

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«Магнитогорский колледж современного образования»

**ПРИНЯТ**

методическим советом  
ЧПОУ «Магнитогорский колледж  
современного образования»

Протокол № 4 от 28.06 2023 г.

**СОГЛАСОВАНО:**

Краснопер Наталья Александровна,  
начальник дополнительного офиса  
Филиала банка «Газпромбанк» (АО)  
«Уральский»

« 28 » 06 2023 г.

**УТВЕРЖДАЮ:**

Кузьмина С.А., директор ЧПОУ  
«Магнитогорский колледж  
современного образования»

« 23 » 08 2023 г.

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

**ПМ.01 Ведение расчетных операций**

программы подготовки специалистов среднего звена  
по специальности **38.02.07 Банковское дело**

г. Магнитогорск, 2023г.

Разработчик:

Пимонова Татьяна Константиновна, к.э.н., преподаватель специальных дисциплин ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

Техническая экспертиза комплекта контрольно-оценочных средств профессионального модуля *ПМ.01 Ведение расчетных операций* пройдена.

Эксперт: Докукина Е.П., методист ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

## Содержание

	Стр
1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.....	4
1.1. Область применения контрольно-оценочных средств.....	4
1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины...	10
1.2.1. Формы промежуточной аттестации по учебной дисциплине.....	10
1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения учебной дисциплины.....	10
1.2.3. Оценка достижения обучающимися личностных результатов.	11
2. Задания для контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины ....	13
2.1. Задания для текущего контроля .....	13
2.2. Задания для промежуточной аттестации.....	18
3. Рекомендуемая литература и иные источники.....	44

# 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## 1.1. Область применения контрольно-оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки и оценки результатов освоения профессионального модуля *ПМ. 01 Ведение расчетных операций* программы подготовки специалистов среднего звена (далее ППССЗ) по специальности *38.02.07 Банковское дело*.

Контрольно-оценочные средства (КОС) представляют собой комплект материалов для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля.

КОС предназначены для проверки усвоенных знаний и усвоенных умений по дисциплине в целях овладения предусмотренных стандартом общих и профессиональных компетенций, а также для оценки достижения обучающимися личностных результатов.

**Комплект контрольно-оценочных средств позволяет оценивать:**

1.Формирование элементов профессиональных компетенций (ПК) и элементов общих компетенций (ОК):

**Профессиональные компетенции:**

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

**Общие компетенции:**

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

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

2.Освоение умений и усвоение знаний

Таблица 1

Освоенные умения, усвоенные знания	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
Освоенные умения		
оформлять договоры банковского счета с клиентами;	Оформление договора банковского счета с клиентами	Выполнение практического задания;
проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;	Оформление расчетных документов	Выполнение практического задания;

открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;	Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Выполнение практического задания;
оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;	Оформление выписки из лицевых счетов клиентов	Выполнение практического задания;
рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;	Расчет суммы вознаграждения за расчетное обслуживание	Выполнение практического задания;
проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;	Проверка соблюдения клиентами порядка работы с денежной наличностью	Выполнение практического задания;
рассчитывать прогноз кассовых оборотов;	Расчет прогноза кассовых оборотов;	, Выполнение практического задания;
рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;	Расчет минимального остатка денежной наличности в кассе	Выполнение практического задания;
устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;	Установление лимита остатков денежной наличности в кассах клиентов, проверка соблюдения клиентами кассовой дисциплины	Выполнение практического задания;
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;	Оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	Выполнение практического задания;
отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;	Учет операций по расчетным счетам клиентов	Выполнение практического задания;
исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;	Оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	Выполнение практического задания;
оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;	Оформление счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	Выполнение практического задания;
оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;	Оформление и учет операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней	Выполнение практического задания;

оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;	Оформление и учет возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	Выполнение практического здания;
исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;	Оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России	Выполнение практического здания;
контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;	Проверка расчетов по корреспондентским счетам	Выполнение практического здания;
осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;	Оформление расчетов банка со своими филиалами	Выполнение практического здания;
вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;	Ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете	Выполнение практического здания;
отражать в учете межбанковские расчеты;	Отражение в учете межбанковские расчеты	Выполнение практического здания;
проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;	Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива	Выполнение практического здания;
проводить конверсионные операции по счетам клиентов;	проведение конверсионных операций по счетам клиентов	Выполнение практического здания;
рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;	Расчет сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	Выполнение практического здания;
осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;	Ведение контроля за репатриацией валютной выручки	Выполнение практического здания;
консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;	Консультирование клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт	Выполнение практического здания;
оформлять выдачу клиентам	Оформление выдачи	Выполнение

платежных карт;	клиентам платежных карт	практического здания;
оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;	Оформление и отражение в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Выполнение практического здания;
использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;	использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами	Выполнение практического здания;
Усвоенные знания		
нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;	Знание нормативных правовых документов, регулирующих организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг	Выполнение практического здания;
нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;	Знание норм международного права, определяющих правила проведения международных расчетов	Выполнение практического здания;
содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;	Знание содержания и порядка формирования юридических дел клиентов	Выполнение практического здания;
порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;	Знание порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Выполнение практического здания;
правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;	Знание правил совершения операций по расчетным счетам,	Выполнение практического здания;

	очередности списания денежных средств	
порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;	Знание порядка оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	Выполнение практического задания;
порядок планирования операций с наличностью;	Знание порядка планирования операций с наличностью;	Выполнение практического задания;
порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;	Знание порядка лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины	Выполнение практического задания;
формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;	Знание форм расчетов и технологии совершения расчетных операций	Выполнение практического задания;
содержание и порядок заполнения расчетных документов;	Знание содержания и порядка заполнения расчетных документов	Выполнение практического задания;
порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;	Знание порядка нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;	Выполнение практического задания;
порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;	Знание порядка и особенностей проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;	Выполнение практического задания;
системы межбанковских расчетов;	Знание систем межбанковских расчетов	Выполнение практического задания;
порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;	Знание порядка проведения и учета расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России	Выполнение практического задания;
порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями	Знание порядка проведения и учета расчетов между кредитными организациями	Выполнение практического задания;
порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;	Знание порядка проведения и учета расчетных операций между филиалами внутри	Выполнение практического задания;



	одной кредитной организации	
формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;	Знание форм международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;	Выполнение практического задания;

### 3. Формирование личностных результатов реализации программы воспитания по специальности:

ЛР 3. Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих

ЛР 4. Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»

ЛР 7. Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 10. Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой

ЛР 15. Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем

## **1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины**

### *1.2.1. Форма промежуточной аттестации по УД*

Таблица 2

<b>Элементы модуля, профессиональный модуль</b>	<b>Формы промежуточной аттестации</b>
МДК 01.01. Организация безналичных расчетов	Экзамен
МДК 01.02 Кассовые операции банка	Дифференцированный зачет
МДК 01.03 Международные расчеты по экспортным операциям	Дифференцированный зачет
ПП.01	Дифференцированный зачет
ПМ	Экзамен по модулю

### *1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения программы учебной дисциплины*

Текущий контроль результатов освоения модуля осуществляется в процессе изучения всех составляющих модуля. При освоении МДК 01.01. систематически оцениваются показатели, сформулированные в таблице 1.2. Применяются такие методы оценивания как устный опрос, тестирование, решение ситуационных задач, оценка самостоятельной работы студента.

Рубежный контроль осуществляется в форме защиты практических заданий. Промежуточная аттестация по модулю ПМ.01. проводится в соответствии с учебным планом в форме экзамена по МДК 01.01., дифференцированного зачета по МДК.01.02, МДК 01.03. и производственной практике.

