

Красноярский финансово-экономический колледж-
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
по учебно-методической работе

 С.Ю.Биндарева
« 01 » сентября 2017 г.

Комплект контрольно-оценочных средств
по профессиональному модулю
ПМ. 01 Ведение расчетных операций
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(базовая и углубленная подготовка)

г. Красноярск, 2017

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программы профессионального модуля.

Разработчик:

Киселевич Татьяна Анатольевна - преподаватель Красноярского финансово-экономического колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Рецензент:

Мулява Светлана Владимировна – преподаватель высшей квалификационной категории Филиала Финуниверситета.

Комплект контрольно-оценочных средств профессионального модуля рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании цикловой комиссии информационных и банковских дисциплин

Протокол № 1 от «01» 09 2017 г.

Председатель  Н.В. Донкова

Общие положения

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности Ведение расчетных операций и составляющих его профессиональных компетенций, а также общие компетенции, формирующиеся в процессе освоения в целом.

Формой аттестации по профессиональному модулю является экзамен (квалификационный). Итогом экзамена является однозначное решение: «вид профессиональной деятельности освоен/не освоен».

Экзамен (квалификационный) проводится в форме выполнения и защиты индивидуального задания. Для этого следует предусмотреть соответствующие задания.

1. Формы контроля и оценивания элементов профессионального модуля

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания 1-2 семестр/триместр	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК .01.01. Организация безналичных расчетов	экзамен	Тестирование, практические работы, опрос
ПП		Зачет
ПМ	Экзамен квалификационный (защита портфолио)	

2. Результаты освоения модуля, подлежащие проверке на экзамене (квалификационном)

2.1. В результате аттестации по профессиональному модулю осуществляется комплексная проверка следующих профессиональных и общих компетенций:

Профессиональные и общие компетенции, которые возможно	Показатели оценки результата
---	-------------------------------------

сгруппировать для проверки	
<p>ПК. 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.</p> <p>ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.</p> <p>ОК 4 Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p>	<p>Соответствие оформления бухгалтерских документов в соответствии с Положением 579-П от 27.02.2017.</p> <p>Соответствие этапов расчетно-кассовых операций локальным нормативным актам банка.</p> <p>Соблюдение технологической последовательности.</p> <p>Соответствие возможности оплаты расчетных документов клиента исходя из состояния его расчетного счёта с составлением выписки по лицевому счёту клиента</p>
<p>ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.</p> <p>ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.</p> <p>ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.</p>	<p>Соответствие оформления расчетных документов, используемых при различных формах безналичных расчетов положениям 383-П от 19.06.2012 г. И Положению 384-П от 26.06.2012 г.</p> <p>Соответствие оформления бухгалтерских документов в соответствии с Положением 579-П от 27.02.2017.</p> <p>Соответствие этапов оформления безналичных платежей локальным нормативным актам банка.</p> <p>Соблюдение технологической последовательности.</p> <p>Точность расчетов в соответствии с условиями договора.</p> <p>Обоснованность решения в стандартных и нестандартных ситуациях.</p>
<p>ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.</p> <p>ОК 7 Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.</p> <p>ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.</p>	<p>Соответствие оформления расчетных документов, используемых при различных формах безналичных расчетов положениям 383-П от 19.06.2012 г. И Положению 384-П от 26.06.2012 г.</p> <p>Соответствие оформления бухгалтерских документов в соответствии с Положением 579-П от 27.02.2017.</p> <p>Правильность выбора вида операции запросам клиента, банка. Отбор способа решения задачи в соответствии с заданными условиями и имеющимися ресурсами.</p> <p>Аргументированность преимуществ</p>

