Подписан: Ушамирская Г.Ф. ректор ВИЭПП
Дата: 2021.10.25 10:36:05+04'00'

Приложение 2 к рабочей программе
профессионального модуля
«Ведение расчетных операций»

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

Волжский социально-педагогический колледж

Фонд оценочных средств по междисциплинарному курсу «Организация безналичных расчетов»

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……32
2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля……32
2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по междисциплинарному курсу 32
2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по междисциплинарному курсу.....34
2.2.2 Задания для самостоятельной работы.....35
2.2.3 Тесты по междисциплинарному курсу 43
2.2.4 Типовые задания 50
2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по междисциплинарному курсу 56
2.3.1 Примерный перечень вопросов к экзамену по междисциплинарному курсу.....56
2.3.2 Примерное экзаменационное задание по междисциплинарному курсу 59

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 профессиональной	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)	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. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	- ***знает*** номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации - ***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	- ***имеет базовые знания*** о номенклатуре информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемах структурирования информации; формате оформления результатов поиска информации. - ***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	удовлетворительно
		- ***знает*** номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации - ***умеет*** на основе типовых примеров определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	
		- ***знает*** номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации - ***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	отлично
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	- ***знает*** содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования - ***умеет*** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	- ***имеет базовые знания о*** содержании актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии; возможных траекториях профессионального развития и самообразования - ***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	удовлетворительно
		- ***знает*** содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		- ***умеет*** 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	
		- ***знает*** содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования - ***умеет*** самостоятельно определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	отлично
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	- ***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,	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		клиентами в ходе профессиональной деятельности	
		- ***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 толерантность в рабочем коллективе	- ***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 коллективе	удовлетворительно
		- ***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

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, 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 антикоррупционного поведения.	хорошо
		- ***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, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	- ***знает*** правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения;	- ***имеет базовые знания*** о правилах экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; об основных ресурсах, задействованных в профессиональной деятельности; о путях обеспечения ресурсосбережения; - ***умеет*** по инструкции преподавателя соблюдать нормы экологической безопасности; определять	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	- ***умеет*** соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности.	направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности.	
		- ***знает*** правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; - ***умеет*** на основе типовых примеров соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности.	хорошо
		- ***знает*** правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; - ***умеет*** самостоятельно соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности.	отлично
ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.	- ***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 физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных	- ***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, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности.	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 профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности.	отлично
ОК 09. Использовать информационные технологии в	- ***знает*** современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и	- ***имеет базовые знания*** о современных средствах и устройствах информатизации; порядке их применения и программном обеспечении в	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
профессиональной деятельности	программное обеспечение в профессиональной деятельности; - ***умеет*** применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	профессиональной деятельности; - ***умеет*** по инструкции преподавателя применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.	
		- ***знает*** современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; - ***умеет*** на основе типовых примеров применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.	хорошо
		- ***знает*** современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; - ***умеет*** самостоятельно применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.	отлично
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных 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	- ***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	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	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 или интересующие профессиональные темы.	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*** на основе типовых примеров 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.	хорошо
		- ***знает*** правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов,	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		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.	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	- ***знает*** основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты; - ***умеет*** 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	- ***имеет базовые знания*** об основах предпринимательской деятельности; основах финансовой грамотности; правилах разработки бизнес-планов; порядке выстраивания презентации; кредитных банковских продуктах; - ***умеет*** по инструкции преподавателя 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*** основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования.	продукты; - ***умеет*** на основе типовых примеров 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.	
		- ***знает*** основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты; - ***умеет*** самостоятельно 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	отлично
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	- ***знает*** нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; содержание и порядок	- ***имеет базовые знания*** о нормативных правовых документах, регулирующих организацию безналичных расчетов, локальных нормативных актах и методических документах в области платежных услуг; содержании и порядке формирования юридических дел клиентов; порядке открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	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; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; - ***умеет*** 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	валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правилах совершения операций по расчетным счетам, очередности списания денежных средств; порядке оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядке планирования операций с наличностью; порядке лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; формах расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержании и порядке заполнения расчетных документов; - ***умеет*** на основе типовых примеров 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; - ***имеет практический опыт*** проведении расчетных операций по инструкции преподавателя.	
		- ***знает*** нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; содержание	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	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; - ***имеет практический опыт*** проведении расчетных операций.	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; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; - ***умеет*** 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; - ***имеет практический опыт*** самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя	

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		координирование хода работы, способностью переносить знания и умения на новые условия при проведении расчетных операций.	
		- ***знает*** нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; 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; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; - ***умеет*** 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	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; - ***имеет практический опыт*** решения профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях при проведении расчетных операций.	
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- ***знает*** нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - ***умеет*** 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; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;	- ***имеет базовые знания*** о нормативных правовых документах, регулирующих организацию безналичных расчетов; локальных нормативных актах и методических документах в области платежных услуг; видах платежных документов, порядке проверки их соответствия условиям и формам расчетов; типичных нарушениях при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - ***умеет*** на основе типовых примеров 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; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - ***имеет практический опыт*** проведения расчетных операций по инструкции преподавателя.	удовлетворительно
		- ***знает*** нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; виды платежных документов, порядок проверки их	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	- ***имеет практический опыт*** проведения расчетных операций	соответствия условиям и формам расчетов; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов - ***умеет*** 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; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - ***имеет практический опыт*** 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*** нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов - ***умеет*** 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; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - ***имеет практический опыт*** решения профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях проведения расчетных операций	
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	- ***знает*** нормативные правовые документы, регулирующие обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - ***умеет*** 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; - ***имеет практический опыт*** проведения расчетных операций	- ***имеет базовые знания*** о нормативных правовых документах, регулирующих обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; локальных нормативных актах и методических документах в области платежных услуг; порядке нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - ***умеет*** на основе типовых примеров 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; - ***имеет практический опыт*** проведения расчетных операций по инструкции преподавателя.	удовлетворительно
		- ***знает*** нормативные правовые документы, регулирующие обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; порядок и особенности проведения операций по счетам	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		бюджетов различных уровней; - ***умеет*** 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; **- *имеет практический опыт*** 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*** нормативные правовые документы, регулирующие обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - ***умеет*** 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; - ***имеет практический опыт*** решения профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях проведения расчетных	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		операций	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	- ***знает*** 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 расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов - ***умеет*** 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	- ***имеет базовые знания*** о системе межбанковских расчетов; порядке проведения и учета расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; порядке проведения и учета расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); порядке проведения и учета расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; типичных нарушениях при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов - ***умеет*** на основе типовых примеров 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 расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** проведения расчетных операций по инструкции преподавателя.	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** проведения расчетных операций	- ***знает*** 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 расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов - ***умеет*** 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 расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, способностью	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		переносить знания и умения на новые условия проведения расчетных операций	
		- ***знает*** 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 расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов - ***умеет*** 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 расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** решения профессиональных задач повышенной сложности и	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		в нестандартных условиях проведения расчетных операций	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	- ***знает*** формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчета размеров открытых валютных позиций; порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; типичные нарушения при совершении, межбанковских расчетов. - ***умеет*** проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные	- ***имеет базовые знания*** о формах международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; видах платежных документов, порядке проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядке проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядке и отражении в учете переоценки средств в иностранной валюте; порядке расчета размеров открытых валютных позиций; порядке выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; мерах, направленных на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системах международных финансовых телекоммуникаций; типичных нарушениях при совершении, межбанковских расчетов. - ***умеет*** на основе типовых примеров 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; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** проведения	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** проведения расчетных операций	расчетных операций по инструкции преподавателя.	
		- ***знает*** формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчета размеров открытых валютных позиций; порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; типичные нарушения при совершении, межбанковских расчетов. - ***умеет*** 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; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		координирование хода работы, способностью переносить знания и умения на новые условия проведения расчетных операций	
		- ***знает*** формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчета размеров открытых валютных позиций; порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; типичные нарушения при совершении, межбанковских расчетов. - ***умеет*** 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; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** решения	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях проведения расчетных операций	
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	- ***знает*** 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. - ***умеет*** консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение для операций с платежными картами; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной	- ***имеет базовые знания*** о видах платежных карт и операциях, проводимых с их использованием; условиях и порядке выдачи платежных карт; технологиях и порядке учета расчетов с использованием платежных карт, документальном оформлении операций с платежными картами; типичных нарушениях при совершении операций с платежными картами. - ***умеет*** на основе типовых примеров консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение для операций с платежными картами; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** проведения расчетных операций по инструкции преподавателя.	удовлетворительно
		- ***знает*** 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	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	(платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** проведения расчетных операций	операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении операций с платежными картами. - ***умеет*** консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение для операций с платежными картами; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** 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*** 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. - ***умеет*** консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение для операций с платежными картами; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ***имеет практический опыт*** решения профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях проведения расчетных операций	