Предметом оценки освоения МДК являются умения и знания в соответствии с показателями, приведенными в таблице 1.1.3. Экзамен по МДК проводится с учетом результатов текущего контроля, оформленных в классном журнале. Оценка «отлично» по всем проверяемым показателям освобождает студента от экзамена.

Предметом оценки по производственной практике является приобретение практического опыта, освоение общих (в аспекте модуля) и профессиональных компетенций. Контроль и оценка по производственной практике проводится на основе характеристики и оценочных записей руководителей производственной практики (от колледжа и представителя базы практики) в аттестационном листе по производственной практике. В аттестационном листе отражаются все виды работ, выполненные обучающимся во время производственной практики, их объем, качество выполнения в соответствии с показателями, приведенными в таблице 1.1.2 и «Положением о практике». Аттестационный лист и характеристика обучающегося с места прохождения практики составляется и визируется представителем образовательного учреждения и ответственным лицом организации (базы практики). В аттестационном листе отражается степень освоения студентом профессиональных компетенций, в характеристике отражается степень освоения студентом общих (в аспекте модуля) компетенций, соответствие его деятельности требованиям организации, в которой проходила практика.

Промежуточная аттестация освоения вида профессиональной деятельности осуществляется на экзамене (квалификационном). Условием допуска к экзамену (квалификационному) является положительная аттестация по МДК и производственной практике.

Специфика модуля определяет и форму экзамена (квалификационного). Свидетельства об оценке показателей, которые освоены в процессе освоения модуля, предоставляются студентом в составе портфолио. Поэтому рекомендуемая форма экзамена (квалификационного) - защита портфолио или защита проекта.

Условием положительной аттестации (вид профессиональной деятельности освоен) на экзамене (квалификационном) является положительная оценка освоения всех профессиональных компетенций по всем контролируемым показателям.

При отрицательном заключении хотя бы по одной из профессиональных компетенций принимается решение «вид профессиональной деятельности не освоен».

В период сложной санитарно-эпидемиологической обстановки или других ситуациях невозможности очного обучения и проведения аттестации студентов колледж реализует образовательные программы или их части с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в предусмотренных законодательством формах обучения или при их сочетании, при проведении учебных занятий, практик, текущего контроля успеваемости, промежуточной, итоговой и (или) государственной итоговой аттестации обучающихся.

Формы и процедура текущего контроля и промежуточной аттестации знаний студентов определяются положениями «О текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся», «О применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ», «Об организации образовательного процесса в ЧПОУ «МКСО» в связи с профилактическими мерами, связанными с угрозой коронавирусной инфекции»

### *1.2.3. Оценка достижения обучающимися личностных результатов.*

Оценка личностных результатов проводится в рамках контрольных и оценочных процедур, предусмотренных настоящей программой.

Комплекс примерных критериев оценки личностных результатов обучающихся:

- демонстрация интереса к будущей профессии;
- оценка собственного продвижения, личностного развития;

- положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов;
- ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности;
- проявление высокопрофессиональной трудовой активности;
- участие в исследовательской и проектной работе;
- участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями, мастерами и руководителями практики;
- конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде;
- демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа;
- готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;
- сформированность гражданской позиции; участие в волонтерском движении;
- проявление мировоззренческих установок на готовность молодых людей к работе на благо Отечества;
- проявление правовой активности и навыков правомерного поведения, уважения к Закону;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- участие в реализации просветительских программ, поисковых, археологических, военно-исторических, краеведческих отрядах и молодежных объединениях;
- добровольческие инициативы по поддержке инвалидов и престарелых граждан;
- проявление экологической культуры, бережного отношения к родной земле, природным богатствам России и мира;
- демонстрация умений и навыков разумного природопользования, нетерпимого отношения к действиям, приносящим вред экологии;
- демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся;
- проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;
- участие в конкурсах профессионального мастерства и в командных проектах;
- проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности.

## 2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### Структура контрольно-оценочных средств для текущего контроля

**2.1. Назначение:** КОС предназначен для текущего контроля МДК 01.01. «Организация безналичных расчетов»

по специальности СПО **38.02.07 Банковское дело** (базовой подготовки).

#### Умения:

- ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву
- присваивать номера лицевым счетам,
- составлять документы аналитического учета

#### Знания:

- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;
- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;
- характеристику документов синтетического и аналитического учета.;
- краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;
- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

#### Задание

Вариант № 1

#### Инструкция

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 45 минут

Каждое правильное выполненное задание оценивается в баллах.

#### Текст задания:

1. Учет, который обеспечивает своевременную и значимую информацию о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности и пользователями которого являются руководство банка, служащие, контролирующие органы является:

- 1) финансовый учет;
- 2) оперативный учет;
- 3) аналитический учет;
- 4) синтетический учет;

2. Какие отношения устанавливают банки для выполнения платежей, расчетов и других услуг:

- 1) технические
- 2) деловые
- 3) корреспонденские
- 4) дружеские

3. Какой счет открывается учреждению коммерческого банка, которое не является юридическим лицом для осуществления расчетов на основании корреспонденского договора:

- 1) текущий
- 2) электронный счет
- 3) субкорреспонденский
- 4) консолидированный

4. Как называется право банка осуществлять оплату сверх остатка средств на корреспондентском счете в пределах определенной договором суммы:
- 1) кредитная линия
  - 2) овердрафт
  - 3) текущий счет
  - 4) электронный счет
5. С какой даты осуществляется внедрение проекта платежной системы нового поколения:
- 1) 1 ноября 2006года
  - 2) 1 ноября 2005года
  - 3) 1 ноября 2007года
  - 4) 1 ноября 2008года
6. В течение какого времени банк должен выполнить расчетные документы, которые поступили на протяжении операционного времени:
- 1) через 3 дня после поступления
  - 2) в день поступления
  - 3) в течение недели после поступления
  - 4) через месяц после поступления
7. На каком языке должны быть выполнены все элементы бланков:
- 1) на русском
  - 2) на украинском
  - 3) на английском
  - 4) на французском
8. Для принудительного списания средств взыскатель должен оформить:
- 1) заявление
  - 2) платежное поручение
  - 3) платежное требование
  - 4) аккредитив
9. В скольких экземплярах взыскатель должен оформить платежное требование:
- 1) в одном
  - 2) в 2
  - 3) в 3
  - 4) в 4
10. Срок действия чековой книжки:
- 1) 2 месяца
  - 2) неделя
  - 3) 6 месяцев
  - 4) 1 год
11. По срокам и дате представления баланс может быть:
- 1) годовой, ежемесячный, ежедневный;
  - 2) пробный, отчетный, промежуточный;
  - 3) сальдовый, оборотно-сальдовый;
12. Сколько классов счетов включает в себя план счетов б\у банков Украины:
- 1) 7 классов;
  - 2) 8 классов;
  - 3) 9 классов;
13. К кассовым документам можно отнести:
- 1) денежный чек;
  - 2) приходный кассовый ордер;
  - 3) карточку с образцами подписей;
14. Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:
- 1) в этот же день;
  - 2) в течение 2-х операционных дней;

- 3) не позже следующего операционного дня;
- 4) в течение 3-х дней;
15. Справка о проведении проверки соблюдения кассовой дисциплины оформляется:
  - 1) в 2-х экземплярах;
  - 2) в 3-х экземплярах;
  - 3) в 5 экземплярах;
16. Зачислена наличность в операционную кассу банка:
  - 1) Д 1811 К 1200;
  - 2) Д1001 К 1811;
  - 3) Д 1001 К 1911;
17. Пластиковые карточки, классифицируемые по признаку механизма расчета можно разделить на:
  - 1) бумажные, пластиковые, металлические;
  - 2) двусторонние системы, многосторонние системы;
  - 3) кредитные карты, дебетовые карты, «электронный кошелек»;
18. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент платежные карты можно разделить на:
  - 1) обычные, серебряные, золотые;
  - 2) идентификационные, информационные, для финансовых операций;
  - 3) универсальные, коммерческие;
  - 4) международные, национальные;
19. Исходя из критерия «категория вкладчиков», депозиты различают:
  - 1) депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц;
  - 2) срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения;
  - 3) все ответы правильные;
20. Кредиторами ипотеки могут быть:
  - 1) только коммерческие банки;
  - 2) только специальные ипотечные компании;
  - 3) ипотечные банки, специальные ипотечные компании, коммерч. банки;
  - 4) любые участники финансового рынка;

## **.Задание**

Вариант № 2

### **Инструкция**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 45 минут

Каждое правильное выполненное задание оценивается в баллах.