	<p>выбора профессии. Соблюдение деловой, корпоративной этики.</p> <p>Принятие решения на основе оценки достоверности \ непротиворечивости полученной информации.</p> <p>Указание на недостаток информации, необходимой для решения задачи; самостоятельно находит источник информации по заданному вопросу.</p>
<p>ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты.</p> <p>ОК 2 Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.</p>	<p>Соответствие оформления документов по межбанковским расчетам требованиям Инструкции 383-П и 384-П.</p> <p>Рациональность планирования и организации деятельности по оформлению межбанковских расчетов.</p> <p>Соответствие выбранных методов профессиональным задачам.</p> <p>Своевременность сдачи расчетов, заданий, отчетов.</p>
<p>ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.</p> <p>ОК 8 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.</p> <p>ОК 9 Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности</p>	<p>Соответствие выполнения международных расчетов по экспортно-импортным операциям Закону РФ "О валютном регулировании и валютном контроле"</p> <p>Обоснованность решения в стандартных и нестандартных ситуациях.</p> <p>Соответствие оформления бухгалтерских документов в соответствии с Положением 579-П от 27.02.2017.</p>
<p>ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.</p> <p>ОК 10 Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.</p> <p>ОК 11 Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.</p>	<p>Соответствие этапов расчетных операций с использованием различных видов платежных карт локальным нормативным актам банка.</p> <p>Соответствие оформления бухгалтерских документов в соответствии с Положением 579-П от 27.02.2017</p> <p>Рациональность планирования и организации деятельности по обслуживанию расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.</p> <p>Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.</p> <p>Соответствие выбранных методов</p>

2.2. Требования к портфолио:

Тип портфолио: документарный

Общие компетенции, для проверки которых используется портфолио:

ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество
ОК3.	Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях
ОК 4.	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности. .
ОК 6.	Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7.	Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности
ОК 10.	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11.	Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.

Профессиональные компетенции, для проверки которых используется портфолио:

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

Состав портфолио:

Обязательные документы:

1. Отчет по производственной практике;
2. Дневник производственной практики;
3. Производственная характеристика, заверенная работодателем;

Дополнительные документы:

1. Доклады участников научно-практических конференций;
2. Грамоты за учебную работу;
3. Грамоты за спортивные и общественные достижения;
4. Дипломы и свидетельства за участие в олимпиадах и конкурсах профессионального мастерства;
5. Заполненные формы расчетных документов, практические работы по МДК 01.01

Защита портфолио включена в квалификационный экзамен по профессиональному модулю.

2.3. Требования к курсовому проекту: не предусмотрен учебным планом

3. Оценка освоения теоретического курса профессионального модуля

3.1. Типовые задания для оценки освоения МДК Ведение расчетных операций:

1) Задачи

Задача 1

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Вертикаль» приобретает в торговой организации ООО «Развитие» канцелярские принадлежности на сумму 25000 р.

Списание со счета в оплату канцелярских принадлежностей производится 30 октября на основании платежного поручения. Входящий остаток по счету — 102050 руб. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

1. Назовите область применения расчетов платежными поручениями.
2. Приведите документы, используемые в расчетах платежными поручениями.
3. Укажите максимальный срок действия платежного поручения.
4. Укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и

объяснить их назначение.

5. Заполните платежное поручение (форма 1) в соответствии с банковскими реквизитами, приведенными в табл. 1.

6. Составьте выписку из лицевого счета.

Банковские реквизиты организации

Наименование организации	ООО «Вертикаль»	ООО «Развитие»
Наименование банка	Красноярское отделение № 7978 ПАО Сбербанк	Ачинское отделение № 7977 ПАО Сбербанк
Расчетный счет	40703810038060100624	40502810038250100123
Корреспондентский счет	30101810400000000225	30101810400000000225
БИК	044525225	044525225
ИНН	7727082902	771955S577
ОКПО	45930201	40231312
КПП	772501001	772302001

Задача 2

ООО «ЛЮА» представила 18 февраля в обслуживающий ее банк платежное поручение на перечисление в порядке предоплаты страховой премии в сумме 7 125 руб. Страховой компании для заключения с ней договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Заполните платежное поручение (форма 1 приложения), реквизиты плательщика и получателя платежа указать произвольно).

Составьте выписку из лицевого счета.

Задача 3

ООО «Альянс-Лес» представило 10 мая в обслуживающий ее банк платежное поручение на перечисление коммунальных платежей за текущий месяц в сумме 27 800 руб.

Заполните платежное поручение (форма 1 приложения), реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно).

