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11.Использовать знания по</p>	<p>Оформить документ первичного учета (ПКО ф. 0402008) на сумму вносимую наличными деньгами во вклад клиентом банка на свое имя. Дата проведения операции – 29.04.т. г. ФИО клиента – Викторова Анна Семеновна. Сумма, вносимая во вклад – 75 000 - 00 рублей. Источник поступления – Открытие вклада «Сохраняй». Недостающие реквизиты указать самостоятельно.</p>	<p>Способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков</p>	<p>- правильность оформления документов первичного учета</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы линейки, листы А4 , бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.				
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций</p> <p>+ПК1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>+ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам</p> <p>+ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>+ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>+ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p> <p>+ ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>+ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>+ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p> <p>+ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Оформить документ первичного учета (РКО ф. 0402009) на сумму, выдаваемую с вклада наличными деньгами вкладчику банка, согласно заданию.</p> <p>Дата проведения операции – 05.08.т. г.</p> <p>ФИО клиента – Краснов Павел Владимирович.</p> <p>Сумма, выдаваемая с вклада – 182 000-00 рублей.</p> <p>Направление выдачи – Заккрытие вклада «Пополняй»</p> <p>Недостающие реквизиты указать самостоятельно.</p>	Способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков	правильность оформления документов первичного учета	<p>Время – 20 минут;</p> <p>учебная аудитория, микрокалькуляторы линейки, листы А4 , бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций</p> <p>+ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p>Заполнить экземпляры <i>сопроводительной описи</i> при приеме от инкассаторов сумки с</p>	Владение навыками принимать сумки с наличными деньгами	Безошибочность выполнения задания	<p>Время – 20 минут;</p> <p>учебная аудитория, микрокалькуляторы</p>

<p>+ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам</p> <p>+ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>+ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>+ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p> <p>+ ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>+ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>+ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p> <p>+ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>банковскими ценностями, заведующим кассой, согласно заданию.</p> <p>Дата проведения операции – 08.08 текущего года.</p> <p>Банк–отправитель – Указать самостоятельно.</p> <p>Банк-получателя – Указать самостоятельно.</p> <p>№ сумки – Указать самостоятельно.</p> <p>Наименование банковских ценностей – наличная валюта, Российский рубль.</p> <p>Сумма – 1 300 000 рублей.</p> <p>ФИО кассового работника Банка-отправителя –.</p> <p>Указать самостоятельно ФИО инкассатора –. Указать самостоятельно ФИО Заведующего кассой Банка-получателя –</p> <p>Указать самостоятельно ФИО контролирующего работника Банка-получателя –</p> <p>Указать самостоятельно товары.</p>	<p>от инкассаторских работников и представитель организации;</p>		<p>линейки, листы А4 ,бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций</p> <p>+ ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты</p> <p>+ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам</p> <p>+ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию</p>	<p>Ответьте на следующие вопросы:</p> <p>– что такое чистая позиция кредитной организации по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу;</p>	<p>Способность</p>		<p>Время – 20 минут;</p> <p>учебная аудитория, микрокалькуляторы</p> <p>линейки, листы А4 , бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>– что такое открытая валютная позиция кредитной организации; – что такое длинная открытая валютная позиция кредитной организации; – что такое короткая открытая валютная позиция кредитной организации; – с какой целью Банком России устанавливаются лимиты открытых валютных позиций; – каков размер лимита открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах; – каков размер лимита суммарной открытой валютной позиции.</p>			
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.2Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное</p>	<p>Заполнить объявление на взнос наличными № 68-Т, платежное поручение № 58, платежное требование № 26. Исходные данные: 9 августа бухгалтером ООО «Стрелец» Дмитриевой А.Л. внесена в банк наличными сумма депонированной заработной платы 13000 руб. Банк получателя – КБ «Прогресс» г. Рязань. Счет для зачисления денег</p>	<p>Владение навыками выполнения и оформления расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщик</p>	<p>Правильность решения задания</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>40702810528911500092. ИНН 5516326905. КПП 554020008. БИК 0446563271. Деньги принял кассир банка Светлова Б.Е.</p>	<p>а и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p>		
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.4Осуществлять межбанковские расчеты +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03.Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать</p>	<p>Выполните задания. 1. Перечислите виды документарных международных расчетов и область их применения. 2. Перечислите виды документарных международных расчетов и область их применения. 3. Перечислите документы, принятые во внешней торговле. 4. Объясните, в чем заключается ответственность банков в отношении товаросопроводительных документов во внешней торговле.</p>	<p>Способность классифицировать и определять вид документарных международных расчетов и область их применения. ;</p>	<p>Безошибочность выполнения.</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы линейки, листы А4 , бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>				
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03.Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности,</p>	<p>Между экспортерами и импортерами заключены контракты, в которых приведены различные условия платежа: – покрытый безотзывный документарный аккредитив; – документарное инкассо - «Документы против платежа»; – документарное инкассо - «Документы против акцепта»; – открытый срок платежа. Ответьте на вопросы. 1.Какой стороне внешнеторговой сделки может потребоваться кредит (по каждому условию платежа)? 2.На какой срок может потребоваться кредит (по каждому условию платежа)</p>	<p>Владение навыками проведения операций международных расчетов с использованием различных форм</p>	<p>Безошибочность выполнения.</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>				
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Российская посредническая фирма заключила с зарубежным продавцом в Норвегии контракт на покупку партии акульных плавников для поставки в сети специализированных ресторанов. Платеж осуществляется в форме документарного инкассо - документы против акцепта. 1. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке. 2. Охарактеризуйте выбранный вид расчетов (достоинства и недостатки) для импортера - клиента российского банка.</p>		<p>Правильность решения задач</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям +ОК01. Выбирать способы</p>	<p>Между экспортером и импортером заключается договор на поставку товара стоимостью 600 000 долл. США.</p>		<p>Безошибочность выполнения.</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с</p>

