

Скоков Роман Юрьевич

ВИЭПП

2026-05-26 15:43:56

Приложение 2 к рабочей программе
профессионального модуля
«Ведение расчетных операций
физических и юридических лиц»

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОЛЖСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ПЕДАГОГИКИ И ПРАВА»

Волжский социально-педагогический колледж

**Фонд оценочных средств
по междисциплинарному курсу
«Кассовые операции банка»**

Специальность:
38.02.07 Банковское дело

Уровень образования:
среднее профессиональное образование

Квалификация выпускника:
Специалист банковского дела

Оглавление

1 Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания.....	3
2 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	21
2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля.....	21
2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по междисциплинарному курсу	22
2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по междисциплинарному курсу	25
2.2.2 Задания для самостоятельной работы.....	26
2.2.3 Тесты по междисциплинарному курсу	27
2.2.4 Типовые задания	31
2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по междисциплинарному курсу	35
2.3.1 Примерный перечень вопросов к экзамену по междисциплинарному курсу.....	35
2.3.2 Примерное экзаменационное задание по междисциплинарному курсу	36

1 Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- знает актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - умеет распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах	- имеет базовые знания об актуальном профессиональном и социальном контексте, в котором приходится работать и жить; основных источниках информации и ресурсах для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритме выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методах работы в профессиональной и смежных сферах; структуре плана для решения задач; порядке оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - умеет по инструкции преподавателя распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	удовлетворительно
		- знает актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - умеет на основе типовых примеров распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	
		- знает актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - умеет самостоятельно распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	
ОК 02. . Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	- знает номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - умеет определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска применять средства информационных технологий для решения	- имеет базовые знания о номенклатуре информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемах структурирования информации; формате оформления результатов поиска информации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. - умеет по инструкции преподавателя определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	удовлетворительно
		- знает номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	информации; формат оформления результатов поиска информации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - умеет на основе типовых примеров определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	
		- знает номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - умеет самостоятельно определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	– - знает содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации – - умеет определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;	- имеет базовые знания о содержании актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии; возможных траекториях профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации - умеет по инструкции преподавателя определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	удовлетворительно
		- знает содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	выстраивания презентации - <i>умеет</i> на основе типовых примеров определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	
		- <i>знает</i> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации - <i>умеет</i> самостоятельно определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	- знает психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности - умеет организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	- имеет базовые знания о психологических основах деятельности коллектива, психологических особенностях личности; основах проектной деятельности - умеет по инструкции преподавателя организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	удовлетворительно
		- знает психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности - умеет на основе типовых примеров организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	хорошо
		- знает психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности - умеет самостоятельно организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	отлично
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	- знает особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений - умеет грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять	- имеет базовые знания об особенностях социального и культурного контекста; правилах оформления документов и построения устных сообщений - умеет по инструкции преподавателя грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	толерантность в рабочем коллективе	коллективе	
		- знает особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений - умеет на основе типовых примеров грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	хорошо
		- знает особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений - умеет самостоятельно грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	отлично
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	- знает сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - умеет описывать значимость специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.	- имеет базовые знания о сущности гражданско-патриотической позиции, об общечеловеческих ценностях; о значимости профессиональной деятельности по специальности; о стандартах антикоррупционного поведения и последствиях его нарушения; - умеет по инструкции преподавателя описывать значимость специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.	удовлетворительно
		- знает сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - умеет на основе типовых примеров описывать значимость специальности; применять стандарты	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		антикоррупционного поведения. - знает сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - умеет самостоятельно описывать значимость специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.	отлично
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	– - знает правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона – - умеет соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона	- имеет базовые знания о правилах экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; об основных ресурсах, задействованных в профессиональной деятельности; о путях обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона – - умеет по инструкции преподавателя соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона	удовлетворительно
		- знает правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона – - умеет на основе типовых примеров	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона	
		- знает правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона – - умеет самостоятельно соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона	отлично
ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической	- знает роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; средства профилактики перенапряжения; - умеет использовать	- имеет базовые знания о роли физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; об основах здорового образа жизни; условиях профессиональной деятельности и зонах риска физического здоровья для специальности; о средствах профилактики перенапряжения; - умеет по инструкции преподавателя использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья,	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
подготовленности	физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности.	достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности.	
		- знает роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; средства профилактики перенапряжения; - умеет на основе типовых примеров использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности	хорошо
		- знает роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; средства профилактики перенапряжения; - умеет самостоятельно использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности.	
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	- знает правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности; - умеет понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые	- имеет базовые знания о правилах построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; об основных общеупотребительных глаголах (бытовой и профессиональной лексике); о лексическом минимуме, относящемся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; об особенностях произношения; о правилах чтения текстов профессиональной направленности; - умеет по инструкции преподавателя понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.	удовлетворительно
		- знает правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности; - умеет на основе типовых примеров понимать	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	или интересующие профессиональные темы.	общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.	
		- знает правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности; - умеет самостоятельно понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.	отлично
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	- знает содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и	- имеет базовые знания о содержании и порядке формирования юридических дел клиентов; порядке открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правилах совершения операций по расчетным счетам,	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - умеет консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых 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 расчетно-кассовое обслуживание; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; использовать	очередности списания денежных средств; порядке оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - умеет на основе типовых примеров консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых 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 расчетно-кассовое обслуживание; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; 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; - имеет практический опыт осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов по инструкции преподавателя.	хорошо
		- знает 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	