Составьте выписку из лицевого счета.

Задача 4

Торговая организация «Успех» заключила договор на озеленение территории с ООО «Экология» и представила 08 апреля в обслуживающий ее банк платежное поручение на перечисление авансового платежа в сумме 50 000 руб. В связи с отсутствием денежных средств на счете торговой организации платежное поручение не было исполнено.

Заполните извещение о постановке в картотеку (форма 2 приложения).

Задача 5

Общество с ограниченной ответственностью представило 15 марта в обслуживающий его банк платежное требование к транспортной компании на сумму 70 000 руб. по оплате курсов повышения квалификации сотрудников компании с акцептом без указания срока акцепта.

1. Заполните платежное требование (форма 3 приложения). Реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно.

2. Укажите дату акцепта в платежном требовании.

3. Заполните заявление на акцепт (форма 4 приложения).

Задача 6

Консалтинговая фирма «Правовая защита» заключила со строительной-ремонтной фирмой «Мастер» договор на проведение ремонтных работ сметной стоимостью 800 000 р., включая НДС 18 %. Денежные средства в размере 10 % стоимости работ выплачены в порядке аванса и перечислены на основании платежного поручения. Оставшаяся сумма в связи с неоплатой была взыскана в пользу фирмы «Мастер» через суд на основании инкассового поручения. Заполните инкассовое поручение (форма 5 приложения); реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно.

Задача 7

Ответьте на вопросы и выполните задания.

1. Назовите область применения расчетов аккредитивами.
2. Приведите документы, используемые в расчетах аккредитивами.
3. Дайте определение аккредитива.
4. Перечислите виды аккредитивов.
5. Перечислите положительные стороны расчетов аккредитивами для продавца.
6. Перечислите положительные стороны расчетов аккредитивами для покупателя.

Задача 8

Между фармацевтической компанией и оптовой базой заключен договор на поставку медикаментов на сумму 900 000 руб. Расчеты производятся путем открытия непокрытого аккредитива на срок 10 дней. Исполняющий банк (банк продавца) производит платеж после передачи ему фармацевтической компанией документов, подтверждающих отгрузку товара.

1. Заполните заявление на открытие аккредитива (форма 5 приложения).
2. Заполните аккредитив (форма 6 приложения).
3. Заполните реестр счетов (форма 8 приложения).
4. Назовите срок представления реестра счетов в банк.

2) Тестовое задание:

1. Безналичные расчёты проводятся юридическими и физическими лицами через:

- A.** Коммерческие банки.
- B.** Расчетно-кассовые центры.
- C.** Региональные депозитарии.
- D.** Уличные банкоматы.

2. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

- A.** Корреспондентские.
- B.** Транзитные.
- C.** Депозитарные.
- D.** Бюджетные.

3. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на:

- A. Регистрационную палату.
- B. Коммерческие банки.
- C. Клиринговые центры.
- D. Центральный банк РФ.

4. Корреспондентские счета банков открываются:

- A. По указанию Центрального банка РФ.
- B. По указанию муниципалитетов.
- C. На основе межбанковских соглашений.
- D. По указанию Министерства финансов РФ.

5. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- A. Кредитный договор.
- B. Договор приёма денежных средств.
- C. Трастовый договор.
- D. Договор банковского счёта.

6. Безналичные расчёты проводятся:

- A. На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.
- B. На основании расписок плательщика и получателя средств.
- C. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.
- D. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

7. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:

- A. Аккредитивы.
- B. Платёжные требования.
- C. Платёжные поручения.
- D. Чеки.

8. ... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств.

9. Платёжные поручения действительны в течение ... дней.

10. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

- А. При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.
- В. При наличии средств на счёте плательщика.
- С. В том случае, если плательщик — коммерческая организация.
- Д. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

11. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

- А. Отзывными и безотзывными.
- В. Покрытыми и непокрытыми.
- С. Именными и ордерными.
- Д. Срочными, досрочными и отсроченными.

12. Срочные платёжные поручения могут использоваться:

- А. При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
- В. Только при авансовых платежах.
- С. Только при отгрузке товара.
- Д. Только при частичных платежах при крупных сделках.

13. ... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- А. Инкассовая.
- В. Аккредитивная.
- С. Чековая.
- Д. Вексельная.

14. Недостатком аккредитивной формы расчётов является:

- А. Быстрота и простота проведения расчётной операции.
- В. Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
- С. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.
- Д. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами.

15. ... - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определённой суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

16. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путём предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

- A. Покрытым.
- B. Коммерческим.
- C. Некоммерческим.
- D. Непокрытым.

17. При аккредитивной форме расчётов продукция оплачивается:

- A. После её отгрузки.
- B. До её отгрузки.
- C. При её получении покупателем.
- D. Авансовым платежом.

18. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

- A. Безотзывным.
- B. Классическим.
- C. Отзывным.
- D. Ордерным.

19. ... форма расчётов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- A. Аккредитивная.
- B. Инкассовая.
- C. Вексельная.
- D. Чековая.

20. Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- A. Отзывным.
- B. Ордерным.
- C. Классическим.
- D. Безотзывным.

21. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- A. Не допускается.
- B. Допускается.
- C. Допускается при разрешении банка-эмитента.
- D. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

22. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

- A. Могут использоваться для расчётов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.
- B. Могут использоваться для расчётов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.
- C. Оплачиваются только наличными деньгами.
- D. Используются только в сделках между физическими лицами.

23. Срок действия и порядок расчётов по аккредитиву устанавливаются:

- A. Федеральным казначейством РФ.
- B. Министерством финансов РФ.
- C. Территориальным управлением Банка России.
- D. Договором между плательщиком и поставщиком.

24. Достоинством аккредитивной формы расчётов является:

- A. Простота оформления сделки.
- B. Быстрый товарооборот.
- C. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
- D. Невысокие накладные расходы.

25. Аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющего банка) на весь срок действия обязательств банка-эмитента, называется:

- A. Непокрытым.
- B. Коммерческим.
- C. Покрытым.
- D. Некоммерческим.

26. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчётов в том случае, если:

- A. Поставщик требует оплату в безналичном порядке.
- B. У поставщика открыт счёт в другом банке.
- C. Аккредитив является безотзывным.
- D. Обнаружены нарушения условий договора.

27. Чеки могут использоваться:

- A. Только физическими лицами.
- B. Только юридическими лицами.
- C. Физическими и юридическими лицами.
- D. Только коммерческими банками.

28. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- A. Центральный банк РФ.

В. Министерство финансов РФ.

С. Правительство РФ.

Д. Государственная Дума РФ.

29. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... дней.

30. Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

А. Стран СНГ.

В. России и Беларуси.

С. Бывших республик СССР.

Д. Только России.

31. Расчёты чеками между физическими лицами:

А. Допускаются.

В. Не допускаются.

С. Допускаются при разрешении Банка России.

Д. Допускаются, если чеки именные.

32. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счёте клиента в том случае, если клиентами являются:

А. Бюджетные организации.

В. Коммерческие организации.

С. Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платёжной дисциплиной.

Д. Муниципальные органы власти.

33. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

А. Допускается.

В. Не допускается.

С. Допускается только при разрешении Банка России.

Д. Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

34. Банки оплачивают чеки клиента:

А. С его отдельного специального счёта.

В. С его общего расчётного счёта без открытия специальных счетов.

С. С его транзитного счёта.

Д. С его валютного счёта.

35. Клиент банка может выписывать чеки:

А. Только на сумму, предварительно согласованную с банком.

В. Только на сумму своей задолженности поставщикам.

С. На любую сумму в пределах средств, депонированных в банке.

Д. На любую сумму, кратную 1000 руб.

36. Чек, платёж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

- A. Ордерным.
- B. Предъявительским.
- C. Ассигнационным.
- D. Именным.

37. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

- A. Счетов-фактур.
- B. Расчётных документов.
- C. Транспортных накладных.
- D. Сертификатов соответствия.

38. Чек, не содержащий указания на конкретное лицо, в пользу которого осуществляется платёж, именуется:

- A. Ассигнационным.
- B. Именным.
- C. Предъявительским.
- D. Ордерным.