1. Зачислена наличность в операционную кассу банка:
  - 1) Д 1811 К 1200;
  - 2) Д1001 К 1811;
  - 3) Д 1001 К 1911;
2. Пластиковые карточки, классифицируемые по признаку механизма расчета можно разделить на:
  - 1) бумажные, пластиковые, металлические;
  - 2) двусторонние системы, многосторонние системы;
  - 3) кредитные карты, дебетовые карты, «электронный кошелек»;
3. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент платежные карты можно разделить на:
  - 1) обычные, серебряные, золотые;
  - 2) идентификационные, информационные, для финансовых операций;
  - 3) универсальные, коммерческие;
  - 4) международные, национальные;
4. Исходя из критерия «категория вкладчиков», депозиты различают:

- 1) депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц;
- 2) срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения;
- 3) все ответы правильные;
5. Кредиторами ипотеки могут быть:
  - 1) только коммерческие банки;
  - 2) только специальные ипотечные компании;
  - 3) ипотечные банки, специальные ипотечные компании, коммерч. банки;
  - 4) любые участники финансового рынка;
6. По срокам и дате представления баланс может быть:
  - 1) годовой, ежемесячный, ежедневный;
  - 2) пробный, отчетный, промежуточный;
  - 3) сальдовый, оборотно-сальдовый;
7. Сколько классов счетов включает в себя план счетов б\у банков Украины:
  - 1) 7 классов;
  - 2) 8 классов;
  - 3) 9 классов;
8. К кассовым документам можно отнести:
  - 1) денежный чек;
  - 2) приходный кассовый ордер;
  - 3) карточку с образцами подписей;
9. Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:
  - 1) в этот же день;
  - 2) в течение 2-х операционных дней;
  - 3) не позже следующего операционного дня;
  - 4) в течение 3-х дней;
10. Справка о проведении проверки соблюдения кассовой дисциплины оформляется:
  - 1) в 2-х экземплярах;
  - 2) в 3-х экземплярах;
  - 3) в 5 экземплярах;
11. В течение какого времени банк должен выполнить расчетные документы, которые поступили на протяжении операционного времени:
  - 1) через 3 дня после поступления
  - 2) в день поступления
  - 3) в течение недели после поступления
  - 4) через месяц после поступления
12. На каком языке должны быть выполнены все элементы бланков:
  - 1) на русском
  - 2) на украинском
  - 3) на английском
  - 4) на французском
13. Для принудительного списания средств взыскатель должен оформить:
  - 1) заявление
  - 2) платежное поручение
  - 3) платежное требование
  - 4) аккредитив
14. В скольких экземплярах взыскатель должен оформить платежное требование:
  - 1) в одном
  - 2) в 2
  - 3) в 3
  - 4) в 4
15. Срок действия чековой книжки:
  - 1) 2 месяца

2) неделя

3) 6 месяцев

4) 1 год

16. Учет, который обеспечивает своевременную и значимую информацию о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности и пользователями которого являются руководство банка, служащие, контролирующие органы является:

1) финансовый учет;

2) оперативный учет;

3) аналитический учет;

4) синтетический учет;

17. Какие отношения устанавливают банки для выполнения платежей, расчетов и других услуг:

1) технические

2) деловые

3) корреспонденские

4) дружеские

18. Какой счет открывается учреждению коммерческого банка, которое не является юридическим лицом для осуществления расчетов на основании корреспонденского договора:

1) текущий

2) электронный счет

3) субкорреспонденский

4) консолидированный

19. Как называется право банка осуществлять оплату сверх остатка средств на корреспонденском счете в пределах определенной договором суммы:

1) кредитная линия

2) овердрафт

3) текущий счет

4) электронный счет

20. С какой даты осуществляется внедрение проекта платежной системы нового поколения:

1) 1 ноября 2006года

2) 1 ноября 2005года

3) 1 ноября 2007года

4) 1 ноября 2008года

Условия

Текущий контроль проводится в 1 этап:  
выполнение тестовых заданий;

**Время выполнения задания - 40 минут**

**Оборудование:** персональные компьютеры; ручка, бумага

**Эталоны ответов (ключи)**

**Вариант 1**

№ вопроса	Правильный ответ
1	1
2	3
3	3
4	2
5	1
6	2
7	2
8	3
9	3
10	4
11	1



12	3
13	1, 2
14	1
15	2
16	2
17	2
18	1
19	1
20	3

## Вариант 2

№ вопроса	Правильный ответ
1	2
2	2
3	1
4	1
5	3
6	1
7	3
8	1, 2
9	1
10	2
11	2
12	2
13	3
14	3
15	4
16	1
17	3
18	3
19	2
20	1

### III. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Выполнение задания:

- рациональное распределение времени на выполнение задания:

Критерии оценки: (при выполнении тестовых заданий)

«5» - 85% - 100%	20 – 18 балла
«4» - 70 – 84%	17 – 14 баллов
«3» - 50% - 69%	13- 10 баллов
«2» - менее 50%	9 – 0 баллов

За каждый правильный ответ – 1 балл

## 2.2. Задания для промежуточной аттестации

**2.2.1. Назначение:** КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

**Форма:** дифференцированный зачет

**Список вопросов к дифференцированному зачету**

1. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций

2. Банки как субъекты правовых отношений
3. Виды банковских систем. Специализированные банки
4. Активные банковские операции
5. Пассивные банковские операции
6. Комиссионно-посреднические банковские операции
7. Банковские услуги и банковские продукты
8. Собственный капитал банка и его структура
9. Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности
10. Характеристика привлеченных ресурсов банка
11. Группировка активов коммерческого банка по назначению
12. Группировка активов коммерческого банка по степени ликвидности
13. Доходы коммерческого банка и их классификация
14. Состав расходов коммерческого банка и их виды
15. Прибыль коммерческого банка и порядок её формирования
16. Показатели прибыльности коммерческого банка
17. Основы организации и значение безналичных расчетов
18. Принципы системы безналичных расчетов
19. Очередность безналичных платежей
20. Способы и источники безналичных платежей
21. Виды счетов, открываемых коммерческим банком своим клиентам
22. Расчеты платежными поручениями
23. Расчеты по инкассо: платежные требования без акцента
24. Расчеты по инкассо: инкассовые поручения
25. Чековая форма безналичных расчетов
26. Вексельная форма расчетов
27. Расчеты с помощью аккредитива
28. Расчеты путем зачета взаимных требований
29. Виды корреспондентских счетов
30. Роль и место Центральные банков в платежных системах
31. Платежная система РФ
32. Межбанковские расчеты

## Задание

### Вариант 1

#### Часть 1 – тест

1. Небанковская кредитная организация представляет собой:

- А. кредитную организацию, осуществляющую одновременно депозитные, кредитные и расчетно-кассовые операции;
- Б. кредитное учреждение, специализирующееся на выполнении одной или двух видов услуг;
- В. кредитную организацию, имеющую право осуществлять отдельные банковские операции.

**(1 балл)**

1. Дополните понятие.