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; - имеет практический опыт осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов.	расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - умеет консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых 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 расчетно-кассовое обслуживание; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; 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; - имеет практический опыт самостоятельного осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов, самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, способностью переносить знания и умения на новые условия проведения расчетных операций.	
		- знает содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - умеет консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых 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 расчетно-кассовое обслуживание; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; 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; - имеет практический опыт осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов, решения профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях проведения расчетных операций.	
ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных)	- знает локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;	- имеет базовые знания о локальных нормативных актах и методических документов в области платежных услуг; нормативных правовых актов, регулирующих осуществление платежных услуг; специализированном программном обеспечении для	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
документов.	специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий - умеет систематизировать расчетные (платежные) документы; подготавливать отчетную документацию; использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией - имеет практический опыт осуществления подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	расчетного обслуживания клиентов; особенностях делопроизводства при осуществлении платежных услуг; методах сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; - умеет на основе типовых примеров систематизировать расчетные (платежные) документы; подготавливать отчетную документацию; использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; - имеет практический опыт осуществления подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.	
		- знает локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий - умеет систематизировать расчетные (платежные) документы; подготавливать отчетную документацию; использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; - имеет практический опыт осуществления подготовки материалов для формирования и	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		ведения базы данных расчетных (платежных) документов, самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, способностью переносить знания и умения на новые условия проведения расчетных операций	
		- знает локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий - умеет систематизировать расчетные (платежные) документы; подготавливать отчетную документацию; использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; - имеет практический опыт осуществления подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов, решения профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях проведения расчетных операций	отлично

2 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы

2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля

1. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций:

- А) руководитель кредитной организации
- Б) главный бухгалтер
- В) руководитель службы внутреннего контроля

2. Без подписи какого должностного лица считаются недействительными и не подлежат исполнению расчетные и кассовые документы:

- А) главного бухгалтера
- Б) контролирующего работника
- В) финансового директора
- Г) Руководителя службы внутреннего контроля

3. Как утверждается порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета

- А) распоряжением руководителя
- Б) приказом в составе учетной политики
- В) Распоряжением главного бухгалтера

4. Чего не должно быть по состоянию на конец дня в ежедневном балансе:

- А) остатков на парных счетах
- Б) остатков на счетах без указания признаков счета
- Остатков на транзитных счетах

5. В какой документ вносятся записи об открытии и закрытии лицевых счетов:

- А) реестр открытых счетов
- Б) Ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств
- В) книга регистрации открытых счетов

6. Что необходимо для выявления ошибок в ежедневной отчетности и для их устранения

- А) внести исправления
- Б) перепечатать материалы аналитического и синтетического учета
- В) делать исправительные проводки

7. В Плане счетов бухгалтерского учета кредитной организации балансовые счета второго порядка определены:

- А) как только активные или как только пассивные
- Б) как активные или пассивные или парные
- В) как только активные или как только пассивные либо без признака счета
- Г) как только активные или как только пассивные либо транзитные

8. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся:

- А) в книгу регистрации открытых счетов
Б) в ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств
В) в реестр открытых счетов
Г) В юридическое досье
9. Одной из задач бухгалтерского учета в кредитной организации является:
- А) выявление недостатков в работе
Б) получение прибыли при минимальных затратах
В) распределение обязанностей должностных лиц
Г) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений
10. В депозитарном учете активные счета отражают
- А) по активным счетам четвертого раздела главы А
Б) по пассивным счетам четвертого раздела главы Б
В) по активным счетам шестого раздела главы А
Г) по пассивным счетам шестого раздела главы А
11. Банковская система РФ не включает в себя:
- а) Банк России
б) кредитные организации
в) иностранные банки
г) филиалы иностранных банков
12. Укажите операции, не являющимися банковскими операциями:
- а) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады
б) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
г) коммерческая деятельность
13. Операции по расчетному счету могут приостановить:
- а) банк
б) партнер клиента
в) административные органы
г) суд
14. Изъять кассовый документ можно лишь по письменным требованиям судебных и следственных органов, арбитража и вышестоящего учреждения банка, оформив акт изъятия.
- Да Нет
15. Оплата документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности
- Да Нет
16. В случае несоответствия данных нормам, банкам следует принять расчетные документы к исполнению.
- Да Нет

17. Документы хранятся в бумажной и электронной форме.

Да Нет

18. Кассовые работники выполняют операции с денежной наличностью, ценностями и бланками строгой отчетности.

Да Нет

2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по междисциплинарному курсу

Задание 1.

Шахтинским филиал 5221/0847 ПАО «Сбербанк России» «20» сентября 2019г, была произведена следующая операция:

Принята в кассу денежная наличность от ИП Акимова (торговая выручка) в сумме 15000 рублей для зачисления на расчетный счет.

Реквизиты ИП Акимова: р/с 40802810500005042124 ИНН 7717027908

Реквизиты Шахтинского филиала № 74 ОАО «Сбербанк России» 5410: кор. счет 30101810500000000125; БИК 0412

1. Какие документы будут оформлены в кассе?
2. Правильно ли указаны необходимые реквизиты документа?
3. Отрадите проводкой в бухгалтерском учете.