39. ... чеки не подлежат передаче.

- A. Ассигнационные.
- B. Предъявительские.
- C. Ордерные.
- D. Именные.

40. В качестве расчётных документов, представляемых к зачёту взаимных требований, могут выступать:

- A. Любые расчётные документы.
- B. Только платёжные поручения.
- C. Только платёжные требования-поручения.
- D. Только расчётные чеки.

41. Чеки, передаваемые другому лицу путём простого вручения, именуются:

- A. Ордерными.
- B. Именными.
- C. Предъявительскими.
- D. Ассигнационными.

42. Чек, платёж по которому совершается как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу, именуется:

- A. Предъявительским.
- B. Ордерным.

С. Именным.

Д. Ассигнационным.

43. Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчётному документу, составленному с её помощью, называется:

А. Эквайрингом.

В. Инкассированием.

С. Эмбоссированием.

Д. Авторизацией.

44. Расчёты между банками на территории России осуществляются:

А. Только через РКЦ Банка России.

В. Только по корреспондентским счетам банков.

С. Через РКЦ Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.

Д. Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.

45. Чеки, передаваемые путём оформления передаточной надписи (индоссамента), именуются:

А. Ордерными.

В. Именными.

С. Предъявительскими.

Д. Ассигнационными.

46. Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется:

А. Эмбоссированием.

В. Авторизацией.

С. Эквайрингом.

Д. Домициляцией.

47. Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

А. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.

В. Только через корреспондентский счёт банка.

С. Только через РКЦ.

Д. Только путем зачёта взаимных требований.

48. ... пластиковая карточка даёт возможность её владельцу проводить расчёты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определённого установленного банком лимита.

А. Дебетная.

В. Срочная.

С. Кредитно-дебетная.

Д. Кредитная.

49. Расчёты путём зачёта взаимных требований между банками:

А. Не допускаются.

В. Допускаются без ограничений.

С. Допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании.

Д. Допускаются только между банками, обслуживаемыми в одном РКЦ.

50. К формам безналичных расчётов не относятся:

А. Чеки.

В. Акции и облигации.

С. Аккредитивы.

Д. Платёжные поручения.

4. Требования к дифференцированному зачету по производственной практике

Дифференцированный зачет по производственной практике выставляется на основании данных аттестационного листа (характеристики профессиональной деятельности обучающегося/студента на практике) с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения в соответствии с технологией и (или) требованиями организации, в которой проходила практика.

5. Структура контрольно-оценочных материалов для экзамена (квалификационного)

Задания, ориентированные на проверку освоения вида деятельности (всего модуля) в целом.

I. ПАСПОРТ

Назначение:

КОМ предназначен для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля ПМ 01 Ведение расчетных операций для обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело (базовая и углубленная подготовка)

Инструкция

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться портфелем безналичных расчетов коммерческого банка, в котором, проходили практику по профилю специальности, типовыми бланками (положениями: 579-П; 383-П; 384-П.), типовыми формами безналичных расчетов, поисковые системы Консультант+, Гарант.

Время выполнения задания – 2 академических часа.

Вариант 1

Задание 1

Проверка возможности оплаты расчетных документов клиента исходя из состояния его расчетного счёта с составлением выписки по лицевому счёту клиента

По расчетному счёту ООО «Заря» №407028 105000000001 08, открытому в коммерческом банке «Сибирь», в марте были совершены следующие операции:

2 марта по платежному поручению №34 на основании реестра счетов и товаротранспортных документов зачислены средства по гарантированному аккредитиву на 160 000 руб.;

2 марта по платежному поручению № 35 фирмой «Заря» погашена часть долга по кредиту сроком на один год, который был получен в банке «Сибирь» по кредитному договору № 136 - 110 000 руб. (ссудный счет -45206810000000000136);

7 марта по мемориальному ордеру № 18 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на два года, выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 40 000 руб. каждый;

10 марта по мемориальному ордеру № 120 зачислены проценты, начисленные за февраль и март по депозиту фирмы «Заря», в сумме 30 000 руб;