<p>решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Импортер просит предоставить ему отсрочку платежа на срок 3 года с использованием простых векселей. Экспортер проводит предварительные переговоры с форфет-компанией и получает ее согласие на выкуп у экспортера векселей при условии предоставления импортером гарантии первоклассного банка. Импортер согласно договору должен осуществлять платежи по векселям в конце каждого года равными суммами. Процентная ставка по кредиту - 18 % годовых, дисконт по векселям - 12 % годовых. Комиссия банка за выдачу гарантии составляет 0,5 % от номинальной стоимости всех векселей и уплачивается импортером одновременно в момент оформления гарантии.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Определите средний срок векселей. 2. Рассчитайте номинальную стоимость каждого векселя. 3. Рассчитайте сумму дисконта 			<p>заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
--	--	--	--	---

	по каждому векселю. 4. Рассчитайте сумму комиссии, которую импортер должен уплатить гаранту.			
Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт +ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Описать алгоритм и технические средства процесса «эквайринг». Дать характеристику и условий выдачи современных банковских карт и учета осуществления расчетов современными средствами платежа	Способнос ть определять условия и порядок выдачи платежных карт	Безошиб очность выполне ния.	Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькулято ры линейки, листы А4 , бланки с заданиями, нормативно- правовые акты.
Практический опыт: в проведении расчётных			Безошиб очность	Время – 20 минут;

<p>операций + ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт +ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>			<p>выполнения.</p>	<p>учебная аудитория, листы А4, бланки заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт +ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам</p>				

<p>+ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>+ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>+ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p> <p>+ ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>+ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>+ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p> <p>+ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>			
--	--	--	--

VI. ОПИСАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОЦЕНИВАНИЯ И ПРАВИЛ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОЦЕНИВАНИЯ

Формы промежуточной аттестации указываются в соответствии с учебным планом СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА». Итогом освоения ПМ является готовность к выполнению соответствующего вида деятельности и составляющих его профессиональных компетенций, а также развитие общих компетенций, предусмотренных в образовательной программе в целом. Обязательная форма аттестации по итогам освоения программы ПМ - экзамен (квалификационный). Экзамен (квалификационный) принимается преподавателями, которые проводили занятия по данному профессиональному модулю. Состав экзаменаторов утверждается приказом ректора ФГБОУ ВО «СевКавГА».

Во время экзамена по профессиональному модулю допускается использование наглядных пособий, материалов справочного характера, нормативных документов, образцов техники и других информационно-справочных материалов, перечень которых заранее регламентируется.

Результатом экзамена (квалификационного) является однозначное решение: «вид профессиональной деятельности «зачтено / не зачтено».

Оценка «зачтено» - обучающийся выполняет практическую часть на 100%-60%.

Оценка «не зачтено» - обучающийся выполняет практическую часть на менее 60%.

VII. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА (КВАЛИФИКАЦИОННОГО)

1.1. Задания

ЗАДАНИЕ № 1

Текст типового задания: Оформить документ первичного учета (ПКО ф. 0402008) на сумму, вносимую наличными деньгами во вклад клиентом банка на свое имя.

Дата проведения операции – 29.04.текущего года

ФИО клиента – Викторова Анна Семеновна.