Депозитные операции – это .....  
 ..... **(1 балл)**

3. Соотнесите задачи центрального банка с их характеристиками:

- А. Главный расчетный центр страны.
- Б. Банкир правительства.
- В. Орган регулирования экономики

1. Монопольное право на выпуск банкнот
2. Проведение денежно-кредитной и валютной политики

3. Совершение операций не с торгово-промышленными предприятиями, а преимущественно с банками данной страны
4. Поддержание государственных экономических программ.
5. Осуществление безналичных расчетов внутри страны

Ответ: А.....

Б.....

В..... (1 балл)

4. Какие типы банковских систем относятся к одноуровневым:

А. Системы, состоящие только из коммерческих банков

Б. Системы, состоящие только из центрального банка

В. Системы, включающие центральный банк, контролирующей деятельность коммерческих банков

Г. Системы, включающие центральный банк, который оказывает такие же услуги, как и коммерческие банки (1 балл)

5. Дополните понятие.

Операции по формированию ресурсов коммерческого банка – это ..... операции. (1 балл)

6. Выделите комиссионно-посреднические операции коммерческого банка

А. Расчетно-кассовые операции

Б. Кредитные операции

В. Депозитные операции

Г. Гарантийные операции (1 балл)

7. Операции банка, связанные с размещением ресурсов в ценные бумаги и другие финансовые активы с целью получения дохода — это:

А. депозитарные операции;

Б. инвестиционные операции;

В. доверительные операции;

Г. гарантийные операции. (1 балл)

8. Дополните понятие.

Операции, в которых банки обязуются оплатить определенную денежную сумму в случае не исполнения должником своих обязательств – это ..... операции. (1 балл)

9. Соотнесите потребности клиента с банковскими услугами, удовлетворяющими данную потребность:

А. Потребность в увеличении размера собственных финансовых ресурсов.

Б. Потребность в осуществлении расчетов по различным сделкам.

1. Расчетно-кассовое обслуживание.

2. Депозитные услуги

3. Услуги брокерского посредничества

4. Услуги по эмиссии платежных документов.

5. Услуги доверительного управления

Ответ: А –

Б - (1 балл)

10. Дополните понятие.

Ресурсы коммерческого банка — это ..... капитал и ..... средства, сформированные банком в результате проведения ..... операций, которые в совокупности используются им для осуществления ..... операций. (1 балл)

11. Установите соответствие характеристик понятиям.

1. Биметаллизм.

2. Монометаллизм.

3. Денежная система, основанная на знаках стоимости.

А. Денежная система, в которой обращаются разменная монета и кредитные деньги.

Б. Денежная система, в которой обращаются золотые монеты.

В. Денежная система, в которой обращаются золотые и серебряные монеты.

Ответ: 1....., 2....., 3..... (1 балл)

12. Выделите те виды денег, которые относятся к действительным.

1. Разменная монета.

2. Полноценная монета.

3. Банкноты, размениваемые на золото

4. Бумажные деньги.

5. Кредитные деньги. (1 балл)

13. Установите соответствие денежных агрегатов и их характеристик :

1.  $M_0$ . 2.  $M_1$ . 3.  $M_2$ . 4.  $M_3$ .

А. Наличные деньги и остатки на расчётных, текущих и других счетах предприятий.

Б.  $M_1$  и краткосрочные депозиты + краткосрочные долговые обязательства коммерческих банков.

В. Наличные деньги.

Г.  $M_1$  и краткосрочные депозиты + краткосрочные долговые обязательства коммерческих банков + долгосрочные депозиты.

Ответ: А....., Б....., В....., Г..... (1 балл)

14. В каком случае есть ограничения:

А. При переходе наличных денег в безналичные.

Б. При переходе безналичных денег в наличные.

В. И при переходе наличных денег в безналичные, и при переходе безналичных денег в наличные.

Г. Ограничений нет (1 балл)

15. Укажите основные характеристики валютной системы Российской Федерации:

А. Официальное соотношение между рублем и определенным количеством золота

Б. Установление валютного курса рубля исходя из соотношения между спросом и предложением на валюту

В. Обеспечение российского рубля всеми активами Центрального банка РФ

Г. Возможность использование иностранной валюты при расчетах внутри Российской Федерации

Д. Монопольное право на эмиссию наличных денег Центрального банка РФ (1 балл)

## Часть 2 – практические задания

### Задание 1

Клиент поместил в банк 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 11% годовых. Какая сумма будет на его счете через 7 месяцев. При расчете используйте формулу обычного процента с приближенным числом дней

### Задание 2

Рассчитать норматив достаточности капитала, если величина активов, взвешенных с учетом риска, составляет 93 880 тыс. руб., а собственный капитал банка равен 717 200 тыс. руб. Сделать вывод.

### Задание 3

Рассчитать величину размещенных активов банка

Вид активов	Сумма, тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

### Вариант 2

#### Часть 1 – тест

1. Какие типы банковских систем относятся к двухуровневым:

- А. Системы, состоящие только из коммерческих банков
- Б. Системы, состоящие только из центрального банка
- В. Системы, включающие центральный банк, контролирующей деятельность коммерческих банков
- Г. Системы, включающие центральный банк, который оказывает такие же услуги, как и коммерческие банки **(1 балл)**

2. Дополните понятие.

Банк – это .....организация, которая имеет ..... право осуществлять следующие операции:..... **(1 балл)**

3. Соотнесите задачи центрального банка с их характеристиками:

- А. Банк банков.
  - Б. Эмиссионный центр страны.
  - В. Банки правительства
1. Монопольное право на выпуск банкнот
  2. Проведение денежно-кредитной и валютной политики
  3. Совершение операций не с торгово-промышленными предприятиями, а преимущественно с банками данной страны
  4. Поддержание государственных экономических программ.
  5. Осуществление безналичных расчетов внутри страны

Ответ: А.....

Б.....

В.....**(1 балл)**

4. Филиал банка представляет собой:

- А. обособленное структурное подразделение для обеспечения представительства банка;
  - Б. обособленное структурное подразделение, выполняющее банковские операции;
  - В. внутреннее структурное подразделение вне местонахождения головной организации.
- (1 балл)**

5. Дополните понятие.

Операции, в которых банки выполняют исключительно посредническую функцию – это ..... операции. **(1 балл)**

6. Выделите пассивные операции коммерческого банка

- А. Расчетно-кассовые операции
- Б. Кредитные операции
- В. Депозитные операции
- Г. Гарантийные операции **(1 балл)**

7. Операции банка, связанные с открытием и ведением счетов клиентов — это:

- А. депозитарные операции;
- Б. расчетно-кассовые операции;
- В. доверительные операции;
- Г. гарантийные операции. **(1 балл)**

8. Дополните понятие.

Операции по размещению ресурсов коммерческого банка – это ..... операции.. **(1 балл)**

9. Соотнесите потребности клиента с банковскими услугами, удовлетворяющими данную потребность:

- А. Потребность в увеличении собственных финансовых ресурсов
- Б. Потребность в получении информации, консультациях
  - 1. Оценочные услуги
  - 2. Консалтинговые услуги
  - 3. Депозитные услуги
  - 4. Услуги по приращению ресурсов на основе ценных бумаг
  - 5. Услуги доверительного управления

Ответ: А –

Б - **(1 балл)**

10. Дополните понятие.

Уставный капитал определяет ..... размер имущества и служит обеспечением обязательств банка. **(1 балл)**

11. Установите соответствие понятий:

- 1.Средство накопления. 2. Средство платежа. 3.Функция мировых денег.
- А. Деньги хранятся где-либо, не теряя своей стоимости.
  - Б. Деньги выступают в форме всеобщего платежного средства.
  - В. Движение денег не связано с реализацией товара.