Задание 2.

Шахтинским филиал 5771/0822 ПАО «Сбербанк России» «02» сентября 2019г, была произведена следующая операция:

Принята в кассу денежная наличность от ИП Акимова (торговая выручка) в сумме 34000 рублей для зачисления на расчетный счет.

Реквизиты ИП Акимова: р/с 40802810500005042124 ИНН 7717027847

Реквизиты Шахтинского филиала № 74 ОАО «Сбербанк России» 5410: кор. счет 30101810500000000001; БИК 0412

1. Какие документы будут оформлены в кассе?
2. Правильно ли указаны необходимые реквизиты документа?
3. Отрадите проводкой в бухгалтерском учете.

Задание 3. Дайте ответы на вопросы

1. Что такое переделка денежного знака?
2. Каковы действия кассового работника при затруднении в определении платежеспособности денежного знака Банка России?
3. В каком случае кассовый работник применяет специальные сетки при работе с денежной наличностью Банка России?
4. При какой остаточной площади поврежденной банкноты Банка России допускается ее обмен?
5. Что представляет собой защитный признак на банкноте, называемый «Кипп-эффект»?
6. Какие элементы банкноты наносятся офсетным способом печати?
7. Подлежат ли обмену банкноты Банка России, имеющие брак предприятий Объединения «Гознак»?
8. Каким образом исследуется банкнота для обнаружения и проверки подлинности скрытого изображения, расположенного на орнаментальной ленте?
9. Каким образом исследуется банкнота для обнаружения и проверки подлинности высокой печати?
10. Каким образом обменивается банкнота, составленная из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает не менее 50 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России?

Задание 4. Дайте ответы на вопросы

1. Какие банкноты не являются законным средством платежа на территории РФ?
2. Подлежит ли обмену дефектная монета Банка России, если сохранились изображения на аверсе и реверсе?
3. Какие банкноты и монета Банка России относятся к неплатежеспособным?
4. Каким образом располагается исследуемая поврежденная банкнота Банка России на специальной сетке при определении ее остаточной площади?
5. В каком случае банкнота Банка России, состоящая из нескольких частей, подлежит обмену?
6. Каким образом исследуется банкнота для обнаружения и проверки подлинности водяного знака?
7. Каким образом исследуется банкнота для обнаружения и проверки подлинности оптически изменяющейся краски (ОВИ-краски)?
8. Как называется рисунок с тонкими линиями, используемый в оформлении рамок, розеток, виньеток на банкноте?
9. Подлежит ли обмену ветхая банкнота, составленная из трех равных по размеру и аккуратно склеенных скотчем частей от совершенно разных 10-рублевых купюр?
10. Какие способы защиты банкнот от подделки применяются в настоящее время?

Задание 5. Ответить на утверждение да/нет

№	Утверждение	Ответ (да/ нет)
1.	Кассовый работник имеет право вернуть клиенту денежный знак, вызывающий сомнение в его подлинности.	
2.	Денежные билеты и монеты, не соответствующие признакам платежности или имеющие явные признаки умышленного повреждения, являются неплатежными и обмену не подлежат.	
3.	На неплатежеспособной банкноте проставляется штамп «В обмене отказано».	
4.	На сомнительные денежные знаки кассовый работник составляет справку 0402159.	
5.	Денежные знаки, имеющие признаки подделки, подлежат передаче в Банк России.	
6.	Имеющие признаки подделки денежные знаки принимаются в банке по ордеру по номиналу.	
7.	Кредитная организация сообщает клиенту по его просьбе наименование органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России.	
8.	Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы, проведенной в УБР, поддельными, возвращаются кредитной организации для передачи в органы внутренних дел.	
9.	Направление на экспертизу в УБР сомнительных денежных знаков производится без взимания с клиента комиссионного вознаграждения.	
10.	Невостребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки хранятся в кредитной организации в течение 5 дней.	

Задание 6.

На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 32 млн руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение операционного дня, поступило 197,5 млн руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн руб. Рассчитать остаток кассы на конец операционного дня и определить, какие меры предпримет банк.

Задание 7.

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 4 345 000 руб. и по выдаче денег - в сумме 82 300 руб. Остаток денег в кассе на начало операционного дня составлял 11 375 800 руб. Лимит остатка операционной кассы банка установлен в сумме 11 500 000 руб.

1. Охарактеризуйте документы, которыми оформляются операции по приему и выдаче наличных денег.
2. Составьте бухгалтерские проводки по учету приходно-расходных кассовых операций.
3. Определите остаток кассы на конец операционного дня и определите действия, которые должен предпринять банк по урегулированию остатка кассы. Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

Задание 8.

Филиалом коммерческого банка получено от подразделения расчетной сети Банка России подкрепление операционной кассы в сумме 80 млн. руб. Коммерческому банку направлено подтверждение.

1. Охарактеризуйте порядок получения подкрепления операционной кассы в филиале коммерческого банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки, которыми будет оформлено в филиале коммерческого банка получение от подразделения Банка России подкрепление операционной кассы, при условии, что операции по счетам внутрибанковских требований и обязательств отражаются в один день.