Сумма, вносимая во вклад – 75 000- 00 рублей.

Источник поступления – Открытие вклада «Сохраняй».

Недостающие реквизиты указать самостоятельно.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.1 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	Способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков	- правильность оформления документов первичного учета
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 2

Текст типового задания: Оформить документ первичного учета (РКО ф. 0402009) на сумму, выдаваемую с вклада наличными деньгами вкладчику банка, согласно заданию.

Дата проведения операции – 05.08. текущего года

ФИО клиента – Краснов Павел Владимирович.

Сумма, выдаваемая с вклада – 182 000- 00 рублей.

Направление выдачи – Закрытие вклада «Пополняй»

Недостающие реквизиты указать самостоятельно.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.1 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	Способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков	правильность оформления документов первичного учета
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 3

Текст типового задания: Заполнить экземпляры *сопроводительной описи* при приеме от инкассаторов сумки с банковскими ценностями, заведующим кассой, согласно заданию.

Дата проведения операции – 08.08 текущего года.

Банк–отправитель – Указать самостоятельно.

Банк-получателя – Указать самостоятельно.

№ сумки – Указать самостоятельно.

Наименование банковских ценностей – наличная валюта, Российский рубль.

Сумма – 1 300 000 рублей.

ФИО кассового работника Банка-отправителя – Указать самостоятельно

ФИО инкассатора – Указать самостоятельно

ФИО Заведующего кассой Банка-получателя – Указать самостоятельно

ФИО контролирующего работника Банка-получателя – Указать самостоятельно

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.1. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	Владение навыками принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций;	Безошибочность выполнения.
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 4

Текст типового задания: Российская посредническая фирма заключила с зарубежным продавцом в Норвегии контракт на покупку партии акулих плавников для поставки в сети специализированных ресторанов. Платеж осуществляется в форме документарного инкассо - документы против акцепта.

1. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке.

2. Охарактеризуйте выбранный вид расчетов (достоинства и недостатки) для импортера - клиента российского банка.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.4. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	Владение навыками определения возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 5

Текст типового задания: Российская фирма заключила с производителем в Словении контракт на покупку дизайнерской мебели для молодежных гостиниц. Платеж осуществляется в форме документарного инкассо - документы против платежа.

1. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке.

2. Охарактеризуйте выбранный вид расчетов (достоинства и недостатки) для импортера - клиента российского банка.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.4 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов		

2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.
 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.

ЗАДАНИЕ № 6

Текст типового задания: Российская фирма заключила с зарубежным продавцом в Италии контракт на покупку снаряжения для горнолыжного спорта на общую сумму 100000 евро. Платеж осуществляется в порядке предоплаты банковским переводом через систему СВИФТ. Комиссионные расходы в банке экспортера в размере 1 % оплачивает покупатель.

- Оформите заявление на перевод (форма 7.3, реквизиты участников расчетов укажите произвольно).
- Назовите документ, который оформляется в банке на основании заявления на перевод, поступившего от клиента.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.5. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Правильность решения задач

Условия выполнения задания:

- Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов
- Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.
- Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.

ЗАДАНИЕ № 7

Текст типового задания: Заполнить объявление на взнос наличными № 68-Т, платежное поручение № 58, платежное требование № 26.

Исходные данные:

9 августа бухгалтером ООО «Стрелец» Дмитриевой А.Л. внесена в банк наличными сумма депонированной заработной платы 13000 руб. Банк получателя – КБ «Прогресс» г. Рязань. Счет для зачисления денег 40702810528911500092. ИНН 5516326905. КПП 554020008. БИК 0446563271. Деньги принял кассир банка Светлова Б.Е.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Правильность решения задач

Условия выполнения задания:

- Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов
- Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.
- Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.

ЗАДАНИЕ № 8

Текст типового задания: 27 марта ООО «Союз» направило покупателю ООО «Арктика» платежное требование на оплату запасных частей к холодильному оборудованию согласно договору от 22 марта № 31 в сумме 70800 руб. (в том числе НДС 20 % - 10800 руб.). Условие оплаты – с акцептом. Срок для акцепта 7 дней.

ИНН ООО «Арктика» 7713325207, счет № 40702810300000000387 в АКБ «Возрождение» г. Тула. БИК 085525331. Кор.счет банка 3010181060000000445.

ИНН ООО «Союз» 7335126551, счет № 40702810500000001224 в КБ «Газпром» г Воронеж. БИК 066930236. Кор.счет банка 30101810400000000872.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.5. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 9

Текст типового задания: 1. Заполнить платежное поручение № 58.