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

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

Вопрос 1. Безналичные расчеты – это:

1. денежные расчеты путем перевода денежных средств со счета плательщика на счет получателя
2. денежные расчеты путем записей по счетам в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя
3. денежные расчеты путем выставления авизо в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя
4. денежные расчеты путем выставления чеков, векселей и аккредитивов в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя
5. все ответы верны

Вопрос 2. К принципам организации безналичных расчетов не относится:

1. Срочность платежа
2. Обеспеченность платежа
3. Ликвидность платежа
4. Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов
5. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые открываются клиентам
6. все ответы верны

Вопрос 3. По договору банковского счета Банк обязуется:

1. принимать на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета
2. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами
3. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета
4. принимать поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства
5. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета
6. все ответы верны

Вопрос 4. Клиринговый центр:

1. открывает банкам корреспондентские счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований
2. открывает банкам специальные счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований
3. открывает банкам спецссудные счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований
4. открывает банкам корсчета, через которые осуществляется зачет взаимных требований
5. открывает банкам вексельные счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

Вопрос 5. Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация

открывает:

1. один корреспондентский счет в РКЦ по месту своего нахождения

2. один расчётный счет в РКЦ по месту своего нахождения

3. расчётный и корреспондентский счета в РКЦ по месту своего нахождения

4. расчётный и корреспондентский счета в Центральном Банке и РКЦ по месту своего нахождения

5. расчётный и корреспондентский счета в Центральном Банке России

Вопрос 6. Вариантами организации межбанковских расчетов являются:

1. централизованный – расчеты между банками проводятся через их расчётные счета, открываемые в ЦБР

2. централизованный – расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР

3. централизованный – расчеты между банками проводятся через их расчётные и корреспондентские счета, открываемые в РКЦ Центрального Банка России

4. децентрализованный – основанный на корреспондентских отношениях банков друг с другом

5. децентрализованный – основанный на расчётных отношениях банков друг с другом

Вопрос 7. По договору банковского счета Банк имеет право:

1. принимать на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

2. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами

3. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

4. принимать поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства

5. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

Вопрос 8. Инкассовые поручения применяются:

1. в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством

2. для взыскания по исполнительным документам органов МВД

3. для взыскания по исполнительным документам органов Прокуратуры РФ

4. в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору

5 все ответы верны.

Вопрос 9. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

1. предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения

2. установленных Государственной Думой

3. установленных Федеральным Собранием

4. установленных органами Прокуратуры РФ

5. установленных законодательством

Вопрос 10. По договору банковского счета Банк не вправе:

1. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами

2. определять и контролировать направления использования денежных средств клиента

3. выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со

счета

4. устанавливать ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами

5. принимать поступающие на счет денежные средства

Вопрос 11. Платежные требования применяются при расчетах:

1. за поставленные товары, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором

2. за выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором

3. за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги

4. за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, не предусмотренных основным договором

5. все ответы верны

Вопрос 12. Расчеты по инкассо не осуществляются на основании:

1. инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика

2. инкассовых поручений, оплата которых производится по распоряжению плательщика

3. платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика

4. платежных требований, оплата которых может производиться без распоряжения плательщика

Вопрос 13. Различают следующие виды чеков:

1. непокрытые. По ним платежи гарантируются банком

2. непокрытые. По ним платежи авалируются банком

3. покрытые. Средства по ним предварительно акцептованы чекодателем на отдельном счете

4. покрытые. Средства по ним предварительно депонированы чекодателем на отдельном счете

5. все ответы верны

Вопрос 14. Чеки бывают:

1. именные

2. ордерные

3. вексельные

4. на предъявителя

5. без сопровождения

Вопрос 15. Банками не могут открываться следующие виды аккредитивов:

1. непокрытые

2. безотзывные

3. депонированные

4. все ответы верны

5. правильных ответов нет

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	Примерный перечень вопросов к экзамену

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
	письменное суждение студента	
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 навыков сотрудничества, межличностного общения	Методика организации работы в малых группах Типовые задания

2.2.2 Задания для самостоятельной работы

Тема 1.1 Организация расчетного обслуживания клиентов

Расчетно-кассовое (операционное) обслуживание клиентов- это

Выберите один ответ:

1. письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия-получателя средств в том же или другом одногородном или иногородном учреждении банка. расчетный документ, формируемый Кредитором (получателем средств) для обслуживающего Банка

3. группа банковских услуг, связанная с проведением банком кассовых операций и безналичных расчетов по счетам клиентов и без открытия счета

Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам

Выберите один ответ:

1. текущие счета, расчетные счета
2. бюджетные счета, корреспондентские счета
3. счета доверительного управления, специальные банковские счета
4. все ответы верны

Текущие счета —

Выберите один ответ:

1. открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой

2. 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

3. открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

4. открываются филиалам кредитных организаций

Расчетные счета —

Выберите один ответ:

1. открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

2. 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

3. открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой

4. открываются филиалам кредитных организаций

Счета доверительного управления —

Выберите один ответ: 1. открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению

2. открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

3. 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

4. открываются филиалам кредитных организаций

Картотека 2 —

Выберите один ответ:

1. открывается в банке, если на расчетном счете юридического лица недостаточно средств для оплаты требований

2. содержит распоряжения, ожидающие разрешения на проведение платежа

3. оба ответа верны

Картотека 1 —

Выберите один ответ:

1. открывается в банке, если на расчетном счете юридического лица недостаточно средств для оплаты требований

2. содержит распоряжения, ожидающие разрешения на проведение платежа

3. оба ответа верны

Тема 1.2 Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты — это

Выберите один ответ:

1. денежные расчеты, производимые путем записей на счетах в банках, когда денежные суммы списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя

2. платежи наличностью предприятий и других экономических субъектов за реализованную продукцию (товары, выполненные работы, оказанные услуги) и по другим операциям

3. оба ответа верны

К формам безналичных расчётов относятся:

Выберите один ответ:

1. расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву

2. расчеты чеками, расчеты по инкассо

3. расчеты с использованием банковских карт, вексельная форма расчетов

4. все ответы верны

Расчеты платежными поручениями — это

Выберите один ответ:

1. распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

2. ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

3. представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа

4. условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

Расчеты по инкассо

Выберите один ответ:

1. распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

2. ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

3. условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

3. представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа

Чек — это

Выберите один ответ:

1. ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

2. представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа

3. условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

4. распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

Аккредитив — это

Выберите один ответ:

1. распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

2. представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа

3. ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

4. условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

Безналичные расчеты с использованием вексельной формы расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа — …

Выберите один ответ:

1. векселя
2. договора
3. чека

Тема 1.3 Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов

Лицевой счёт 01 —

Выберите один ответ:

1. лицевой счет администратора доходов бюджета
2. лицевой счет получателя бюджетных средств
3. лицевой счет бюджета
4. лицевой счет главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств

Лицевой счёт 05 —

Выберите один ответ:

1. лицевой счет получателя бюджетных средств
2. лицевой счет для учета операций со средствами, поступающими во временное распоряжение получателя бюджетных средств
3. лицевой счет бюджета
4. лицевой счет администратора доходов бюджета

Лицевой счёт 02 —

Выберите один ответ:

1. лицевой счет для учета операций со средствами, поступающими во временное распоряжение получателя бюджетных средств
2. лицевой счет бюджета
3. лицевой счет получателя бюджетных средств
4. лицевой счет администратора доходов бюджета

Лицевой счёт 30 —

Выберите один ответ:

1. лицевой счет для учета операций не участника бюджетного процесса
2. лицевой счет получателя бюджетных средств
3. лицевой счет администратора доходов бюджета
4. лицевой счет автономного учреждения

Лицевой счёт 41 —

Выберите один ответ:

1. лицевой счет получателя бюджетных средств
2. лицевой счет администратора доходов бюджета
3. лицевой счет автономного учреждения
4. лицевой счет для учета операций не участника бюджетного процесса

Тема 1.4 Осуществление межбанковских расчетов

1. Корреспондентский счет, открытый в банке – корреспонденте:

а)ЛОРО;

б)НОСТРО;
в)НЕТТО.
2. Банковский клиринг это:
а)межфилиальные расчеты;
б)расчеты путем зачета взаимных требований;
в)домициляция векселей;
)нет правильного ответа.
3.Функцией РКЦ Банка России является:
а)выдача кредитов юридическим и физическим лицам;
б)осуществление расчетов между кредитными организациями;
в)осуществление расчетов между физическими лицами;
г)нет правильного ответа.
4. Операцией РКЦ Банка России не является:
а)прием и выдача ценностей из резервных фондов;
б)учет эмиссионных операций;
в)валютно-обменные операции;
г)открытие и закрытие ссудных счетов по рефинансированию банков.
5. Формы бланков денежных документов:
а)банки разрабатывают самостоятельно;
б)не являются едиными;
в)разрабатывает ЦБ РФ;
г)нет правильного ответа.
6. Основная цель ЦБ РФ:
а) обеспечение стабильности рубля;
б) разработка правоустанавливающих документов для банков;
в) руководство платежной системой;
г) создание РКЦ.
7. По кредиту счета 30102 отражаются:
а)погашенные кредиты клиентов;
б)зачисления средств в Федеральный бюджет;
в)списанные денежные средства по поручению клиентов с их расчетных счетов;
г)продажа иностранной валюты.
8. Счет 30223 называется:
а)денежные средства в пути;
б)суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения;
в) средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств;
г)средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России.
9. Закон «О Национальной Платежной Системе» принят:
а)в январе 2011 года;
б)в сентябре 2010 года;
в)в июне 2011 года;
г)в январе 2012 года.
10. Деятельность Банка России регулируется:
а)Гражданским Кодексом и ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
б)ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «О Центральном Банке»;
в)ФЗ «О Центральном Банке» и Конституцией России;
11. В Национальную Платежную Систему России не входят:
а)операторы услуг платежной инфраструктуры;
б)банковские платежные агенты;
в)операторы платежной системы;

г)нет верного ответа.

12. Операторами платежной инфраструктуры не являются:

а)центры авторизации;

б)клиринговые центры;

в)операционные центры;

г)расчетные центры.

13. Открытие корреспондентского счета в ЦБ РФ является обязательным условием для коммерческих банков:

а)нет;

б)да;

в)в зависимости от организационно - правовой формы банка;

14. Банком – корреспондентом называется:

а)банк, открывший корреспондентский счет в другом банке;

б)банк, открывший корреспондентский счет другому банку;

в)эмиссионный банк; г)исполняющий банк.

15. Характеристика счета 30109:

а)активный;

б)пассивный;

16. Моделью организации межбанковских расчетов не являются:

а)клиринговые расчеты;

б)межфилиальные расчеты;

в)расчеты банковскими картами;

г)расчеты через корреспондентские счета.

17. В банковском идентификационном коде (БИКе) 7,8 и 9 цифры означают:

а)личный номер банка;

б)номер расчетного центра;

в)код операции;

г)код валюты.

18. В качестве расчетных документов, предъявляемых к зачету взаимных требований, могут выступать:

а)любые расчетные документы;

б)только платежные поручения;

в)только платежные требования; г)только расчетные чеки.

19. Корреспондентские счета банков открываются:

а)по указанию Центрального Банка России;

б)по указанию муниципалитета;

в)по указанию Министерства Финансов РФ; г)на основе межбанковских соглашений.

20. Расчеты путем зачета взаимных требований между банками:

а)не допускаются;

б)допускаются без ограничений;

в)допускаются только с разрешения ЦБ РФ; г)допускаются только между банками, обслуживающимися в одном РКЦ.

21. Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

а)списанием или зачислением средств по счетам клиентов;

б)только через РКЦ;

в)только через корреспондентские счета;

г)только путем зачета взаимных требований

Тема 1.5 Организация работы банка с использованием платежных карт

Вопрос 1. Карты международных платёжных систем появились в СССР в:

1. 1974 году
2. 1964 году
3. 1969 году

4. 1975 году

Вопрос 2. Первым советским эмитентом международных карточек был:

1. Внешэкономбанк
2. Внешторгбанк
3. Совкомбанк
4. Сбербанк
5. Министерство иностранных дел СССР

Вопрос 3. По материалу, из которого они изготовлены, карточки могут быть:

1. бумажные
2. картонные
3. пластиковые
4. пластмассовые
5. металлические
6. золотые

Вопрос 4. По общему назначению карточки делятся на:

1. индивидуальные
2. коллективные
3. идентификационные
4. для финансовых операций
5. кредитные
6. информационные

Вопрос 5. Банк не может оказывать держателям пластиковых карт сторонних эмитентов следующие виды услуг:

1. оформление новых карт по истечении срока действия предыдущей
2. закрытие карточного счёта стороннего эмитента
3. переводы денежных средств по поручению держателей карт в пользу эмитента по операциям, совершенным с использованием платежных карт
4. переводы денежных средств по поручению держателей карт в свою пользу по операциям, совершенным с использованием платежных карт другого эмитента
5. консультационные услуги при заключении договоров банковского счета с организацией-эмитентом

Вопрос 6. Процессинговый центр – это:

1. юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов – кредитным организациям информации по операциям с платежными картами
2. кредитная организация или её структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов - информации по операциям с платежными картами
3. юридическое лицо или коммерческая организация, имеющая лицензию на осуществление сбора, обработку и рассылку участникам расчетов – информации по операциям с платежными картами
4. совокупность нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических органов и организаций, которые регламентируют свои взаимоотношения относительно порядка использования платежных карт

Вопрос 7. Эквайринг – это:

1. выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, являющимся клиентами кредитных организаций
2. выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций
3. выдача наличных денежных средств держателям платежных карт
4. расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям с использованием расчётных и карточных счетов

5. расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт

Вопрос 8. Клиент – физическое лицо не может осуществлять с использованием платежных карт банка следующие операции:

1. получение наличных денежных средств в валюте РФ на территории РФ
2. оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ на территории РФ
3. оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в иностранной валюте на территории РФ
4. оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ – за пределами территории РФ
5. получение наличных денежных средств в иностранной валюте на территории РФ

Вопрос 9. Банк не осуществляет эмиссию:

1. предоплаченных карт – для физических лиц
2. предоплаченных карт – для юридических лиц
3. кредитных карт – для юридических лиц
4. расчетных карт – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
5. кредитных карт – для индивидуальных предпринимателей

Вопрос 10. Предоплаченная карта предназначена для:

1. совершения операций ее держателем в пределах установленного банком расходного лимита, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете
2. совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются банком от своего имени, и удостоверяет право требования держателя карты к банку по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств
3. совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита

Вопрос 11. Банк осуществляет эмиссию банковских карт следующих видов:

1. кредитных карт
2. дебетовых карт
3. расчетных карт
4. платёжных карт
5. предоплаченных карт

Вопрос 12. К операциям с банковскими картами не относятся:

1. эквайринг
2. процессинг
3. дилинг
4. распространение платежных карт
5. эмиссия банковских карт

Вопрос 13. Эмбоссирование –это:

1. нанесение на карточке фамилии, имени и отчества держателя карты
2. нанесение на карточке индивидуального номера карты
3. нанесение на обратной стороне карточки секретного кода карты
4. нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков
5. нанесение на обратной стороне карточки магнитной полосы
6. нанесение на обратной стороне карточки специальной полосы для подписи держателя карты

Вопрос 14. Виды пластиковых карт по территориальной принадлежности:

1. карты, действующие в одном конкретном учреждении
2. локальные
3. региональные

4. международные
5. континентальные
6. национальные

Вопрос 15. Виды пластиковых карт по принадлежности к учреждению-эмитенту:
1. банковские карты
2. коммерческие карты
3. частные коммерческие карты
4. карты, выпущенные организациями
5. универсальные карты

2.2.3 Тесты по междисциплинарному курсу

1. Счет, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, называется
1) расчетным
2) текущим
3) корреспондентским
4) счетом доверительного управления

2. Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью осуществляется по … группе очередности.
1) первой
2) второй
3) третьей
4) четвертой
5) пятой

3. Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому аккредитиву зачисляются исполняющим банком
1) на расчетный счет поставщика
2) на отдельный лицевой счет балансового счета № 40901
3) на отдельный лицевой счет внебалансового счета № 90907

4. На расчетных документах, принятых банком к исполнению, должна быть проставлена подпись
1) бухгалтерского работника, осуществившего их прием и проверку
2) управляющего банком
3) кассира

5. Платежное требование действительно для предъявления в банк в течение ……. со дня его составления
1) 10 дней
2) 5 дней
3) 3 дня

6. Акцептованное платежное требование при отсутствии средств на счете плательщика
1) помещается в картотеку по счету 90902 «Распоряжения неоплаченные в срок»
2) помещаются в картотеку по счету 90901 «Распоряжения ожидающие акцепта»
3) оплачивается

7. Корреспондентские счета открывают
1) юридическим лицам
2) физическим лицам
3) кредитным организациям

8.Переоценка остатка средств на корреспондентском счете НОСТРО в евро в связи с повышением курса отражается в учете проводкой
1) Дт 30114978 Кт 70603810
2) Дт 70608810 Кт 30114978

3) Дт 30114840 Кт 70603840

9. По кредиту счета 40702 происходит … средств

1) списание

2) зачисление

10.Владелец счета обязан в течение ... дней после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете.

1) десяти

2) пяти

3) не позднее следующего дня

4) тридцати дней

11.Поступившая в исполняющий банк сумма покрытого аккредитива отражается проводкой:

1) Дт 40901 Кт 40702

2) Дт 40702 Кт 30102

3) Дт 30102 Кт 40901

4) Дт 30102 Кт 40702

12. Корреспондентский счет "Лоро" по характеру является …

1) активным

2) пассивным

3) активно-пассивным

4) счетом без признака

13. Правила осуществления переводов денежных средств регулируются

1) Положением 318-П

2) Положением 383-П

3) Положением 579-П

14. Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки

1) соответствия распоряжения установленной форме

2) максимального количества символов в реквизитах распоряжения

3) проверки неизменности реквизитов распоряжения

15. Счет 90907 «Выставленные аккредитивы» открывается на балансе

1) банка-эмитента

2) исполняющего банка

16. К расчетным документам относятся

1) мемориальный ордер

2) платежный ордер

3) платежное поручение

4) платежное требование

5) инкассовое поручение

17. Банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети Банка России называется

1) корреспондентским счетом

2) корреспондентским субсчетом

3) счетом межфилиальных расчетов

4) транзитным счетом

18. Шифр платежного ордера

1) 01

2) 02

3) 09

4) 05

5) 16

19. Счет, открываемый физическим лицам для совершения расчетных операций, не

связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, называется
1) расчетным
2) текущим
3) корреспондентским
4) счетом доверительного управления
20. В карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, указывается:
1) не менее двух собственноручных подписей
2) не менее трех собственноручных подписей
3) одна собственноручная подпись
21.Банковский счет является открытым с момента
1) представления документов
2) заключения договора банковского счета
3) внесения записи об открытии счета в Книгу регистрации открытых счетов
22.Платежное поручение выписывается
1) поставщиком
2) плательщиком
3) банком поставщика
4) банком плательщика
23.Частичная оплата распоряжения производится
1) платежным ордером
2) банковским ордером
3) мемориальным ордером
24. Поступило в банк платежное требование, требующее получение акцепта
1) Дт 90901 Кт 99999
2) Дт 99999 Кт 90902
3) Дт 99999 Кт 90901
25.При выборе номера расчетного счета учитывают
1) вид деятельности
2) отрасль производства
3) форму собственности
26.Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств
1) чекодателя
2) чекодержателя
3) авалиста
4) трассата
27. Переоценка остатка средств на текущем валютном счете в евро в связи с понижением курса отражается в учете проводкой
1)Дт 40702978 Кт 70603810
2)Дт 70608810 Кт 40702978
3)Дт 40702978 Кт 70603978
28. Внесение исправлений в расчетные документы
1) не допускается
2) допускается по согласованию с участниками операций
3) допускается в исключительных случаях
29. Корреспондентский счет "Ностро" - это корреспондентский счет на балансе:
1) банка-корреспондента
2) банка-респондента
3) банка отправителя платежа
30. Если в поле «Условие оплаты» платежного требования проставлен шифр «1», то его
1) помещают в картотеку по счету 90901
2) не помещают в картотеку по счету 90901
31.Статус системно значимой и социально значимой платежной системы присваивается

1) Федеральной службой по финансовому мониторингу
2) Министерством финансов
3) Банком России
4) Местными органами исполнительной власти

32.Нормативный документ, регулирующий эмиссию платежных карт и порядок совершения операций с платежными картами – Положение № … .

1) 262-П
2) 266-П
3) 242-П

33. Списание денежных средств с расчетного счета (40702) по платежному поручению за поставленные материалы иногородним поставщиком отражается проводкой ...