2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по междисциплинарному курсу

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Контрольный опрос	Контрольный опрос – это метод оценки уровня освоения компетенций, основанный на непосредственном (беседа, интервью) или опосредованном (анкета) взаимодействии преподавателя и студента. Источником контроля знаний в данном случае служит словесное или письменное суждение студента	Примерный перечень вопросов к экзамену
Тестовые задания	Тестирование - удовлетворяющая критериям исследования эмпирико-аналитическая процедура оценки уровня освоения компетенций студентами	Тесты по дисциплине
Самостоятельное решение задач	Метод, при котором обучающиеся приобретают навыки творческого мышления, самостоятельного решения проблем теории и практики.	Типовые задания
«Мозговой штурм»	Метод модерации стимулирования творческой активности	Методика проведения «мозгового штурма» Примерный перечень вопросов к зачету и экзамену Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Работа в малых группах	Метод, направленный на участие обучающихся в работе, развитие	Методика организации работы в малых группах

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
	навыков сотрудничества, межличностного общения	Типовые задания

2.2.2 Задания для самостоятельной работы

Тема 1.1 Организация кассовой работы в банке

Изучите и проанализируйте Положение Банка России от 29. 01. 2018 г. N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У «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»

Тема 1.3. Организация работы с наличной иностранной валютой

Изучите и проанализируйте Указание Банка России от 30.07.2014 N 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления»

Тема 1.4. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятливыми монетами

Изучите и проанализируйте Федеральный закон от 26.03.1998 N 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»

2.2.3 Тесты по междисциплинарному курсу

1. Для осуществления кассовых операций в операционное время заведующий кассой выдает кассиру наличные денежные средства:

1. По Акту
2. Под подпись кассира в Книге учета принятых и выданных ценностей
3. По расходному кассовому ордеру

2. ООО "Волшебные "Камазики" получило наличные деньги в кассе банка на заработную плату водителей. Вернувшись на предприятие, кассир обнаружил недостачу 900 рублей в одной из пачек (в пачке 1000-рублевых купюр находилась одна купюра достоинством 100 рублей):

1. Банк обязан возместить недостачу, поскольку она обнаружена в пачке данной кредитной организации
2. Банк не обязан возмещать недостачу, так как кассир не пересчитал деньги при получении под наблюдением кассового работника
3. Банк обязан возместить недостачу, обнаруженную в пачке данной кредитной организации, при условии составления клиентом акта, подписанного двумя свидетелями

3. Прием наличных денежных средств от физического лица осуществляется банком на основании:

1. Заявления
2. Объявления на взнос наличных
3. Приходного кассового ордера

4. При приеме наличных денежных средств от физического лица в случае не соответствия фактически сданной суммы с суммой, указанной в приходном кассовом документе кассир:

1. Принимает приходный документ, перечеркнув в нем не верную сумму и указав рядом правильную
2. Предлагает клиенту оформить новый приходный документ на правильную

сумму

3. Предлагает клиенту довести недостающую сумму или выдает клиенту излишек

4. Предлагает клиенту новый приходный документ на правильную сумму в случае если клиент отказался довести недостающую сумму или получить излишек

5. На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка России кассир ставит штамп:

1. «В обмене отказано»
2. «Не принято»
3. «Неплатежеспособная»

6. Какой документ регистрирует факт выдачи денег из кассы?

- а) Приходный кассовый ордер;
- б) Расходный кассовый ордер;
- в) Бухгалтерская справка-расчет;
- г) Счет-фактура.

7. В чьи обязанности входит систематическая проверка правильности ведения кассовой книги?

- а) Главного бухгалтера;
- б) Бухгалтера по денежным средствам;
- в) Кассира;
- г) Руководителя организации

8. В каком случае необходимо составлять реестр депонированных сумм?

- а) Перед сдачей не выданной зарплаты в банк;
- б) После сдачи не выданной зарплаты в банк;
- в) Вечером каждого дня выдачи заработной платы;
- г) В конце каждого квартала;
- д) Каждый раз, когда подотчетники не приходят за деньгами вовремя.

9. Какие данные нужно вписать в графу «Примечание», если зарплата была выдана по доверенности?

- а) Дату выдачи денег;
- б) Паспортные данные доверенного лица;
- в) Реквизиты доверенности;
- г) Реквизиты расчетной ведомости.

10. Какой адрес должен указать сотрудник в трудовом договоре, если он прописан в одном месте, а живет в другом?

- а) Только адрес регистрации;
- б) Адрес регистрации или адрес проживания, по усмотрению самого сотрудника;
- в) Сразу 2 адреса – адрес регистрации и адрес проживания;
- г) В этом случае в строке необходимо поставить прочерк.

11. Где должны храниться дубликаты ключей от хранилища ценностей кредитной организации?

1. Во внутреннем структурном подразделении этой кредитной организации (кроме обменного пункта)
2. В любом внутреннем структурном подразделении этой кредитной организации
3. Во внутреннем структурном подразделении другой кредитной организации (кроме обменного пункта)
4. В любом внутреннем структурном подразделении другой кредитной организации
5. В хранилище ценностей этой же кредитной организации
6. В обменном пункте этой кредитной организации
7. В сейфе под ответственностью руководителя банка или другого лица,

уполномоченного приказом по банку

8. В другой кредитной организации

12. Выдача наличных денежных средств организации осуществляется

1. По денежному чеку

2. По расходному кассовому ордеру

3. По квитанции с накладной

13. Имеет ли право кассир передоверять осуществление операций с наличными денежными средствами другим лицам?