Исходные данные:

27 марта ООО «Союз» направило покупателю ООО «Арктика» платежное требование на оплату запасных частей к холодильному оборудованию согласно договору от 22 марта № 31 в сумме 70800 руб. (в том числе НДС 20 % - 10800 руб.). Условие оплаты – с акцептом. Срок для акцепта 7 дней.

ИНН ООО «Арктика» 7713325207, счет № 40702810300000000387 в АКБ «Возрождение» г. Тула. БИК 085525331 . Кор.счет банка 3010181060000000445.

ИНН ООО «Союз» 7335126551, счет № 40702810500000001224 в КБ «Газпром» г Воронеж. БИК 066930236. Кор.счет банка 30101810400000000872

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ОК 01.- ОК 05, ОК 09.- ОК 11		Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 10

Текст типового задания: Выполните задания.

1. Перечислите виды недокументарных международных расчетов и область их применения.
2. Перечислите виды документарных международных расчетов и область их применения.
3. Перечислите документы, принятые во внешней торговле.
4. Объясните, в чем заключается ответственность банков в отношении товаросопроводительных документов во внешней торговле.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ПК 1.3 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Безошибочность выполнения.
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 11

Текст типового задания: Ответьте на следующие вопросы:

- что такое чистая позиция кредитной организации по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу;
- что такое открытая валютная позиция кредитной организации;
- что такое длинная открытая валютная позиция кредитной организации;
- что такое короткая открытая валютная позиция кредитной организации;
- с какой целью Банком России устанавливаются лимиты открытых валютных позиций;
- каков размер лимита открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах;
- каков размер лимита суммарной открытой валютной позиции.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ПК 1.3 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Безошибочность выполнения.
<p>Условия выполнения задания:</p> <p>1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов</p> <p>2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.</p> <p>3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.</p>		

ЗАДАНИЕ № 12

Текст типового задания: Между экспортером и импортером заключается договор на поставку товара стоимостью 600 000 долл. США. Импортер просит предоставить ему отсрочку платежа на срок 3 года с использованием простых векселей. Экспортер проводит предварительные переговоры с форфет-компанией и получает ее согласие на выкуп у экспортера векселей при условии предоставления импортером гарантии первоклассного банка.

Импортер согласно договору должен осуществлять платежи по векселям в конце каждого года равными суммами. Процентная ставка по кредиту - 18 % годовых, дисконт по векселям - 12 % годовых. Комиссия банка за выдачу гарантии составляет 0,5 % от номинальной стоимости всех векселей и уплачивается импортером одновременно в момент оформления гарантии.

1. Определите средний срок векселей.
2. Рассчитайте номинальную стоимость каждого векселя.
3. Рассчитайте сумму дисконта по каждому векселю.
4. Рассчитайте сумму комиссии, которую импортер должен уплатить гаранту.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ПК 1.3 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Безошибочность выполнения.
<p>Условия выполнения задания:</p> <p>1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов</p> <p>2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.</p> <p>3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.</p>		

ЗАДАНИЕ № 13

Текст типового задания: Описать алгоритм и технические средства процесса «эквайринг». Дать характеристику и условий выдачи современных банковских карт и учета осуществления расчетов современными средствами платежа.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.6 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	освоение технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами	Безошибочность выполнения.
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»
СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

ТИПОВОЕ ЗАДАНИЕ 1
КОМПЛЕКСНОГО ЭКЗАМЕНА (КВАЛИФИКАЦИОННОГО)
 по профессиональным модулям

ПМ. 01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Задание. Между экспортером и импортером заключается договор на поставку товара стоимостью 600 000 долл. США. Импортер просит предоставить ему отсрочку платежа на срок 3 года с использованием простых векселей. Экспортер проводит предварительные переговоры с форфет-компанией и получает ее согласие на выкуп у экспортера векселей при условии предоставления импортером гарантии первоклассного банка.

Импортер согласно договору должен осуществлять платежи по векселям в конце каждого года равными суммами. Процентная ставка по кредиту - 18 % годовых, дисконт по векселям - 12 % годовых. Комиссия банка за выдачу гарантии составляет 0,5 % от номинальной стоимости всех векселей и уплачивается импортером одновременно в момент оформления гарантии.

1. Определите средний срок векселей.
2. Рассчитайте номинальную стоимость каждого векселя.
3. Рассчитайте сумму дисконта по каждому векселю.
4. Рассчитайте сумму комиссии, которую импортер должен уплатить гаранту.

ПМ 02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Задание.

ПМ 03 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ
РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ

Задание.

Председатель ЦК _____

Преподаватели: _____