12 марта по платежному поручению № 36 депонирована сумма для расчетов чеками в размере 120 000 руб.;

15 марта в коммерческий банк «Заря» поступило платежное требование № 22 в адрес ООО «Заря» на сумму 125 000 руб. и отгрузочные документы к нему от АО «Победа», обслуживающегося в коммерческом банке «Прогресс». Банк «Сибирь» передал документы ООО «Заря»;

19 марта по объявлению на взнос наличными № 91 сдана торговая выручка па сумму 90 000 руб.;

21 марта ООО «Заря» акцептовало платежные требования № 23 на сумму 125 000 руб. и предъявила в коммерческий банк к оплате со своего расчетного счета;

21 марта к расчетному ООО «Заря» представлено инкассовое поручение № 15 на сумму 60 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику фирмы «Заря» путем зачисления на счет его пластиковой карты 40817810200000000490

25 марта на расчетный счет ООО «Заря» были перечислены средства согласно мемориальному ордеру № 62, ранее зачисленные на счет «до выяснения» из-за отсутствия приложений к выписки из корреспондентского счета на сумму 135 000 руб.

Остаток на расчетном счете ООО «Заря» на 2 марта - 50 000 руб.

При недостатке денежных средств на расчетном счете ООО «Заря» предусмотрена оплата расчетных документов путем представления «овердрафта», по договору № 48 лимит которого составляет 1 85 000 руб. Процентная ставка- 15% годовых.

Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку из лицевого счета ООО «Заря» за март, и по необходимости выдать овердрафтный кредит.

Вариант 2

Задание 2

По расчетному счету АО «Спутник» №40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», в марте были совершены следующие операции:

- 2 марта по платежному поручению №34 на основании реестра счетов и товаротранспортных документов зачислены средства по гарантированному аккредитиву на 160 000 руб.;
- 2 марта по платежному поручению №35 фирмой «Спутник» погашена часть долга по кредиту сроком на один год, который был получен в банке «Сибирь» по кредитному договору № 136 - 1 10 000 руб. (ссудный счет -45206810000000000136);
- 7 марта по мемориальному ордеру №18 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на два года, выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 40 000 руб. каждый;
- 10 марта по мемориальному ордеру № 120 зачислены проценты, начисленные

за февраль и март по депозиту фирмы «Спутник», в сумме 30 000 руб.;

- 12 марта по платежному поручению № 36 депонирована сумма для расчетов чеками в размере 120 000 руб.;
- 15 марта в коммерческий банк «Сибирь» поступило платежное требование № 22 в адрес АО «Спутник» на сумму 125 000 руб. и отгрузочные документы к нему от АО «Победа», обслуживающегося в коммерческом банке «Прогресс». Банк «Сибирь» передал документы АО «Спутник»;
- 19 марта по объявлению па взнос наличными № 91 сдана торговая выручка на сумму 90 000 руб.;
- 21 марта АО «Спутник» акцептовало платежные требования № 23 на сумму 125 000 руб. и предъявила в коммерческий банк к оплате со своего расчетного счета;
- 21 марта к расчетному АО «Спутник» представлено инкассовое поручение № 15 на сумму 60 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику фирмы «Спутник» путем зачисления па счет его пластиковой карты 40817810200000000490
- 25 марта на расчетный счет АО «Спутник» были перечислены средства согласно мемориальному ордеру № 62, ранее зачисленные на счет «до выяснения» из-за отсутствия приложений к выписки из корреспондентского счета на сумму 135 000 руб.

Остаток на расчетном счете АО «Спутник» на 2 марта - 50 000 руб.

При недостатке денежных средств на расчетном счете АО «Спутник» предусмотрена оплата расчетных документов путем представления «овердрафта», по договору № 48 лимит которого составляет 185 000 руб. Процентная ставка - 15% годовых.

Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку из лицевого счета АО «Спутник» за март, и по необходимости выдать овердрафтный кредит.