1. Может, в случаях, установленных внутренним документов банка

2. Может, оформив специальную доверенность в порядке, установленном Банком России

3. Нет

14. Максимальная сумма вложения в 1 мешок для монет Банка России номиналом 10 рублей составляет

1. 5000 рублей

2. 2000 рублей

3. 10000 рублей

15. Кассир может принимать наличные деньги от клиентов:

1. Полистным и поштучным пересчетом

2. Возможны оба варианта

3. Полными и не полными пачками банкнот

16. Какой адрес должен указать сотрудник в трудовом договоре, если он прописан в одном месте, а живет в другом?

а) Только адрес регистрации;

б) Адрес регистрации или адрес проживания, по усмотрению самого сотрудника;

в) Сразу 2 адреса – адрес регистрации и адрес проживания;

г) В этом случае в строке необходимо поставить прочерк.

17. Какие данные нужно вписать в графу «Примечание», если зарплата была выдана по доверенности?

а) Дату выдачи денег;

б) Паспортные данные доверенного лица;

в) Реквизиты доверенности;

г) Реквизиты расчетной ведомости.

18. В каком случае необходимо составлять реестр депонированных сумм?

а) Перед сдачей не выданной зарплаты в банк;

б) После сдачи не выданной зарплаты в банк;

в) Вечером каждого дня выдачи заработной платы;

г) В конце каждого квартала;

д) Каждый раз, когда подотчетники не приходят за деньгами вовремя.

19. В чьи обязанности входит систематическая проверка правильности ведения кассовой книги?

а) Главного бухгалтера;

б) Бухгалтера по денежным средствам;

в) Кассира;

г) Руководителя организации

20. Какой документ регистрирует факт выдачи денег из кассы?

а) Приходный кассовый ордер;

б) Расходный кассовый ордер;

в) Бухгалтерская справка-расчет;

г) Счет-фактура.

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

- а) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 550 руб.
- б) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 50 руб.
- в) отказывает в приеме предъявленной банкноты
- г) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 500 руб.

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

- а) возвращает клиенту сомнительные денежные знаки и предлагает заменить их другими
- б) производит погашение сомнительных денежных знаков путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и возвращает клиенту
- в) получает от клиента подлинные денежные знаки и уничтожает сомнительные
- г) оформляет справку о приеме сомнительных знаков на экспертизу

23. Выберите правильное утверждение:

- а) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, подлежат экспертизе в учреждении Банка России в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения
- б) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются сотрудникам органа внутренних дел в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения
- в) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России в течение десяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения

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

- а) изъять неплатежеспособную банкноту, составить акт и выдать копию акта клиенту
- б) изъять банкноту и выдать квитанцию клиенту
- в) проставить на выявленной неплатежеспособной банкноте фирменное наименование кредитной организации, дату, свою фамилию, инициалы, подпись, штамп «В обмене отказано» и вернуть банкноту клиенту

25. Не востребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки Банка России хранятся в кредитной организации:

- а) в течение одного года со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы
- б) в течение 5 дней со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы
- в) в течение 5 лет со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы

26. Кредитные организации обязаны принимать к обмену монеты Банка России, не содержащие признаков подделки и имеющие следующие повреждения:

- а) изменение первоначальной формы
- б) следы механического воздействия (в том числе сквозные отверстия), если они не мешают однозначно определить номинал и тип монеты
- в) изменение первоначального цвета
- г) следы воздействия высокой температуры и следы воздействия агрессивных сред
- д) изъятые из обращения, срок обмена которых истек

27. Получение возмещения организацией после проведения экспертизы сомнительных денежных знаков, которые признаны платежеспособными

- а) Дт 30102 Кт 47422
- б) Дт 30102 Кт 40702
- в) Дт 47423 Кт 40702

28. Оприходованы неплатежеспособные, сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки

- а) Дт 91203 Кт 99999
- б) Дт 91202 Кт 99999
- в) Дт 99999 Кт 91202

29. По результатам экспертизы сомнительный денежный знак признан подлинным, но неплатежеспособным

- а) Дт 91202 Кт 91203
- б) Дт 91202 Кт 99999
- в) Дт 91203 Кт 91202

30. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию операции.

Невостребованный клиентом в течение установленного срока денежный знак, признанный по результатам экспертизы неплатежеспособным, уничтожен

- а) Дт 91202 Кт 99999
- б) Дт 99999 Кт 91202
- в) Дт 91203 Кт 99999

31. Кредитные организации обязаны принимать к обмену банкноты Банка России, не содержащие признаков подделки и имеющие следующие повреждения:

- а) утратившие незначительный фрагмент, но сохранившие не менее 55% от своей первоначальной площади (в том числе обожженные)
- б) склеенные из фрагментов, если один или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте, занимают не менее 55% от первоначальной площади
- в) составленные из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам одного и того же номинала, если каждый из фрагментов занимает не менее 50% от первоначальной площади банкноты
- г) окрашенные специальными красящими веществами, предназначенными для предотвращения хищения банкнот при транспортировке

32. Не принимаются в платежи и не подлежат обмену следующие монеты:

- а) имеющие признаки производственного брака
- б) изъятые из обращения, срок обмена которых истек
- в) утратившие изображение в такой степени, что это препятствует однозначному определению номинала и типа монеты
- г) предъявляемые отдельно к обмену диск или кольцо (для монет, состоящих из диска и кольца).

