

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финансовый университет)


Красноярский филиал Финуниверситета

РАССМОТРЕНО

на заседании  
предметной (цикловой) комиссии  
профессиональных модулей  
протокол № 3 от «07» 10 2021 г.  
Председатель предметной (цикловой)  
комиссии

  
Т.А.Киселевич

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора  
по учебно-методической работе  
 О.С.Вергейчик  
« 07 » октября 2021 г.

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по ПМ 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям  
рабочих, должностям служащих  
МДК 03.01 Выполнение работ по профессии  
«Контролер (Сберегательного банка)»  
Специальность 38.02.07 Банковское дело,  
квалификация специалист банковского дела

Преподаватель: Киселевич Т.А.

Красноярск, 2021 г.

## Методические указания к выполнению контрольной работы

Согласно учебному плану, студенты-заочники, обучающиеся по специальности 38.02.07 Банковское дело, квалификация специалист банковского дела, по МДК 03.01 Выполнение работ по профессии «Контролер (Сберегательного банка)» выполняют контрольную работу № 1 на 2 курсе. Контрольная работа составлена в двух вариантах. Вариант студенты определяют по начальной букве своей фамилии. Студенты, фамилия которых начинается с букв А по К (включительно), выполняют 1 вариант, остальные выполняют 2 вариант.

Выполнению контрольной работы должно предшествовать тщательное изучение рекомендованной литературы, а также внимательное ознакомление с методическими указаниями. При выполнении работы следует учесть последующие изменения в законодательном и инструктивном материале.

Контрольная работа выполняется на бланках, изданных отдельно как приложение к заданиям.

Цифры, приведенные в контрольной работе, являются условными, перечень операций дается выборочно.

Контрольная работа должна быть выполнена в полном объеме. Необходимо писать четко, грамотно, без ошибок. Допущенные ошибки следует исправлять только приемами, применяемыми в бухгалтерском учете. Следует обратить внимание на полноту и правильность заполнения всех реквизитов, указанных в бланках (дата, номер счета, итоги и т.д.). Условия задания переписывать не следует.

В конце работы необходимо указать перечень литературы, используемой при выполнении работы, дату выполнения и свою фамилию (подпись).

Заполненные бланки в установленный срок высылаются для проверки в учебное заведение. Студенты, не получившие по контрольной работе «зачет», к сдаче экзамена не допускаются.

## Примерный тематический план учебной дисциплины

### Тема 1.1 Депозитная политика банка

1. Сущность и виды вкладов (депозитов)
2. Сущность депозитной политики банка.
3. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций.
4. Порядок депонирования части привлеченных средств в Банке России
5. Идентификация клиента
6. Банковская тайна.
7. Система страхования вкладов.

### Тема 1.2. Привлечение средств физических и юридических лиц в депозиты

1. Привлечение средств физических лиц в депозиты
2. Привлечение средств юридических лиц в депозиты
3. Учет пассивных депозитных операций.

## Литература

### Основные источники:

#### Печатные издания:

1. Организация бухгалтерского учета в банках: учебное пособие / Е.И. Костюкова, А.В. Фролова.- Москва: КНОРУС, 2019.-248 с.-(Среднее профессиональное образование).

2. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. - 12-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2018. - 800 с. - (Бакалавриат).

3. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник/ О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская.-Москва: КНОРУС, 2019.-232 с.-(Среднее профессиональное образование)

#### Электронные издания (электронные ресурсы):

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395 (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 29.12.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (принят ГД ФС РФ 13.07.2001 (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

4. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

5. Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

6. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"» (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

7. Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

8. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

#### **Дополнительные источники:**

##### **Печатные издания:**

1. Организация деятельности центрального банка [Текст]: учебник / под ред. Е. А. Звоновой. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 400 с. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Библиотека будущего банкира).

##### **Электронные издания (электронные ресурсы):**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<https://ez.el.fa.ru:2057/bcode/452374>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<https://ez.el.fa.ru:2057/bcode/452375>

3. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>

5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

### Вариант 1.

1. Сущность и виды вкладов (депозитов).
2. Начисление и причисление процентов по вкладам.
3. Задача:

При открытии сберегательного счета по ставке 4% годовых 20.05.2021 г. на счет положено 100000 руб. Затем 5.07.2021 г. на счет добавлено 50000 руб., 10.09.2021 г. со счета снято 7500 руб., а 20.11.2021 г. счет был закрыт.

Найдите сумму начисленных процентов, если использовались простые проценты.