Ответ: 1....., 2....., 3..... **(1 балл)**

12. Выстройте в правильной последовательности историческое появление видов денежных систем:

- А. золотодевизный стандарт;

- Б. денежная система, основанная на обращении знаков стоимости;  
 В. золотомонетный стандарт;  
 Ответ: \_\_\_\_\_ . (1 балл)

13. Дополните характеристики денежной массы:

1.  $M_0$  – это .....
2.  $M_2$  – это  $M_1 + \dots$
3.  $M_1$  – это ...+ Остатки на счетах в коммерческих банках (1 балл)

14. Какие функции не выполняют безналичные деньги:

- А. Мера стоимости.
- Б. Средство обращения.
- В. Средство платежа.
- Г. Средство накопления.
- Д. Функция мировых денег. (1 балл)

15. Выделите функции финансов:

- А. Формирование денежных фондов.
- Б. Использование денежных фондов.
- В. Контроль за денежными фондами..(1 балл)

Часть 2 – практические задания

Задание 1

Банк предоставил ссуду в размере 4000 долл. на 41 месяц под 15% годовых на условиях полугодового начисления процентов. Рассчитайте возвращаемую сумму при различных схемах процентов:

- 1) схема сложных процентов;
- 2) смешанная схема. ..(4 балла)

Задание 2

В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение долга в размере 400 тыс. руб. через 180 дней при взятом кредите в 350 тыс. руб. Определите доходность такой операции для банка, если банк использует простые обыкновенные проценты. . (4 балла)

Задание 3

Клиент поместил в банк 300 тыс. руб. под простую процентную ставку 6% годовых. Какая сумма будет на его счете через 8 месяцев. При расчете используйте формулу обычного процента с приближенным числом дней .(4 балла)

Задание 4

Рассчитать норматив достаточности капитала, если величина активов, взвешенных с учетом риска, составляет 195 500 тыс. руб., а собственный капитал банка равен 717 200 тыс. руб. Сделать вывод. .(4 балла)

Задание 5

Рассчитать величину кассовых активов банка .(4 балла)

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000

Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

### **Инструкция к выполнению работы**

Время выполнения задания - 80 минут

Оборудование: персональные компьютеры; ручка, бумага

#### **Критерии оценивания:**

Работа оценивается *отметкой «5»*, если:

- работа выполнена полностью;
- в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок;
- в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

*Отметка «4»* ставится в следующих случаях:

- работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки);
- допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

*Отметка «3»* ставится, если:

- допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

*Отметка «2»* ставится, если:

- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

### **2.2.2. Назначение:** КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения МДК.01.02 **Кассовые операции**

**Форма:** дифференцированный зачет

#### **Список вопросов к дифференцированному зачету**

1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций
2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами
3. Бухгалтерский учет кассовых операций
4. Инкассация банковских ценностей
5. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств
6. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации



7. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
8. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой
9. Операции с иностранной валютой и чеками
10. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой
11. Документальное оформление операций с драгоценными металлами
12. Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»
13. Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте
14. Бухучет операций с драгоценными металлами
15. Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц
16. Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам
17. Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов
18. Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств

## **Задание**

### **Вариант 1**

- 1 К кассовым операциям не относят
  - А) операции по приему, выдаче, размену, обмену банкнот и монет
  - Б) операции по формированию, хранению и инкассации банковских ценностей
  - В) операции с ценными бумагами
- 2 Пересчет денежных средств из инкассаторских сумок осуществляет
  - А) касса пересчета
  - Б) расходная касса
  - В) касса размена
- 3 Специально оборудованные сейфовые комнаты, кладовые, моноблоки с установленными в них сейфами и металлическими шкапами это -
  - А) кассовый узел
  - Б) денежное хранилище
  - В) кассовая кабина
- 4 К ВСП относят
  - А) дополнительный и операционный офис
  - Б) операционную кассу вне кассового узла
  - В) верно все вышеперечисленное
- 5 Исключительное право на эмиссию наличных денег имеет
  - А) ЦБ РФ
  - Б) Министерство Финансов
  - В) Правительство РФ
- 6 Договор о кассовом обслуживании между ЦБ РФ и коммерческим банком
  - А) предполагает бесплатное обслуживание коммерческого банка
  - Б) заключается на платной основе
  - В) не заключается
- 7 Кассовый работник ВСП, ответственный за обеспечение сохранностей банковских ценностей
  - А) контролирующий работник
  - Б) операционно-кассовый работник
  - В) заведующий кассой
- 8 При работе с банковскими ценностями кассовым работникам запрещается
  - А) хранить личные деньги и ценности с ценностями банка
  - Б) выполнять операции, не входящие в перечень их должностных обязанностей

- В) верно все вышеперечисленное
- 9 Должностное контролирующее лицо – работника ВСП назначает
- А) главный бухгалтер
  - Б) руководитель банка
  - В) заведующий кассой
- 10 Операционно-кассовый работник
- А) принимает, оформляет и контролирует первичные учетные документы
  - Б) несет ответственность за обеспечение сохранности банковских ценностей
  - В) осуществляет контроль за работой другого кассового работника
- 11 Сумма, которую необходимо оставлять в хранилище ВСП на конец дня для обеспечения своевременного обслуживания клиентов это
- А) лимит минимального остатка
  - Б) лимит остатка операционной кассы
  - В) лимит оборотной кассы
- 12 На рабочем столе кассового работника по приему платежей находятся
- А) счет банкнот, компьютер
  - Б) печать
  - В) образцы подписей операционно-кассовых работников
- 13 К индивидуальным средствам хранения относят
- А) счетчик банкнот
  - Б) прибор для определения подлинности денежных знаков и документов
  - В) тележка закрытого типа, темпокасса
- 14 Зона, в которой расположены рабочие места сотрудников банка и подсобные помещения называется
- А) кассовый узел
  - Б) клиентский зал
  - В) операционная зона
- 15 Документы по операциям с наличными деньгами это
- А) кассовые документы
  - Б) мемориальные документы
  - В) платежные поручения и чеки
- 16 Кассовые документы делятся на
- А) наличные и безналичные
  - Б) приходные и расходные
  - В) внешние и внутренние
- 17 По объему содержания банковские документы классифицируются
- А) простые и сводные
  - Б) распорядительные и оправдательные
  - В) внутренние и внешние
- 18 При приеме от представителя организации наличных денег – банкнот Банка России оформляется
- А) приходный кассовый ордер
  - Б) объявление на взнос наличными
  - В) квитанция
- 19 Объявление на взнос наличными состоит
- А) из трех частей: объявления, квитанции и ордера
  - Б) двух частей – ордера и объявления
  - В) двух частей – объявления и квитанции
- 20 По расходным кассовым операциям с юридическими лицами при выдаче иностранной валюты оформляется
- А) расходный кассовый ордер
  - Б) чек
  - В) квитанция

- 21 Депозитный сейф, у который денежные средства помещаются без открытия двери через специальные прорези на корпусе  
А) кассовый сейф  
Б) сейфовая ячейка  
В) темпокасса
- 22 Защита банкнот Банка России, которая применяется на самом первом этапе изготовления бумажной массы это  
А) технологическая защита  
Б) полиграфическая защита  
В) физико-химическая защита
- 23 Темное или светлое изображение, видимое на просвет или в проходящем свете благодаря различной плотности подложки банкноты это  
А) водяной знак  
Б) кип-эффект  
В) микроперфорация
- 24 Банкноты, залитые краской  
А) не подлежат обмену  
Б) можно обменять, если сохранился хотя бы один фрагмент, по которому можно определить подлинность банкноты  
В) можно обменять, если сохранилось более 2/3 банкноты
- 25 Чистота металла в слитках золота должна быть  
А) не ниже 995 долей химического золота на 1000 долей лигатурной массы  
Б) не ниже 999 долей химического золота на 1000 долей лигатурной массы  
В) не ниже 999,5 долей химического золота на 1000 долей лигатурной массы