33. Являются ли платежеспособными надорванные банкноты Банка России?

- а) являются
- б) не являются

34. Выявленные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки кассир обязан:

- а) передать сотрудникам внутренних дел, в порядке, установленном Банком России
- б) передать в территориальное управление Банка России, в порядке, установленном Банком России
- в) уничтожить по акту, в порядке, установленном Банком России

35. На сумму принимаемых сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу бухгалтерский работник оформляет:

- а) приходный кассовый ордер
- б) мемориальный ордер
- в) банковский ордер
- г) объявление на взнос наличными

36. Для бухгалтерского учёта операций с неплатежеспособными, поддельными и сомнительными денежными знаками Банка России выделен в плане счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций следующий внебалансовый счет

- а) 91202
- б) 91207
- в) 20202
- г) 91220

37. В кассу кредитной организации для зачисления во вклад клиент предъявил банкноту номиналом 1000 рублей, составленную из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам одного и того же номинала, площадь первого фрагмента составляет 49 % от первоначального формата банкноты, площадь второго фрагмента составляет 51 % от первоначального формата банкноты. Кассир:

- а) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 1000 руб.
- б) отказывает в приеме предъявленной банкноты

38. Передача сомнительных денежных знаков на экспертизу в учреждение Банка России

- а) Дт 20202 Кт 30102
- б) Дт 99999 Кт 91203
- в) Дт 91203 Кт 91202

39. Списана сумма денежных знаков, имеющих признаки подделки и переданных сотрудникам органа внутренних дел

- а) Дт 99999 Кт 91202
- б) Дт 91203 Кт 20209
- в) Дт 91202 Кт 99999

40. По результатам экспертизы сомнительный денежный знак признан поддельным

- а) Дт 99999 Кт 91202
- б) Дт 91203 Кт 99999
- в) Дт 99999 Кт 91203

2.4 Типовые задания

Задание 1. Установите соответствие.

№п/п	Изображение на лицевой стороне банкноты	Номинал банкноты, руб.
1.	Скульптура в основании Ростральной колонны на фоне Петропавловской крепости в г. Санкт-Петербурге	а) 500
2.	Памятник Ярославу Мудрому в г. Ярославле	б) 100
3.	Памятник Н.Н. Муравьеву-Амурскому в г. Хабаровске	в) 1000
4.	Памятник Петру I в г. Архангельске	г) 10
5.	Часовня в Красноярске	д) 50
6.	Квадрига на портике здания Большого театра в Москве	е) 5000

Задание 2

№	Утверждение	(+/-)
1.	Для выяснения остаточной площади сильно поврежденных банкнот Банка России используются специальные сетки.	
2.	Полиграфическая защита представляет собой комплекс визуально обнаруживаемых признаков, вносимых в отдельные реквизиты банкнот путем использования специальных технологических процессов.	
3.	Ветхие банкноты Банка России не подлежат выдаче клиентам.	

4.	В разряд «Ветхих» отсортировываются монеты, имеющие незначительные повреждения и сохранившие изображение на аверсе и реверсе.	
5.	Монета, по оставшемуся изображению на которой, невозможно идентифицировать номинал, год выпуска и банк эмитент, относится к неплатежеспособным и обмену не подлежит.	
6.	Инфракрасные, оптико-переменные, магнитные материалы и краски, дающие метамерный эффект, относятся к защите «по бумаге».	
7.	Кассиры и продавцы при совершении операций в открытой розничной сети вправе отказать в приеме банкнот, имеющих отпечатки печатей и штампов (кроме штампов «В обмене отказано»), посторонние надписи, утративших углы, края.	
8.	Банкноты, загрязненные, изношенные, надорванные, имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, должны приниматься без какого либо ограничения во всех сферах наличного денежного обращения.	
9.	Банкнота, составленная из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается по рисунку от соседнего и занимает не менее 50% площади купюры, обменивается как одна банкнота.	
10.	На лицевой стороне копеечных монет (аверсе) располагается рельефное изображение Георгия Победоносца, разящего змея, надпись «БАНК РОССИИ», буквенное обозначение номинала, год чеканки и товарный знак монетного двора.	

Задание 3. Запишите в таблицу номинал банкноты в соответствии с основным изображением на её лицевой стороне.

Изображение на лицевой стороне банкноты	Номинал банкноты, руб.
Памятник Ярославу Мудрому, часовня на фоне кремля г. Ярославля	
Памятник Н.Н. Муравьеву – Амурскому, набережная в г. Хабаровске	
Квадрига на портике здания Большого театра в г. Москве	
Мост через реку Енисей и часовня в г. Красноярске	
Памятник Петру I на фоне парусника в порту г. Архангельска	
Скульптура в основании Ростральной колонны на фоне Петропавловской крепости в г. Санкт-Петербурге	

Задание 4

№	Утверждение	(+/-)
1.	К разряду ветхих относятся банкноты, утратившие более 45% своей первоначальной площади.	
2.	Денежные билеты и монеты, не соответствующие признакам платежности или имеющие явные признаки умышленного повреждения, являются неплатежными и обмену не подлежат.	