4. Ответить на вопросы прилагаемого теста. Правильные ответы пометить галочкой (V):

1. Кто является законным представителем несовершеннолетнего вкладчика в возрасте до 14 лет?

- а) родитель
- б) усыновитель
- в) приемный родитель
- г) опекун
- д) попечитель
- е) бабушка
- ж) дедушка

2. Кто является законным представителем дееспособного несовершеннолетнего вкладчика в возрасте от 14 до 18 лет? Выбрать все правильные варианты ответов

- а) родитель
- б) усыновитель
- в) приемный родитель
- г) опекун
- д) попечитель
- е) бабушка
- ж) дедушка

3. Кто является законным представителем недееспособного совершеннолетнего вкладчика?

- а) опекун

- б) родитель
- в) попечитель

4. Укажите документы, представляемые опекуном для открытия вклада на имя подопечного. Выбрать все правильные варианты ответов

- а) паспорт опекуна
- б) решение органа опеки и попечительства о назначении опекуном или удостоверение опекуна
- в) предварительное письменное разрешение органа опеки и попечительства на открытие счета
- г) паспорт вкладчика

5. Укажите документы, представляемые родителем (усыновителем), для открытия вклада на имя несовершеннолетнего ребенка до 14 лет. Выбрать все правильные варианты ответов

- а) паспорт родителя (усыновителя)
- б) свидетельство о рождении несовершеннолетнего, если в паспорте родителя (усыновителя) отсутствует запись о ребенке
- в) предварительное письменное разрешение органа опеки и попечительства на открытие счета
- г) паспорт вкладчика

6. Вправе ли совершеннолетний недееспособный вкладчик оформить по вкладу доверенность?

- а) нет
- б) да

## Вариант 2.

1. Система страхования вкладов.
2. Привлечение средств юридических лиц в депозиты.
3. Задача:

4 января 2021 г. на счет была внесена сумма 60000 руб. под 3% годовых. 9 февраля 2021 г. со счета было снято 25000 руб. 28 февраля 2021 г. вкладчик внес 50000 руб.; 10 марта внес еще 14000 руб. Клиент собирается закрыть счет 1.06.2018 г.

Найти, какую сумму он получит при закрытии счета. Начисляются простые проценты.

4. Ответить на вопросы прилагаемого теста. Правильные ответы пометить галочкой (V):

1. Требуется ли от вносителя представление паспорта (копии паспорта) вкладчика, на имя которого он осуществляет открытие вклада?
  - а) да
  - б) нет
2. Требуется ли проставление вкладчиком собственноручной подписи на каждом листе договора по вкладу, составленному на нескольких листах?
  - а) да
  - б) нет
3. На каком документе оформляется образец подписи вкладчика при первом его обращении по вкладу, открытому вносителем/представителем (при этом счет по вкладу не закрывается)?
  - а) на извещении ф. № 36
  - б) на карточке по счету ф. № 1 (ф.№1-у)
  - в) на договоре по вкладу
  - г) на сберегательной книжке
4. Как клиент вносит плату за выполнение операций и оказание услуг по вкладу?
  - а) наличными деньгами либо путем списания денежных средств со счета по вкладу
  - б) только путем списания денежных средств со счета по вкладу
  - в) только наличными деньгами

5. Осуществляется ли безналичное перечисление средств с валютного вклада резидента на валютный вклад другого резидента (при этом вкладчики не являются супругами, либо близкими родственниками)?
- а) нет
  - б) да
6. Вправе ли вкладчик получить справку о наличии и состоянии счета в структурном подразделении?
- а) нет
  - б) да
7. С какого дня начисляются проценты на сумму вклада?
- а) со дня, следующего за днем внесения суммы во вклад
  - б) со дня внесения суммы во вклад
8. Если последний день срока вклада приходится на 8 марта, днем окончания срока вклада считается ...
- а) ... 9 марта
  - б) ... 8 марта
  - в) ... 10 марта
9. Открывается ли текущий счет физическому лицу с целью совершения им расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой?
- а) да
  - б) нет
10. Осуществляются ли по текущим счетам физических лиц наличные приходные и расходные операции?
- а) да
  - б) нет
11. Перечислите формы безналичных расчетов, применяемых в Сбербанке России по текущим счетам физических лиц. Выбрать все правильные варианты ответов
- а) платежное поручение
  - б) инкассовое поручение
  - в) аккредитив
  - г) заявление физического лица на перевод денежных средств