## **Вариант 2**

- 1 Кассовая кабина, в которой организовано хранение банковских ценностей- это  
А) моноблок  
Б) темпокасса  
В) кассовый узел
- 2 Касса размена  
А) работает только на обмен крупных банкнот и монет на мелкие и размен банкнот на монеты  
Б) работает только на выдачу денег  
В) является универсальной кассой
- 3 Работник ВСП, совмещающий выполнение кассовых и бухгалтерских операций называется  
А) контролирующий работник  
Б) операционно-кассовый работник  
В) кассовый работник
- 4 Выберите наиболее полный ответ. На рабочем месте заведующего кассой находятся  
А) счетчик монет и банкнот, темпокасса, компьютер  
Б) сейф, прибор для определения подлинности банкнот  
В) ИСХ, печать, бронированная кабина, образцы подписей операционно-кассовых работников
- 5 Выберите правильный ответ  
А) при пересчете банковских ценностей весь упаковочный материал сохраняется до конца перчета  
Б) при вскрытии полиэтиленового пакета сварочный шов срезается полностью  
В) крестообразные бандероли разрезают с двух сторон
- 6 Банковские документы классифицируют по назначению  
А) на простые и сводные  
Б) распорядительные и оправдательные

- В) внутренние и внешние
- 7 Документ, предназначенный для выдачи наличных денег со счета юридического лица - это
- А) мемориальный ордер  
Б) квитанция  
В) денежный чек
- 8 По расходным операциям с юридическими лицами в иностранной валюте оформляют
- А) денежный чек  
Б) расходный кассовый ордер  
В) квитанцию о выдаче денег
- 9 К стандартным реквизитам денежного корешка относят
- А) сумма, количество банкнот и номинал  
Б) наименование банка  
В) дата упаковки
- 10 К бланкам строгой отчетности не относят
- А) чековые книжки, бланки векселей  
Б) бланки гарантийных писем, расчетные чеки  
В) платежные поручения и инкассовые распоряжения
- 11 В неполно-сборной пачке должно находиться
- А) не более 100 банкнот  
Б) не более 1000 банкнот  
В) ровно 100 банкнот
- 12 Автоматическое устройство, предназначенное для выдачи кассовому работнику требуемой суммы денежной наличности называется
- А) универсальный кассир  
Б) темпокасса  
В) банкомат
- 13 К элементам физико-химической защиты банкнот Банка России относятся
- А) магнитная краска  
Б) цветные волокна  
В) ирисная печать
- 14 Тонкая вертикальная полоска шириной 1-2 мм, скрытая в структуре бумаги и видимая на просвет называется
- А) цветные волокна  
Б) защитная нить  
В) скрытая муаровая полоса
- 15 Серия и номер банкнот выполнены способом
- А) высокой печати  
Б) ирисной печати  
В) глубокой печати
- 16 Скрытое изображение, наносимое на бумагу способом глубокой печати в виде параллельных отрезков, расположенных близко друг к другу называется
- А) водяной знак  
Б) гильоширный рисунок  
В) кипп-эффект
- 17 Физико-химическая защита банкнот Банка России
- А) состоит в том, что под воздействием ультрафиолетовых и инфракрасных лучей на банкнотах светятся отдельные элементы  
Б) применяется на самом первом этапе изготовления бумажной массы  
В) применяется в процессе печати банкнот
- 18 К незначительным повреждениям банкнот относят
- А) потертости, надрывы, проколы  
Б) утрату углов, пятна, посторонние надписи

- В) верно все вышеперечисленное
- 19 Поврежденная банкнота подлежит обмену, если сохранено
- А) 55 % и более площади банкноты  
 Б) 20 % и более площади банкноты  
 В) от 80-90 % площади банкноты
- 20 Денежные знаки, принятые на экспертизу, должны быть переданы в учреждение Банка России
- А) в течение 5 календарных дней  
 Б) в течение 5 рабочих дней  
 В) в день приема на экспертизу
- 21 Драгоценные металлы являющиеся финансовым активом, должны находиться в
- А) самородном и аффинированном виде  
 Б) в виде монет  
 В) в любом состоянии
- 22 К драгоценным камням относят
- А) природные алмазы, изумруды, сапфиры  
 Б) александриты, природный жемчуг, уникальные янтарные образования  
 В) верно все вышеперечисленное
- 23 Перечень драгоценных камней
- А) не подлежит изменению  
 Б) может быть изменен федеральным законом  
 В) может быть изменен банком
- 24 В качестве отличительных отметок на платиновом слитке должны быть
- А) серийный номер, проба  
 Б) литеры РТ  
 В) вес в граммах и тройских унциях
- 25 Вес слитка серебра составляет
- А) от 500 до 1250 тройских унций  
 Б) от 32,1 до 192,904 тройских унций  
 В) от 350 до 450 тройских унций

### **Инструкция к выполнению работы**

Время выполнения задания - 80 минут

Оборудование: персональные компьютеры; ручка, бумага

#### **Критерии оценивания:**

- Ответ оценивается *отметкой «5»*, если:  
90% и более правильных ответов;
- *Отметка «4»* ставится в следующих случаях:  
От 75% до 89% правильных ответов
- *Отметка «3»* ставится, если:  
От 50% до 74% правильных ответов
- Отметка «2» ставится, если:  
Менее 50% правильных ответов

**2.2.3. Назначение:** КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

**Форма:** дифференцированный зачет

**Список вопросов к дифференцированному зачету**

1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте
3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)
4. Оформление внешнеторговых документов
5. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки
6. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм
7. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
8. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте
9. Системы международных финансовых телекоммуникаций
10. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций
11. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля
12. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
13. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки

## Задание

### Вариант 1

1

Что такое Международные расчеты?

- А) расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому
- Б) расчеты, обслуживающие платежи по денежным требованиям и обязательствам
- В) сделка, требующая оплаты при поставке

2

Индоссамент представляет собой?

- А) специальную прибавочную надпись
- Б) специальную сбавочную надпись
- В) специальную передаточную надпись

3

Что значит расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому?

- А) инкассо
- Б) аккредитив
- В) банковский перевод

4

Поручение экспортера своему банку получить от импортера определенную сумму или акцепт, что эта сумма будет выплачена в определенный срок?

- А) аккредитив
- Б) инкассо
- В) банковский перевод

5

Аккредитив представляет собой?

- А) одностороннее условное денежное обязательство банка
- Б) расчетная банковская операция
- В) сделка наложенного платежа

6

Пластиковая карточка представляет собой?

- А) средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки
- Б) средство расчетов, позволяющее получить в банке краткосрочную ссуду

- В) оба варианта  
7
- Что такое чек?  
А) сделка, требующая оплаты при поставке  
Б) инструмент, позволяющий владельцу счета в банке снять с него определенную сумму денег  
В) одностороннее условное денежное обязательство банка  
8
- Различают следующие типы чеков?  
А) бланковые, именные, целевые  
Б) именные, ордерные, предъявительские  
В) оба варианта  
9
- По экономическому содержанию международные расчеты можно объединить в какую группу?  
А) торговых и неторговых расчетов  
Б) денежных и неденежных  
В) оба варианта  
10
- Что такое акцепт?  
А) подтверждение  
Б) согласие  
В) отказ  
11
- Что дает возможность держателю переуступить право получения денег другому лицу посредством индоссамента?  
А) именной чек  
Б) предъявительский чек  
В) ордерный чек  
12
- При документарном инкассо платеж, осуществляемый наличными деньгами это?  
А) денежный перевод в течение 15 дней от даты представления документов  
Б) денежный перевод в течение 30 дней от даты представления документов  
В) денежный перевод в течение 10 дней от даты представления документов  
13
- Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком эмитентом в любой момент без предварительного уведомления продавца это?  
А) отзывной аккредитив  
Б) возобновляемый аккредитив  
В) покрытый аккредитив  
14
- Что обозначает наложенный платеж?  
А) оплата до поставки  
Б) оплата после поставки  
В) оплата при поставке  
15
- Что такое тратта?  
А) вексель  
Б) коммерческий вексель  
В) переводной вексель

1

Поручение экспортера своему банку получить от импортера определенную сумму или акцепт, что эта сумма будет выплачена в определенный срок?