3.	Подлежащей обмену следует считать банкноту в том случае, если полученный результат при подсчете клеток специальной сетки больше или равен 110.	
4.	Фоновые сетки, микропечать и графические "ловушки" относятся к технологической защите банкнот от подделки.	
5.	Микротекст на банкнотах Банка России состоит из букв «ЦБР» и цифрового обозначения номинала.	
6.	Инфракрасные, оптико-переменные, магнитные материалы и краски, дающие метамерный эффект, относятся к защите «по печати».	
7.	Физико-химическая защита представляет собой комплекс визуально обнаруживаемых признаков, вносимых в отдельные реквизиты банкнот путем использования специальных технологических процессов.	
8.	На лицевой стороне копеечных монет (аверсе) располагается рельефное изображение двуглавого орла, надпись «БАНК РОССИИ», буквенное обозначение номинала, год чеканки и товарный знак монетного двора.	
9.	Монета, по оставшемуся изображению на которой невозможно идентифицировать номинал, год выпуска и банк эмитент, относится к дефектным и подлежит обмену.	
10.	Подлежит ли обмену банкнота, составленная из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает менее 50 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России?	

Задание 5. Заполните книгу ф.0402124, 25.11.2018 г. в ВСП ПАО «Сбербанк» № 0215 были проведены следующие операции:

1. Зав. кассой Иванова Е.Л. приняла от кассового работника Петровой П.Т. 120053 рублей и 25 бланков сберегательных сертификатов.

2. Зав. кассой Иванова Е.Л. приняла от кассового работника Павленко О.Л. 12548 долларов США, денежную чековую книжку – 1 шт; сберегательный сертификат на сумму 500000руб. – 1 шт.

3. Кассовый работник Петренко А.Н. сдала зав. кассой Ивановой Е.Л. 1250000 рублей.

Задание 38. 01 ноября 2019 г. в ДО 8586/014 обратилась Смирнова Ольга Ивановна (паспорт РФ 2503 235689 ОУФМС по Свердловскому р-ну г. Иркутска 19/04/2009г., проживает по адресу: г. Ангарск, ул. Светлая, д. 3, кв. 18, контактный телефон 89025456789) споврежденной банкнотой евро. Смирнова О.И. сообщила, что её малолетняя дочь вырезала ножницами кусок от банкноты. У Ольги Ивановны имеется лицевой счет 40817978218356458740 в ДО 8586/0256 ОАО Сбербанка России г.Ангарска. Заполните заявление о приеме на инкассо.



Задание 39. Комиссией в составе старшего экономиста кредитного отдела Ивановой В.А., операциониста Васильевой А.Н., заместителя главного бухгалтера Исаевой М.Н., кассира Павленко О.М., произведена ревизия денежной наличности и ценностей кассового узла на основании Приказа №154 от «__» _____ 20__ г., в связи сочередной плановой проверкой, в присутствии заведующего кассой Мардоневой А.С. Комиссией произведена выемка денежной наличности в сумме 231 тыс. руб. банкнот различного достоинства для пересчета:

- банкноты достоинством 10 руб., - 1 корешок;
- банкноты достоинством 50 руб., - 2 корешка;
- банкноты достоинством 100 руб., - 5 корешков;
- банкноты достоинством 500 руб., - 2 корешка;
- банкноты достоинством 1000 руб., - 1 корешок.

В результате сверки данных бухгалтерского учета с фактическим наличием ценностей в кассе расхождений не выявлено. Однако при выборочном пересчете банкнот обнаружена недостача одной банкноты достоинством 50 руб., упаковщик банкнот кассир Петрова М.И. Оформите акт ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассовом узле (форма №18) и отразите факт недостачи в отдельном акте формы № 0402145.

Задание 6. Ответить на утверждение да/нет

№	Утверждение	Ответ (да/ нет)
1.	Кредитная организация обязана принимать от клиентов сомнительные денежные знаки для направления их на экспертизу в УБР.	
2.	Сомнительные денежные знаки принимаются на экспертизу в условной оценке 1 рубль.	
3.	Кассовым работникам разрешено уничтожать денежные знаки, имеющие признаки подделки.	
4.	На денежные знаки, имеющие признаки подделки, кассовый работник составляет акт 0402159.	
5.	Денежные знаки, имеющие признаки подделки, подлежат передаче в органы внутренних дел.	
6.	Имеющие признаки подделки денежные знаки принимаются в банке по приходному кассовому ордеру в условной оценке 1 рубль.	
7.	Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы, проведенной в УБР, неплатежеспособными, возвращаются кредитной организации для передачи в органы внутренних дел.	
8.	Невостребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки хранятся в кредитной организации в течение 1 года со дня их поступления из УБР.	
9.	Сумма денежных знаков, принятых на экспертизу от физического лица и признанных платежеспособными по результатам экспертизы, выдается физическому лицу только наличными.	
10.	Сомнительные денежные знаки принимаются от клиента по заявлению и описи.	

ООО «ТДом» осуществляет розничную торговлю товарами для дома. За 3 квартал 2017 года выручка составила 2500 000 руб. Для расчета лимита кассы выбран 3 квартал 2017 года, в котором предприятие отработало 54 дня. ООО «Дом» работает с понедельника по субботу, воскресенье – выходной. Выручка сдается в банк в пятницу. Промежуток между сдачами выручки в банк равен 5 дням.

Задание 7.