1) Дт 40702 Кт 30102
2) Дт 40702 Кт 40701
3) Дт 30102 Кт 40701
4) Дт 30102 Кт 40702

34. Документы, собранные банком для открытия счета, помещаются в

1) документы дня
2) юридическое дело клиента
3) отдельный сшив

35. Безотзывный аккредитив … быть изменен или аннулирован без согласия получателя средств

1) может
2) не может
3) в исключительных случаях

36. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

1) подтверждение исполнения распоряжений
2) удостоверение права распоряжения денежными средствами
3) контроль целостности распоряжений
4) структурный контроль распоряжений
5) контроль значений реквизитов распоряжений
6) контроль достаточности денежных средств
7) частичное исполнение распоряжений

37. Акцепт плательщика при переводе денежных средств по требованию получателя средств должен быть дан в течение

1) трех рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком
2) не менее пяти рабочих дней
3) пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком

38. Юридическое лицо может открывать в банке

1) 1 расчетный счет
2) 2 расчетных счета
3) неограниченное количество расчетных счетов

39. На счете 40702 в уполномоченном банке могут открываться

1) текущие счета резидентов в иностранной валюте
2) рублевые счета резидентов
3) рублевые счета нерезидентов
4) транзитные счета резидентов в иностранной валюте

40. Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки

1) отсутствия в распоряжении внесенных исправлений

2) установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения

3) соответствия распоряжения установленной форме

4) значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия

41. Платежное поручение:

1) выписывается при взносе наличных денег на расчетный счет;

2) является приказом организации банку о выдаче с расчетного счета организации указанной в нем суммы наличных денег;

3) распоряжение владельца счета банку о перечислении соответствующей суммы с его расчетного счета на расчетный счет получается;

42. Зачисление поставщику (счет 40802) средств с покрытого аккредитива в обслуживающем его банке отражается проводкой:

1) Дт 40901 - Кт 40802 Дт 99999 - Кт 90907

2) Дт 40901 - Кт 40802

3) Дт 30102 - Кт 40802 Дт 99999 - Кт 90907

4) Дт 90907 - Кт 99999

43.Корреспондентский счет "Ностро" по характеру является …

1) активным

2) пассивным

3) активно-пассивным

4) счетом без признака

44. Расчеты через корреспондентские счета, открытые в подразделениях расчетной сети Банка России осуществляются на … основе

1) валовой

2) чистой

3) нетто

45. Юридическое лицо, в пользу которого выдан чек является

1) плательщиком

2) чекодержателем

3) чекодателем

46. Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение … календарных дней со дня его составления.

1) пяти

2) десяти

3) трех

47.При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств открытие банковского счета плательщику - физическому лицу

1) требуется

2) не требуется

3) в зависимости от суммы перевода

48.Правила, формы и стандарты осуществления безналичных расчётов на территории Российской Федерации устанавливает

1) Министерство финансов

2) Банк России

3) Расчётная палата

49. Карточка с образцами подписей и оттиска печати действует

1) 1 год

2) 3 года

3) до прекращения договора банковского счета, либо до ее замены новой карточкой

4) 5 лет

50. Счета в иностранной валюте открываются на

1) парных счетах
2) любых счетах
3) счетах, предназначенных для операций с иностранной валютой

51. Принято платежное поручение от клиента. Средств на счете нет.
1) Дт 40702 Кт 30102
2) Дт 90902 Кт 99999
3) Дт 99999 Кт 90902
4) Дт 90901 Кт 99999

52.Номер счета клиенту присваивает
1) руководитель кредитной организации
2) главный бухгалтер
3) юрист банка

53. Количество экземпляров распоряжений на бумажном носителе для осуществления перевода
1) устанавливается кредитной организацией
2) определяется составителем распоряжения
3) устанавливается Банком России

54.Платежное требование выписывается
1) получателем средств
2) плательщиком
3) банком получателя

55. Распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную сумму средств на счет получателя средств называется ....
1) платежным ордером
2) платежным требованием
3) инкассовым поручением
4) платежным поручением

56. Зачисление средств на расчетный счет ООО "Визит" (№ счета 40602) осуществляемое филиалами в один день, оформляется проводкой
1) Д 30302- К 40602
2) Д 30302 - К 30301
3) Д 30301- К 40602
4) Д 40602 - К 30301

57.Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку распоряжений, ожидающих акцепта для оплаты, до
1) получения акцепта плательщика
2) получения отказа от акцепта
3) отзыва документа плательщиком
4) истечения срока акцепта.

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

59.Шифр платежного требования:
1) 01
2) 02
3) 05
4) 09

60. Порядок открытия, закрытия банковских счетов регулируется:
1) Положением Банка России № 383 - П

2) Положением Банка России № 579 - П
3) Инструкцией Банка России № 153 - И
61. Банк, выдавший карту своему клиенту – это банк
1) эквайер
2) эмитент
3) корреспондент
62. Банки осуществляют перевод на основании распоряжений клиентов:
1) только по банковским счетам
2) только без открытия банковского счета
3) по банковским счетам и без открытия банковского счета
63. Формы безналичных расчетов
1) избираются клиентами банков самостоятельно
2) устанавливаются для клиентов кредитными организациями
3) предусматриваются в договорах, заключаемых клиентами со своими контрагентами
64.Шифр платежного поручения
1) 01
2) 02
3) 03
4) 05
65. Синтетический учет операций в инвалюте ведется … .
1)только в рублях
2) в иностранной валюте
3) в рублях и инвалюте
66.Приняты от физического лица евро во вклад до востребования
1) Дт 20202978
Кт 42301978
2) Дт20202840
Кт 42301840
3) Дт 42301978
Кт 20202978
67.Корпоративная карта выдается
1) клиенту – физическому лицу
2) клиенту – юридическому лицу
3) всем желающим
68.Держателем предоплаченной карты может быть
1) физическое лицо
2) юридическое лицо
3) индивидуальный предприниматель
69.Валютная позиция банка, при которой обязательства в иностранной валюте превышают требования, называется
1) длинной
2) короткой
3) закрытой
70.Инкассовое поручение на оплату товара по торговым операциям в иностранной валюте выписывает:
1) импортёр;
2) экспортёр.
71.Суммы поступлений в иностранной валюте зачисляются в полном объёме на ...
счёт юридического лица.
1) текущий валютный;
2) транзитный;
3) специальный

72. Плата за расчетные услуги Банка России не взимается при перечислении средств:

1) по поручению клиентов кредитных организаций в оплату товаров через расчетную сеть Банка России

2) для возмещения телеграфных расходов Банка России

3) в обязательные резервы, депонируемые в Банке России

4) по размещению в депозиты Банка России

5) на получение наличных денег кредитной организацией

73. Счет уполномоченного банка, открываемый в иностранном банке, называется счетом

1) Лоро

2) Ностро

74. Счета, открываемые в уполномоченных банках иностранным банкам, называются счетами

1) Лоро

2) Ностро

76. Расчетный документ, содержащий требование получателя средств к плательщику об уплате определенной денежной суммы через банк, согласно договора, называется:

1) платежным поручением

2) платежным требованием

3) инкассовым поручением

77.Денежные средства, вырученные от продажи иностранной валюты на бирже, подлежат зачислению на ... счет юридического лица

1) текущий

2) транзитный

3) расчетный

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

1) длинной

2) короткой

3) закрытой

79. При заполнении реквизита платежного требования «Условие оплаты» указывается условное цифровое обозначение «2», если

1) заранее дан акцепт

2) требуется получение акцепта плательщика

80. Ведомости предоставленных расчетных услуг за месяц … основанием для взимания платы за расчетные услуги Банка России.

1) являются

2) не являются

2.2.4 Типовые задания

Задание 1.Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати, используя следующие данные:

ЗАО «Мартышка и очки»

Генеральный директор – Обезьянкин Матвей Митрофанович;

Коммерческий директор – Павианов Филипп Филиппович;

Главный бухгалтер – Бабуинова Агриппина Валериановна.

АКБ «Зоосад».

Срок полномочий – 5 лет.

Задание 2. Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати, используя следующие данные:

ОАО «Вселенная»

Генеральный директор – Солнцев Тимофей Виссарионович;

Главный бухгалтер – Лунная Венера Марсовна;

Заместитель главного бухгалтера – Полярная Заря Ивановна.

АКБ «Метеор».

Срок полномочий – 1 год.

Задание 3. Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати, используя следующие данные:

Индивидуальный предприниматель Шариков Полиграф Полиграфович

АКБ «Булгаков и Компания».

Срок полномочий – без ограничений.

Задание 4.Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати, используя следующие данные:

ООО «Цветочная поляна»

Генеральный директор – Сорняков Михаил Афанасьевич;

Заместитель директора – Травкин Апполинарий Сигизмундович;

Главный бухгалтер – Букашкина Матрёна Тимофеевна;

Заместитель главного бухгалтера – Колокольчикова Роза Адольфовна.