- А) аккредитив
- Б) инкассо
- В) банковский перевод

2

Пластиковая карточка представляет собой?

- А) средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки
- Б) средство расчетов, позволяющее получить в банке краткосрочную ссуду
- В) оба варианта

3

Что значит расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому?

- А) инкассо
- Б) аккредитив
- В) банковский перевод

4

Что такое Международные расчеты?

- А) расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому
- Б) расчеты, обслуживающие платежи по денежным требованиям и обязательствам
- В) сделка, требующая оплаты при поставке

5

Аккредитив представляет собой?

- А) одностороннее условное денежное обязательство банка
- Б) расчетная банковская операция
- В) сделка наложенного платежа

6

Индоссамент представляет собой?

- А) специальную прибавочную надпись
- Б) специальную сбавочную надпись
- В) специальную передаточную надпись

7

Что такое чек?

- А) сделка, требующая оплаты при поставке
- Б) инструмент, позволяющий владельцу счета в банке снять с него определенную сумму денег
- В) одностороннее условное денежное обязательство банка

8

Что такое акцепт?

- А) подтверждение
- Б) согласие
- В) отказ

9

По экономическому содержанию международные расчеты можно объединить в какую группу?

- А) торговых и неторговых расчетов
- Б) денежных и неденежных
- В) оба варианта

10



Различают следующие типы чеков?

- А) бланковые, именные, целевые
- Б) именные, ордерные, предъявительские
- В) оба варианта

11

Что дает возможность держателю переуступить право получения денег другому лицу посредством индоссамента?

- А) именной чек
- Б) предъявительский чек
- В) ордерный чек

12

Что обозначает наложенный платеж?

- А) оплата до поставки
- Б) оплата после поставки
- В) оплата при поставке

13

Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком эмитентом в любой момент без предварительного уведомления продавца это?

- А) отзывной аккредитив
- Б) возобновляемый аккредитив
- В) покрытый аккредитив

14

При документарном инкассо платеж, осуществляемый наличными деньгами это?

- А) денежный перевод в течение 15 дней от даты представления документов
- Б) денежный перевод в течение 30 дней от даты представления документов
- В) денежный перевод в течение 10 дней от даты представления документов

15

Что такое тратта?

- А) вексель
- Б) коммерческий вексель
- В) переводной вексель

### **Инструкция к выполнению работы**

Время выполнения задания - 80 минут

Оборудование: персональные компьютеры; ручка, бумага

#### **Критерии оценивания:**

- Ответ оценивается **отметкой «5»**, если:  
90% и более правильных ответов;
- **Отметка «4»** ставится в следующих случаях:  
От 75% до 89% правильных ответов
- **Отметка «3»** ставится, если:  
От 50% до 74% правильных ответов
- Отметка «2» ставится, если:  
Менее 50% правильных ответов

**2.2.4. Назначение:** КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения  
**ПП.01 Производственная практика**

**Форма:** дифференцированный зачет

#### **Список вопросов к дифференцированному зачету**

1. Краткая характеристика банка

2. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов
3. Порядок осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
4. Порядок осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней
5. Порядок осуществления межбанковских расчетов
6. Организация кассовой работы в коммерческом банке:
7. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
8. Порядок открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке
9. Организация и порядок осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям
10. Порядок обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт

### **Задание**

Предоставление отчета о практике, где студент по коммерческому банку, в котором проходит производственную практику, предоставляет следующую информацию:

- Краткая характеристика банка
- Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов
- Порядок осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
- Порядок осуществления межбанковских расчетов
- Организация кассовой работы в коммерческом банке:
- Организация и порядок осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям
- Порядок обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт

### **Критерии оценивания**

Работа оценивается *отметкой «5»*, если:

- отчет выполнен полностью;
- выводы и заключение обоснованы и целесообразны;
- отчет оформлен в соответствии со стандартом ЧПОУ «МКСО».

*Отметка «4»* ставится в следующих случаях:

- отчет выполнен полностью, но нет выводов;
- допущены два – три недочёта в оформлении отчета.

*Отметка «3»* ставится, если:

- отчет выполнен полностью, но нет выводов;
- допущено более двух – трех недочетов в оформлении отчета, но обучающийся

обладает обязательными навыками, сформированными в ходе прохождения практики.

*Отметка «2»* ставится, если:

- отчет не выполнен;
- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными навыками, сформированными в ходе прохождения практики.

**2.2.4. Назначение:** КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения ПМ.01 Ведение расчетных операций

**Форма:** экзамен

**Список вопросов к экзамену**

1. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций
2. Банки как субъекты правовых отношений
3. Виды банковских систем. Специализированные банки
4. Активные банковские операции
5. Пассивные банковские операции
6. Комиссионно-посреднические банковские операции
7. Банковские услуги и банковские продукты
8. Собственный капитал банка и его структура
9. Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности
10. Характеристика привлеченных ресурсов банка
11. Группировка активов коммерческого банка по назначению
12. Группировка активов коммерческого банка по степени ликвидности
13. Доходы коммерческого банка и их классификация
14. Состав расходов коммерческого банка и их виды
15. Прибыль коммерческого банка и порядок её формирования
16. Показатели прибыльности коммерческого банка
17. Основы организации и значение безналичных расчетов
18. Принципы системы безналичных расчетов
19. Очередность безналичных платежей
20. Способы и источники безналичных платежей
21. Виды счетов, открываемых коммерческим банком своим клиентам
22. Расчеты платежными поручениями
23. Расчеты по инкассо: платежные требования без акцента
24. Расчеты по инкассо: инкассовые поручения
25. Чековая форма безналичных расчетов
26. Вексельная форма расчетов
27. Расчеты с помощью аккредитива
28. Расчеты путем зачета взаимных требований
29. Виды корреспондентских счетов
30. Роль и место Центральных банков в платежных системах
31. Платежная система РФ
32. Межбанковские расчеты

### 3. Экзаменационные билеты

#### Экзаменационный билет №1

1. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций

2. Платежная система РФ

#### Задача

Рассчитать собственные средства банка

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
000	Собственные средства (капитал), итого	
	В том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	300 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	29 400
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет(ее часть)	1 092 500
116	Основной капитал, итого	
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет	230 000

	переоценки	
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	45 000
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	160 300
204	Субординированный кредит	60 000
210	Дополнительный капитал, итого	

### Экзаменационный билет №2

1.Банки как субъекты правовых отношений

2.Межбанковские расчеты

#### Задача

Рассчитать чистый основной капитал

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1	<b>Основной капитал</b>	
1.1	Уставный капитал кредитной организации	180 700
1.2	Эмиссионный доход кредитной организации	128 000
1.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	3 500
1.4	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	600 400
	<b>Источники основного капитала, итого</b>	
2	Нематериальные активы	2 500
3	Собственные акции, приобретенные у акционеров	500
4	Вложения кредитной организации в акции дочерних и зависимых юридических лиц	95 000
5	Основной капитал (чистый), итого	