Коммерческим банком "Экспресс-Волга", расположенным в г. Саратов, дано поручение подразделению расчетной сети Банка России осуществить подкрепление операционной кассы

филиала банка, расположенного в г. Камышине и не имеющего корреспондентского субсчета в расчетной сети Банка России, в сумме 80 млн. руб.

1. Охарактеризуйте порядок подкрепления операционной кассы филиала, не имеющего корсчета в подразделении Банка России.

2. Перечислите документы, которыми оформляются в коммерческом банке подкрепление операционной кассы филиала банка.

3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Задание 8.

В расходном кассовом журнале банка были отражены следующие операции по выдаче наличных денег:

- по расходному кассовому ордеру выплачены проценты по вкладу гражданину Иванову Д.В. в сумме 4,5 тыс. руб.;

- по денежному чеку ООО "Север" выданы средства на выплату заработной платы в сумме 320 тыс. руб.;

- по расходному кассовому ордеру выданы средства в подотчет завхозу банка Сидорову И.И. в сумме 1 тыс. руб. для приобретения канцелярских принадлежностей;

- по расходной кассовой ведомости работникам банка выданы наличные денежные средства на выплату заработной платы в сумме 200 тыс.руб.;

- по расходному кассовому ордеру осуществлено подкрепление банкоматов банка в общей сумме 5 млн. руб.

1. Охарактеризуйте документооборот по выдаче наличных денег из кассы банка.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по междисциплинарному курсу

2.3.1 Примерный перечень вопросов к экзамену по междисциплинарному курсу

1. Понятие кассовых операций.
2. Кассовый узел.
3. Денежное хранилище.
4. Операционно-кассовые работники ВСП.
5. Лимит максимального остатка денежной наличности.
6. Лимит минимального остатка денежной наличности.
7. Организация рабочего места заведующего кассой.
8. Организация рабочего места операционно-кассового работника.
9. Кассовые документы.
10. Мемориальные документы.
11. Реквизиты документов.
12. Денежный чек.
13. Объявление на взнос наличными.
14. Приходные кассовые операции.
15. Расходные кассовые операции.
16. Формирование и упаковка банкнот Банка России.
17. Инкассация банковских ценностей.
18. Вывоз банковских ценностей из ВСП.
19. Работа с сумкой возврата.
20. Порядок хранения и передачи ключей от хранилища.
21. Темпокасса.
22. Электронный кассир.
23. Банкомат.

24. Технологическая защита банкнот Банка России.
25. Полиграфическая защита банкнот Банка России.
26. Физико-химическая защита банкнот Банка России.
27. Визуально-определяемые элементы защиты банкнот.
28. Платежеспособные банкноты.
29. Значительные повреждения банкнот.
30. Незначительные повреждения банкнот.
31. Повреждения монет Банка России.
32. Порядок приема поврежденных банкнот на экспертизу.
33. Драгоценные металлы.
34. Драгоценные камни.
35. Стандарты качества слитков золота.
36. Стандарты качества слитков серебра.

2.3.2 Примерное экзаменационное задание по междисциплинарному курсу

Билет №1

1. Выберите правильный вариант ответа

1. Для осуществления кассовых операций в операционное время заведующий кассой выдает кассиру наличные денежные средства:

1. По Акту

2. Под подпись кассира в Книге учета принятых и выданных ценностей

3. По расходному кассовому ордеру

2. ООО "Волшебные "Камазики" получило наличные деньги в кассе банка на заработную плату водителей. Вернувшись на предприятие, кассир обнаружил недостачу 900 рублей в одной из пачек (в пачке 1000-рублевых купюр находилась одна купюра достоинством 100 рублей):

1. Банк обязан возместить недостачу, поскольку она обнаружена в пачке данной кредитной организации

2. Банк не обязан возмещать недостачу, так как кассир не пересчитал деньги при получении под наблюдением кассового работника

3. Банк обязан возместить недостачу, обнаруженную в пачке данной кредитной организации, при условии составления клиентом акта, подписанного двумя свидетелями

3. Прием наличных денежных средств от физического лица осуществляется банком на основании:

1. Заявления

2. Объявления на взнос наличных

3. Приходного кассового ордера

4. При приеме наличных денежных средств от физического лица в случае не соответствия фактически сданной суммы с суммой, указанной в приходном кассовом документе кассир:

1. Принимает приходный документ, перечеркнув в нем не верную сумму и указав рядом правильную

2. Предлагает клиенту оформить новый приходный документ на правильную сумму

3. Предлагает клиенту довести недостающую сумму или выдает клиенту излишек

4. Предлагает клиенту новый приходный документ на правильную сумму в

случае если клиент отказался довести недостающую сумму или получить излишек
5. На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка России кассир ставит штамп:

1. «В обмене отказано»
2. «Не принято»
3. «Неплатежеспособная»

2. Шахтинским филиал 5221/0847 ПАО «Сбербанк России» «20» сентября 2019г, была произведена следующая операция:

Принята в кассу денежная наличность от ИП Акимова (торговая выручка) в сумме 15000 рублей для зачисления на расчетный счет.

Реквизиты ИП Акимова: р/с 40802810500005042124 ИНН 7717027908

Реквизиты Шахтинского филиала № 74 ОАО «Сбербанк России» 5410: кор. счет 30101810500000000125; БИК 0412

1. Какие документы будут оформлены в кассе?
2. Правильно ли указаны необходимые реквизиты документа?
3. Отрадите проводкой в бухгалтерском учете.