III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

III а. УСЛОВИЯ

Количество вариантов задания для экзаменуемого – 2

Время выполнения задания - 2 часа

Оборудование: Компьютерный класс, оснащенный поисковыми системами
Консультант, Гарант.

Литература для обучающегося:

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000).
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395;
4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 29.12.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле".
5. 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).
6. Положения № 2-п от 03.10.2002 г. «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (часть 2, приложения 25-32).
7. Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П) ред. от 17.11.2016).
8. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 05.07.2017).
9. Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
10. Положение Банка России от 24.12.2004 г № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» Вестник Банка| России/Центральный банк РФ-№17 (ред. от 14.01.2015).
11. Положение Банка России от 19 мая 2016 г. N 544-П «О справочнике банковских идентификационных кодов участников Расчетов, осуществляющих перевод денежных средств в рамках Платежной системы банка России, и подразделений банка России, не являющихся участниками расчетов».
12. Положение ЦБ РФ от 25 апреля 2007г № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

б) основная литература:

1. Банковские операции: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования/М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская. - 7-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 464 с.
2. Банковское дело: учебник и практикум для СПО/ подред. В.А.Боровковой.- 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016.*623 с.-Серия: Профессиональной образование
3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник/ О.В.Курныкина, Т.Н.Нестерова, Н.Э Соколинская. – М.:КНОРУС, 2013. – 360 с.

4. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие/Т.Н.Бондарева. -Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 152,(2) с. – Среднее профессиональное образование
5. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях: / Т.Н.Бондарева . - Ростов н/Д: Феникс, 2014.- 235, (1) с. – (Среднее профессиональное образование)

Ресурсы Интернет:

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: www.minfin.ru.
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации: www.nalog.ru.
3. Официальный сайт Управления ФНС Российской Федерации: www.nalog56.ru.
4. Официальный сайт ЦБ РФ www.cbr.ru

III б. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Выполнение задания:		Выполнил (максимальное кол-во баллов)	Квалифика- ционный минимум ¹ (кол-во баллов)	Не выполнил (кол-во баллов)
1.	Ситуация интерпретирована верно.	5	5	0
	Анализ ситуации соответствует действующим нормативным документам	10	5	
2.	Выявлены все признаки нарушения оформления документов и описаны в соответствии с нормативными документами	15	10	0
3.	Оформление документов правильное (соответствует эталону ответа).	5	5	0
4.	В ответе приведено правильное обоснование (соответствует эталону ответа).	10	10	0
5.	В ответе имеется ссылка на действующие нормативные акты.	5	5	0
6.	Предложен верный алгоритм решения ситуации (соответствует эталону ответа).	20	20	0
7.	Анализ расчетных операций коммерческого банка (соответствует установленным требованиям).	15	15	0
8.	В пакет документов включены все необходимые для принятия решения документы.	10	10	0
9.	В пакете документов отсутствуют документы не нужные для принятия решения по делу.	5	0	0

¹ Квалификационный минимум выставляется, если задание выполнено по сути верно, но имеются несущественные недочеты, либо ответ неполный.

Выполнение задания:

- обращение в ходе задания к информационным источникам;
- рациональное распределение времени на выполнение задания (*обязательно наличие следующих этапов выполнения задания: ознакомление с заданием и планирование работы; получение информации; подготовка продукта; рефлексия выполнения задания и коррекция подготовленного продукта перед сдачей*).

Подготовленный продукт/осуществленный процесс:

Освоенные ПК	Показатель оценки результата	Оценка
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;	Соответствие оформления Форм безналичных расчетов Положениям 383-П и 384-П	Да/Нет
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;	Соответствие выполнение безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах положению 579-П.	Да/Нет
ПК1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;	Соответствие осуществления Расчетов по обслуживанию счетов различных уровней Положениям 383-П и 384-П	Да/Нет
ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты.	Использование информационных материалов: точность, полнота, качество оформления кассовых документов	Да/Нет
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям. ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Мотивированное обоснование решения профессиональной задачи при осуществлении консультирования. Использование информационных материалов: точность, полнота, качество оформления безналичных расчетов.	Да/Нет

Устное обоснование результатов работы не требуется.