АКБ «Разливные луга».

Срок полномочий – 3 года.

Задание 5.Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати, используя следующие данные:

Некоммерческое партнёрство «Рукоделие»

Генеральный директор – Пяльцева Людмила Марковна;

Главный бухгалтер – Ирисова Юдифь Станиславовна;

Заместитель главного бухгалтера – Ниткина Серафима Захаровна.

АКБ «Напёрсток». Срок полномочий – без ограничений.

Задание 6. Предприятие ООО «Сервис», расчетный счет 40702810700070025849 перечислило своему поставщику АОЗТ «Вымпел», расчетный счет 40702810300000013796. 02.02.2019 г. за поставленные товары по счету № 123 120000 рублей, в том числе НДС в сумме 20000рублей. 03.02.2019 г. предприятие ООО «Сервис» получило в банке наличные денежные средства на заработную плату в сумме780000 рублей. 10.02.2019 г. на расчетный счет предприятия ООО «Сервис» поступила выручка от покупателя ООО «Красный мак», расчетный счет 40702810300000000601 за предоставленные услуги по счету № 567 344560 рублей.

Укажите, какие документы отражаются в выписке банка по этим операциям с указанием их кода.

Задание 7. Предприятие ООО «Сервис» заплатило организации «Красный мак» за услуги по счету №34 10.02.2019 г. 235400 рублей. 11.02.2019 г. Организация ООО «Сервис» получила наличные денежные средства на хозяйственные нужды в сумме 81500 рублей.

Указать порядок проведения операций и перечислить документы по всем проведенным операциям предприятия ООО «Сервис» с указанием их кода в выписке банка.

Задание 8. Составить выписку банка предприятию ООО «Сервис» по условиям заданий № 1 , если БИК банка АОЗТ «Вымпел» 044399743 корр.счет 30101810200000000743, БИК банка ООО «Красный мак» 044252593 корр.счет 30101810200000000774. Входящий остаток на 01.02.2019г. составлял 451029 рублей пассив.

Задание 9. Составить выписку банка предприятию ООО «Сервис» по условиям заданий № 2, если БИК банка АОЗТ «Вымпел» 044399743 корр.счет 30101810200000000743, БИК банка ООО «Красный мак» 044252593 корр.счет 30101810200000000774. Входящий остаток на 01.02.2019 г. составлял 392565 рублей пассив.

Задание 10. Составить выписки банка предприятию ООО «Красный мак», если БИК банка-корреспондента 044325112 корр. Счет 30101810200000000593 входящий остаток на 01.02.2019 г. составляет 673850 рублей пассив.

Задание 11. Некоммерческому партнерству по заявлению на открытие счёта был открыт расчётный счёт. Какова сумма, поступившая в доход банка от данной операции, в соответствии с тарифами банка.

Задание 12. По объявлению на взнос наличными организация внесла на свой счёт сумму 785 896-17. Вычислить комиссию за данную операцию, перечисленную в доход банка.

Задание 13. Индивидуальный предприниматель снял по чеку со своего счёта на зарплату сумму 5000,00 рублей. Вычислить комиссию за данную операцию, перечисленную в доход банка.

Задание 14. Юридическое лицо предоставило в банк заявление на выдачу чековой книжки. Какова сумма, поступившая в доход банка от данной операции, в соответствии с тарифами банка.

Задание 15. Организация ЗАО «Метеор», обслуживающаяся в банке через систему ДБО, провела безналичное списание денежных средств через расчётную систему Банка России в количестве 40 документов. Какова сумма, поступившая в доход банка от данной операции, в соответствии с тарифами банка.

Задание 16. Главный бухгалтер организации ОАО «Неувядаемый Цвет» получила в банке по чеку, выписанному чекодателем, следующие суммы: 780 000 рублей – на зарплату, 500 000 рублей – отпускные, 80 000 рублей – на хозяйственные нужды. Вычислить комиссию за данную операцию, перечисленную в доход банка.

Задание 17. Фирма ОАО «Аэрофьюлз интернейшнл» ведет внешнеэкономическую деятельность и произвела оплату со своего текущего валютного счёта в пользу контрагента-нерезидента по контракту 150 000,00 Долларов США. Предварительно фирма оформила Заявку на покупку данной суммы долларов по курсу банка. Вычислить все комиссии по операциям с иностранной валютой по данной сумме. Документы были представлены организацией на бумажном носителе.

Задание 18.На корреспондентский счет в РКЦ Банка России поступили денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента (неопознанные, т.е. без приложения платежных документов). Сделать проводки.

Задание 19.В ПАО «Победитель» открыт расчетный счет Некоммерческой организации ЖСК «Радуга» № 40703810812020000121 5. Сумма на счете 258456 рублей. По расчетному счету проведены следующие операции:

А) Принята выручка по объявлению на взнос наличными №15 в сумме 15600 рублей;

Б) По платежному поручению № 125 списана сумма 45750 рублей для зачисления на р/счет 40702810000000008235, находящийся в том же филиале банка;

В) Принят денежный чек на получение зарплаты сотрудников на 52 500 рублей;

Г) Поступило по платежному поручению из другого банка от организации-покупателя 28 700 рублей.

Составьте бухгалтерские проводки и рассчитайте остаток на конец дня

Задание 20. ПАО «Инвесткредобанк» 10 июня оплатил, неоплаченное ранее из-за отсутствия средств, платежное поручение Хлебозавода в пользу Маслобойного комбината 13 000 рублей, держащего р/счет в другом банке. Составьте бухгалтерские проводки.

Задание 21.По расчетному счету 40702810138300116479 ОАО «Кукушка» на 01 ноября остаток средств составил 158630 рублей. В этот день по указанному счету были совершены следующие операции:

А) Выдано по денежному чеку наличными на заработную плату 30850 рублей;

Б) По платежному поручению перечислен налог на прибыль 2530 рублей;

В) Поступил платеж по платежному поручению № 138 из другого банка - 27540 рублей;

Г) Оплачено акцептованное платежное требование №1318 на счет ОАО «Мосэнерго» на сумму 4560 рублей;

Д) Внесено по объявлению на взнос наличными - 15700 рублей.

Составьте бухгалтерские проводки.

Задание 22. Платежное требование к клиенту ООО «Руда» было поставлено на картотеку № 1, от клиента было получено согласие на акцепт, но денег на расчетном счете клиента не оказалось. На следующий день, на расчетный счет клиента поступили денежные средства, достаточные для списания по платежному требованию.

Составить все возможные бухгалтерские проводки.

Задание 23. Оформить платёжное поручение на уплату НДС за 2 квартал т. г. в сумме 29 300,00 руб. Проверить правильность оформления документа и возможность его оплаты, используя процедуры приёма к исполнению.

Справочные данные:

КБК 182 1 03 01000 01 1000 110 - НДС на товары (работы, услуги), реализуемые на территории России; ОКАТО - 75 401 376

Плательщик: АО «Легенда» ИНН 7454123456 КПП 745401001 р/счёт 40702810585971234567

Банк плательщика: ПАО Сбербанк России Челябинское отделение №8597 БИК 047501602

Корсчёт 30101810700000000602

Банк получателя: ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Челябинской обл. БИК 047501001

Корсчет 30101810100000000001

Получатель: ОФК (отделение Федерального казначейства) (ИФНС по Советскому р-ну)

г. Челябинск ИНН 7454000123 КПП 745401001 р/счёт 40101810300000000123

Задание 24. Оформить платёжное поручение. 24 марта 2019 г. Организация-покупатель 000 «Книга» генеральным директором является Павлов П.П., главный бухгалтер Маркина М.М. (Юридический адрес :127012, г.Москва, ул. Большая Новодмитровская, д. 14, стр. 2, тел. 730-74-86 Банковские реквизиты: р/с № 407028109002900000 в ОАО "Внешторгбанк", г. Москва, к/с № 30101810700000000187, БИК 044525187, ОКУД 0306001, ОКПО51190611, ИНН 7707518470, КПП 770701001) перечисляет организации-продавцу 000 «Рынок» (юридический адрес: г. Москва, Волгоградский проспект, д. 34, тел. 234-94-87, банковские реквизиты: р/с 40702810538180130521 в АКБ «Альфа», г. Москвы, к/с 30101810400000000225, БИК 044525225, ИНН 7702333042, КПП 770201001) денежные средства в сумме 59 000 руб. в том числе НДС— 9000 руб. за приобретенные товарно-материальные ценности по договору № 69 от 16.03.202119, по счету № 397 от 24.03.2019.