### Экзаменационный билет №3

1.Виды банковских систем. Специализированные банки

2.Роль и место Централных банков в платежных системах

#### Задача

Рассчитать чистый дополнительный капитал, если чистый основной капитал коммерческого банка составляет 912 600 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
6	Дополнительный капитал	
6.1	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	181 000
6.2	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	310 000
6.3	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	300 000
6.4	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	60 000
6.5	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	5 000
	Источники дополнительного капитала, итого	
7	Дополнительный капитал (чистый), итого	

### Экзаменационный билет №4

1.Активные банковские операции

2.Виды корреспондентских счетов

#### Задача

Рассчитать чистый собственный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Основной капитал (чистый), итого	814 600
2	Дополнительный капитал (чистый), итого	714 600
3	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
3.1	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II- V категорий качества	23 000
3.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	1 600
3.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы)	140 000
4	Итого чистый собственный капитал	

### Экзаменационный билет №5

- 1.Пассивные банковские операции
- 2.Расчеты путем зачета взаимных требований

#### Задача

- 1.Рассчитать величину активов, взвешенных с учетом риска

Наименование активов	Кр	Сумма, тыс. руб.	Сумма с учетом риска, тыс. руб.
Группа 1	0		
Наличная валюта	0	240 000,00	
Золото	0	60 000,00	
Средства на кор. счете ЦБ РФ	0	50 600,00	
Итого-по группе 1			
Группа 2	20%		
Кредиты, гарантированные Правительством РФ	20%	1 900,00	
Средства на счетах ОРЦБ	20%	300	
Обязательства стран, не относящихся к развитым	20%	2 700,00	
Итого-по группе 2			
Группа 3	50%		
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ	50%	2 500,00	
Кредиты предприятиям естественным монополиям	50%	1300	
Итого по группе 3			
Группа 4			
Остальные активы	100%	91 000,00	
Итого- по группе 4			
Всего-активы			

### Экзаменационный билет №6

- 1.Комиссионно-посреднические банковские операции
- 2.Расчеты с помощью аккредитива

#### Задача

Рассчитать норматив достаточности капитала, если величина активов, взвешенных с учетом риска, составляет 93 880 тыс. руб., а собственный капитал банка равен 717 200 тыс. руб. Сделать вывод.

**Экзаменационный билет №7**

- 1.Банковские услуги и банковские продукты
- 2.Вексельная форма расчетов

**Задача**

Рассчитать величину кассовых активов банка

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

**Экзаменационный билет №8**

- 1.Собственный капитал банка и его структура
- 2.Чековая форма безналичных расчетов

**Задача**

Рассчитать величину размещенных активов банка

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-	460 000

50118, 50305-50318)	
Нематериальные активы ( сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

### Экзаменационный билет №9

- 1.Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности
- 2.Расчеты по инкассо: инкассовые поручения

#### Задача

Рассчитать величину кассовых активов банка

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы ( сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

### Экзаменационный билет №10

- 1.Характеристика привлеченных ресурсов банка
- 2.Расчеты по инкассо: платежные требования без акцента

#### Задача

Рассчитать величину капитализированных активов банка

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету	12 100 000

резервов на возможные потери по ссудам)	
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы ( сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

### Экзаменационный билет №11

1. Группировка активов коммерческого банка по назначению
2. Основы организации и значение безналичных расчетов

#### Задача

Рассчитать величину ликвидных активов, находящихся в распоряжении банка

Вид активов	Сумма, тыс. руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте	910 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	260 000
Хозяйственные материалы	14 000
Другие быстрореализуемые ценности	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц	120 000
Кредиты небанковским заемщикам со сроком исполнения менее 30 дней	12 100 000
Капитальные вложения	12 000
Легкорезализуемые ценные бумаги, котируемые на бирже	460 000
Нематериальные активы	15 000

### Экзаменационный билет №12

1. Группировка активов коммерческого банка по степени ликвидности
2. Расчеты платежными поручениями

#### Задача

Рассчитать чистые процентные доходы банка

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, млн.руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе	837 200
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7 800
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	729 000
1.3	От вложения в ценные бумаги	100 400
2	Процентные расходы, всего, в том числе	262 100
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	28 300
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	230 600
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 200
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	

### Экзаменационный билет №13

1. Доходы коммерческого банка и их классификация
2. Очередность безналичных платежей

#### Задача

Рассчитать чистые процентные доходы банка после создания резерва на возможные потери



Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, млн. руб.
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	575 100
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствами, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	16 400
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	300
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	

#### Экзаменационный билет №14

1. Состав расходов коммерческого банка и их виды

2. Способы и источники безналичных платежей

#### Задача

Рассчитать чистые доходы банка

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, млн. руб.
5	Чистые процентные доходы (отрицательная % маржа) после создания резерва на возможные потери	558 400
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 200
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 400
9	Чистые доходы от операций с инвалютой	2 700
10	Чистые доходы от переоценки инвалюты	6 300
11	Доходы от участия в капитале других юр. лиц	3 500
12	Комиссионные доходы	134 300
13	Комиссионные расходы	8 800
14	Прочие операционные доходы	13 600
15	Чистые доходы (расходы)	

#### Экзаменационный билет №15

1. Прибыль коммерческого банка и порядок её формирования

2. Принципы системы безналичных расчетов

#### Задача

Рассчитать прибыль после налогообложения (ставка налога на прибыль 20%)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, млн. руб.
15	Чистые доходы (расходы)	716 800
16	Операционные расходы	337 400
17	Прибыль (убыток) до налогообложения	

18	Начисленные (уплаченные) налоги	
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	

### Экзаменационный билет №16

1. Показатели прибыльности коммерческого банка

2. Виды счетов, открываемых коммерческим банком своим клиентам

#### Задача

Рассчитать собственные средства банка

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
000	Собственные средства (капитал), итого,	
	в том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	300 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счёт прибыли предшествующих лет	29 400
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (её часть)	1 092 500
116	Основной капитал, итого	
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	230 000
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	45 000
203	Нераспределенная прибыль текущего года (её часть)	160 300
204	Субординированный кредит	60 000
210	Дополнительный капитал, итого	

### Инструкция к выполнению работы

Время выполнения задания - 80 минут

Оборудование: персональные компьютеры; ручка, бумага

#### Критерии оценивания

Работа оценивается *отметкой «5»*, если:

- работа выполнена полностью;
- в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок;
- в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

*Отметка «4»* ставится в следующих случаях:

- работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки);
- допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

*Отметка «3»* ставится, если:

- допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

*Отметка «2»* ставится, если:

- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

### 3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И ИНЫЕ ИСТОЧНИКИ

#### Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с измен-ми.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» .
4. Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 232 с. — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL: <https://book.ru/book/935759>
5. Костюкова, Е.И. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. — Москва : КноРус, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-406-03082-0. — URL: <https://book.ru/book/936310>
6. Основы банковского дела : учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 386 с. — ISBN 978-5-406-07436-7. — URL: <https://book.ru/book/932612>
7. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции : учебное пособие / Мерцалова А.И. — Москва : КноРус, 2016. — 256 с. — ISBN 978-5-390-00463-0. — URL: <https://book.ru/book/920564>
8. Стручкова, А.И. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям : учебник / Стручкова А.И., Хромова Н.Г. — Москва : КноРус, 2022. — 167 с. — ISBN 978-5-406-08997-2. — URL: <https://book.ru/book/942108>

#### Дополнительные источники:

1. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие для СПО/ Т. Н. Бондарева /. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2014. – 152 с.
2. Бондарева Т.Н., Галкина . Е.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие/ Т.Н.. Бондарева, . Е.А.,Галкина/ Ростов н/Д: Феникс, 2014 – 190 с.
3. Банковское дело : учебник для вузов / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с.
4. Банковское дело: Учебник для вузов / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2016. - 751 с.

#### Интернет-ресурсы:

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
- Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
4. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.