Задание 25. Оформить платежное требование.

Плательщик: ООО «Вектор» ИНН 7448123456 КПП 744801001 р/счёт 40702810585970004321

Банк плательщика: ПАО Сбербанк России Челябинское отделение №8597 БИК 047501602

Кор/счёт 30101810700000000602

Банк получателя: ПАО Челябинвестбанк БИК 047501779 Кор./счет 30101810400000000779

Получатель: ООО «Мир» ИНН 7454000123 КПП 745401001 р/счёт 40702810300000005678

Сумма платежа: 550000,00 рублей

Назначение платежа: за материалы по договору № 230 от 15.02.2019, в том числе НДС.

Задание 26. Оформить платежное требование. Организацией-исполнителем 000 «Работа» (Юридический адрес: г. Москва, Волгоградский проспект, д. 34, тел. 234-94-87, банковские реквизиты: р/с 40702810538180130521 в ОАО «Дельта-банк», г. Москвы, к/с 30101810400000000225, БИК 044525225, ИНН 7702333042, КПП 770201001)выполнена для организации-заказчика 000 «Книга» генеральным директором является Павлов П.П., главный бухгалтер Маркина М.М. (Юридический адрес :127012, г.Москва, ул. Большая Новодмитровская, д. 14, стр. 2, тел. 730-74-86 Банковские реквизиты: р/с № 407028109002900000 в ОАО "Внешторгбанк", г. Москва, к/с № 30101810700000000187, БИК 044525187, ОКУД 0306001, ОКПО51190611, ИНН 7707518470, КПП 770701001) работа на сумму 41 300 руб. в том числе НДС 18 % - 6 300 руб. по договору № 93 от 25.10.2019.

Задание 27. 26 марта 202119 г. бухгалтер Котова К.К. организации 000 «Книга» генеральным директором является Павлов П.П., главный бухгалтер Маркина М.М.

(Юридический адрес :127012, г.Москва, ул. Большая Новодмитровская, д. 14, стр. 2, тел. 730-74-86 Банковские реквизиты: р/с № 407028109002900000 в ОАО "Внешторгбанк", г. Москва, к/с № 30101810700000000187, БИК 044525187, ОКУД 0306001, ОКПО51190611) сдает в банк наличные денежные средства в сумме 50 000 руб. выручку от реализации товаров.

Лицом, вносящим деньги в банк, составлено объявление на взнос наличными.

Задание 28. АКБ «Центурион» 20 апреля 2018 года получил от ПАО «Созвездие» средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы к оплате» в сумме 15 470 000 рублей для расчетов с самолетостроительной корпорацией «МиГ». РСК «МиГ» отгрузил в ОКБ «ЯК» продукцию 25 апреля 2018 года в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции.

Заполнить аккредитив. Недостающие данные заполнить самостоятельно.

Задание 29. ПАО «Вектор» 15 мая 2018 года получил от АКБ «Траектория» средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы к оплате» в сумме 98 000 000 рублей для расчетов с хлебозаводом «Хлебозавод 28». «Хлебозавод 28» отгрузил в Торговую сеть «АШАН» продукцию 20 мая 2018 года в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции.

Заполнить аккредитив. Недостающие данные заполнить самостоятельно.

Задание 30. Инкассовое поручение № 88 от 30 сентября 2019 года, которое пришло по почте в ПАО «Сбербанк» из Отделения 1 Московского ГТУ Банка России БИК 044583001 на списание с расчетного счета ЗАО «Путиловец» суммы 999 000-00 рублей. Штраф по налогу на прибыль в Финансово-казначейское управление САО г. Москвы, ИФНС № 43, р/сч. №40101810800000010041. На счету у организации по выписке на 13.10.2018 числится 9000-00 рублей.

Требуется:

1)Составить инкассовое поручение;

2)Поставить на картотеку;

3)Сделать частичное списание;

4)Недостающие данные предложить самостоятельно.

Задание 31. Инкассовое поручение № 15 от 28 августа 2019 года, которое пришло по почте в ПАО «Сбербанк» из Отделения 1 Московского ГТУ Банка России БИК 044583001 на списание с расчетного счета ООО «Керчь» суммы 857 000-00 рублей. Штраф по налогу на прибыль в Финансово-казначейское управление САО г. Москвы, ИФНС № 43, р/сч. 40101810800000010041. На счету у организации по выписке на 03.10.2019 числится 15000-00 рублей, на 08.10.2019 остаток составил 98000= рублей.

Требуется:

1) Составить инкассовое поручение;

2) Поставить на картотеку;

3) Сделать частичное списание;

4) Недостающие данные предложить самостоятельно.

Задание 32. Платежное требование с акцептом № 92 от 12 октября 2019 года, которое пришло по почте в ПАО «ВТБ24» из АКБ «Открытие» на списание с расчетного счета ООО «СНЕЖИНКА» суммы 88000-00 рублей за телефонные переговоры в ОАО «Ростелеком», р/сч №40702810338010001794. В акцептный период было дано согласие на списание, но денег у организации на счету было лишь 8000-00 рублей.

Требуется:

а)Составить платёжное требование;

б)Поставить на картотеки;

в)Сделать частичное списание;

г)Недостающие данные предложить самостоятельно.

Задание 33. Платежное требование без акцепта № 113 от 11 октября 2019 года, которое пришло по почте в ПАО «Антарктида» из АКБ «Каспий»» на списание с расчетного счета ООО «Русалка» суммы 115000-00 рублей за телефонные переговоры в ОАО «Ростелеком», р/сч

40702810338010003387. Договор, на основании которого выставляются счета за телефонные переговоры, указан неверно.

Требуется:

а)Составить платёжное требование;

б)Поставить на картотеки;

в)Сделать частичное списание. У организации остаток на счету 25 000-00 рублей;

г)Недостающие данные предложить самостоятельно.

Задание 34. Коммерческий банк 10 января 2019 года принял к учету вексель от ООО «КОМПУС» на сумму 700 000 рублей. Дата наступления платежа по векселю 10 марта 20189 года. Учетная ставка 15% годовых. Рассчитать доход, полученный банком в виде дисконта, и сумму, которую банк выплатит клиенту.

Задание 35. Коммерческий банк 20 июня 2019 г. Принял к учету дисконтный вексель со сроком платежа 28 августа 2019 г. Вексель на сумму 360 000 рублей. Учетная ставка 12% годовых. Рассчитать доход, полученный банком в виде дисконта, и сумму, которую банк выплатит клиенту.

Задание 36. Составьте бухгалтерские проводки по операциям с наличными деньгами, используя План счетов:

1. Принято по объявлению на взнос наличными деньгами на счет негосударственного предприятия 205368 рублей.

2. Сверхлимитные излишки наличных денег сданы инкассатору – 1589333 рублей.

3. Наличными деньгами получена от физического лица плата за пользование сейфовой ячейкой – 3630 руб.

4. Из денежного хранилища выданы: сберегательные книжки – 200 рублей, чековые книжки 20 рублей.

5. Зачислена на корреспондентский счет банка в РКЦ сумма сданных излишков – 2853666 руб.

6. В хранилище оприходованы запасные ключи от сейфовых ячеек – 40 руб.

7. В ВСП получены высланные бланки - 100 руб.

8. Выдана часть депозита до востребования физ.лица – 1200 руб.

9. Выплачена банкоматом сумма со счета физ. лица – 15200 руб.

10. Получена в основной кассе сумма наличных денег от кассового работника кассы, находящейся вне помещения банка – 1500000 руб.

11. Из кассы выдана сумма по чеку негосударственной некоммерческой организации на выплату зарплаты – 2000000 руб.

12. Израсходованы бланки сберкнижек – 20 руб.

13. Выявлен дефектный бланк сберкнижки – 10 руб.

14. С корсчета банка выдано инкассатору на подкрепление наличных денег – 20000000 руб.

15. Доставлено подкрепление наличных денег в кассу – 12000000 рублей

16. Из банкомата выгружены наличные деньги в основную кассу – 19600 руб.

17. Получена посылка с ценностями – 500 руб.

18. Наличными деньгами получена плата за пользование переводом – 50 руб.

19. В хранилище оприходованы документы на собственность банка – 30 руб.

20. В ВСП получены ценности – 400 руб.

21. Израсходованы бланки чековых книжек – 20 руб.

22. Оплачены в кассе дорожные чеки- 200000 руб.

23. Оприходованы бланки векселей - 300 руб.

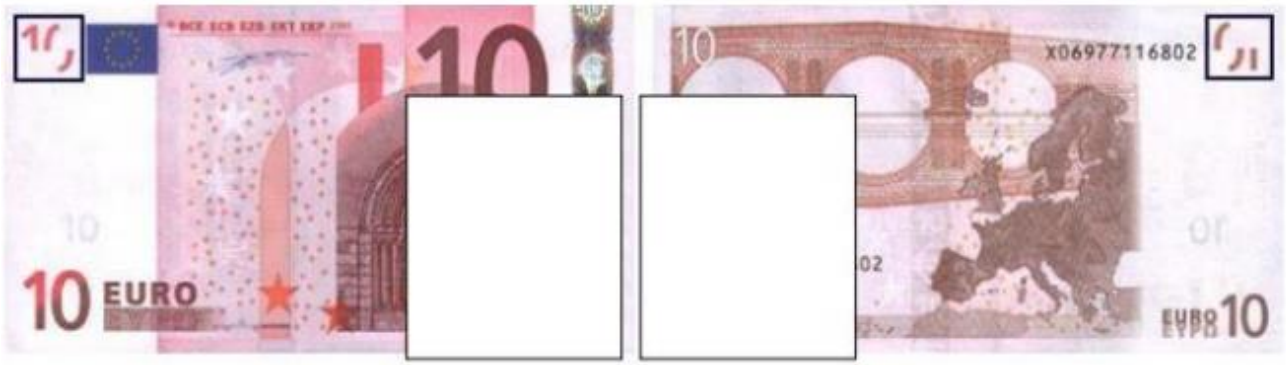
Задание 37. Заполните книгу ф.0402124, 25.11.2018 г. в ВСП ПАО «Сбербанк» № 0215 были проведены следующие операции:

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 500000 руб. – 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 25 03 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) с поврежденной 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 с очередной 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 банкноты 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.

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

2.3.1 Примерный перечень вопросов к экзамену по междисциплинарному курсу

1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов
2. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг
3. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов
4. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам
5. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации
6. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств
7. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов

8. Правовые нормы регулирования безналичных расчетов
9. Общая характеристика безналичных расчетов и
10. Расчеты платежными поручениями
11. Расчеты по аккредитиву
12. Расчеты инкассовым поручениям
13. Расчеты чеками
14. Расчеты в форме перевода денежных средств (прямое дебетование)
15. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств
16. Расчеты векселями
17. Характеристика счетов и порядок бухгалтерского учета безналичных расчетов
18. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов
19. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней и порядок нумерации лицевых счетов
20. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней
21. Порядок отражения в учете операций по зачислению средств на счетах бюджетов всех уровней
22. Порядок оформления возврата налогоплательщиками сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей
23. Нормативно-правовое регулирование функционирования платежной системы России
24. Порядок наблюдения Банком России за деятельностью субъектов национальной платежной системы
25. Порядок открытия корреспондентских счетов (субсчетов) в Банке России
26. Системы внутрирегиональных электронных расчетов и межрегиональных расчетов, электронных расчетов
27. Система банковских электронных срочных платежей
28. Порядок проведения расчетов кредитными организациями через корреспондентские счета, открытые в расчетной сети Банка России
29. Система расчетов с применением авизо
30. Проведение расчетов по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации
31. Осуществление переводов по распоряжению участников платежной системы
32. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией
33. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов
34. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов
35. Порядок совершения операций с использованием платежных карт
36. Основные идентификационные элементы банковских карт
37. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием
38. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт
39. Порядок пополнения, ведения и контроля счета карты.
40. Порядок проведения операций в случае утраты карты
41. Условия для отказа в обслуживании и изъятии карты
42. Порядок выдачи наличных денежных средств по банковским счетам
43. Порядок работы с денежной наличностью при использовании банкоматов
44. Порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами

45. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами
46. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций
47. Структура кассовой работы в банке
48. Проведение банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины
49. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами
50. Бухгалтерский учет кассовых операций
51. Инкассация банковских ценностей
52. Организация документооборота при осуществлении кассовых операций
53. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств
54. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации
55. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
56. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой
57. Операции с иностранной валютой и чеками
58. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами
59. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с иностранной валютой
60. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
61. Порядок открытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте
62. Порядок закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте
63. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО
64. Осуществление и отражение в учете международных расчетов банковским переводом и банковским чеком
65. Осуществление и отражение в бухгалтерском учете международных расчетов в документарными инкассо
66. Осуществление и отражение в бухгалтерском учете международных расчетов документарными аккредитивами
67. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм
68. Виды платежных документов, Порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
69. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте
70. Системы международных финансовых телекоммуникаций
71. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций
72. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля
73. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
74. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки

2.3.2 Примерное экзаменационное задание по междисциплинарному курсу

1. Раскройте понятие расчетных документов и характеризуйте существующие виды расчетных документов.

2. ОАО «Заря» (негосударственная коммерческая организация) приобрело у АО «Виктория» (негосударственная некоммерческая организация) партию строительных материалов по договору поставки № 28 от 24.05. 2019 г. Поставка партии осуществлена на сумму 842 730 руб. (в т.ч. НДС). Оплата купленных изделий производится безналичным путем. 25.05.2019 г. АО «Виктория» направило на имя ОАО «Заря» платежное требование на сумму поставки. Между ОАО «Заря» и обслуживающим банком предусмотрен акцепт платежных требований в течение 4 рабочих дней.

Реквизиты ОАО «Заря»: ИНН 2224477881, КПП 222401001, р/с 40702810200000000001, обслуживается в Приморском отделении ОАО КБ «Сбербанк России» г. Владивостока, имеющего БИК 040507601 и корреспондентский счет 30101810800000000601.

Реквизиты АО «Виктория»: ИНН 2223874963, КПП 222301001, р/с 40702891110000000020, обслуживается в ОАО АКБ «Приморье» г. Владивосток, имеющего БИК 040507795 и корреспондентский счет 30101810800000000795 в ГРКЦ ГУ Банка России по Приморскому краю.

Оформите расчетный документ – платежное требование на бумажном носителе.

Отразите от имени коммерческих банков на счетах бухгалтерского учета операции по списанию и зачислению средств на счета их клиентов. Задание оформляется в виде Журнала регистрации хозяйственных операций с указанием расчетного документа.