


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

Красноярский филиал Финуниверситета

(наименование структурного подразделения)

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по
учебно-методической работе
Красноярского филиала
Финуниверситета

 О.С. Вергейчик

« 04 » сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**ПМ. 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям
рабочих, должностям служащих
(Выполнение работ по профессии Контролер (Сберегательного банка))**

(наименование учебного предмета/ дисциплины)

38.02.07. Банковское дело, квалификация специалист банковского дела

(код, наименование специальности)

Красноярск – 2025 г.

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, квалификация специалист банковского дела

Составители:

Киселевич Татьяна Анатольевна, преподаватель ВКК

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных модулей

Протокол от «04» 09 2025 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

М.В. Шестакова
(инициалы, фамилия)

1. Паспорт фонда оценочных средств по учебному по профессиональному модулю
ПМ. 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих
(Выполнение работ по профессии Контролер (Сберегательного банка))

38.02.07. Банковское дело, квалификация специалист банковского дела

Результаты обучения (знания, умения)	ПК; ОК	Наименование элементов профессионального модуля, раздела, темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
МДК 03.01 Ведение кассовых операций				
<p>Владеть навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; - использовать различные формы расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; - проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание; - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; 	ПК 1.1. ПК 3.1 ПК 3.2 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.	Тема 1.1 Организация кассовой работы в банке	Опрос, тестирование по темам МДК	Дифференцированный зачет. Экзамен по профессиональному модулю. Дифференцированный зачет по производственной практике.
		Тема 1.2 Выполнение и оформление операций с драг. металлами и иностранной валютой	Опрос, тестирование по темам МДК	

<ul style="list-style-type: none"> - проводить конверсионные операции по счетам клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами. <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок планирования операций с наличностью; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; 				
МДК.03.02. Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)				
<p>Владеть навыками: осуществлять депозитные операции, осуществлять операции с ценными бумагами</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> устанавливать контакт с клиентами; информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита; идентифицировать клиентов; оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы; оформлять документы по предоставлению права 	ПК 1.1. ПК 1.6. ПК 3.1 ПК 3.2. ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК	<p>Тема 2.1. Депозитная политика банка</p> <p>Тема 2.2 Привлечение средств физических и юридических лиц в депозиты</p>	<p>Опрос, тестирование по темам МДК</p> <p>Опрос, тестирование по темам МДК</p>	<p>Дифференцированный зачет. Экзамен по профессиональному модулю. Дифференцированный зачет по производственной практике.</p>

<p>распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу; оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков; открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам); выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада; выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке; зачислять суммы поступивших переводов во вклады; осуществлять пролонгацию договора по вкладу; исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам); отражать в учете операции по вкладам (депозитам); организовывать оперативную работу по выполнению операций с ценными бумагами; составлять и анализировать отчетность кредитных организаций по ценным бумагам; проводить различные расчеты по операциям с ценными бумагами; Знать: правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами; принципы и финансовые основы системы страхования вкладов; элементы депозитной политики банка;</p>	09.			
--	-----	--	--	--

<p>порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты); виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);</p> <p>виды вкладов, принимаемых банками;</p> <p>технику оформления вкладных операций;</p> <p>стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;</p> <p>порядок распоряжения вкладами;</p> <p>виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют;</p> <p>порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг;</p> <p>типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</p> <p>порядок депонирования части привлеченных денежных средств в Банке России;</p> <p>порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);</p> <p>порядок отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитных операций);</p> <p>Законодательство Российской Федерации в области заключения гражданско-правовых сделок, регулирования депозитарной деятельности;</p> <p>Законодательство Российской Федерации о защите прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;</p> <p>знать процедуру выпуска банками эмиссионных ценных бумаг;</p> <p>разбираться в механизме финансирования банковских инвестиций в ценные бумаги;</p>				
--	--	--	--	--

знать порядок переоценки ценных бумаг в портфеле банка				
УП 03				Дневник и отчёт по учебной практике
ПП 03				Дневник и отчёт по производственной практике
ПМ 03				Варианты заданий для письменного экзамена по ПМ

Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Элементы ПМ 03	Формы промежуточной аттестации					
	1 семестр	2 семестр	3 семестр	4 семестр	5 семестр	6 семестр
МДК 03.01				ДЗК (с МДК 03.02)		
МДК 03.02				ДЗК (с МДК 03.01)		
УП 03	ДЗ					
ПП.03	ДЗ					
ПМ 03	Экзамен (квалификационный) по модулю					

2.Комплект оценочных средств

1.Задание для текущего контроля успеваемости

Тема 1.1. «Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов»

Вопросы для устного опроса:

- Нормативно-правовое регулирование кассовых операций
- Порядок совершения кассовых операций с юридическими и физическими лицами
- Бухгалтерский учет кассовых операций
- Инкассация банковских ценностей
- Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств
- Какими документами оформляется прием денежной наличности от физических лиц?
- Какими документами оформляется выдача денежной наличности физическим лицам?
- Что должен проверить кассовый работник при выдачи денежных средств клиенту?
- Каким образом осуществляется прием денежных средств от клиента?
- Каким образом осуществляется выдача и пересчет денежных средств клиенту?
- Какие действия совершает кассовый работник при несоответствии суммы указанной в приходном кассовом ордере с фактически внесенной клиентом?
- Что совершает кассовый работник, если им были приняты сомнительные или имеющие признаки подделки денежные знаки?
- Какой журнал ведется для отражения в бухгалтерском учете кассовых операций?
- Какие документы являются первичными при совершении кассовых операций с физическими лицами?
- На каком счете учитываются денежные средства в кассе кредитной организации?
- Как осуществляется прием наличных денег от организаций?
- Как осуществляется выдача наличных денег организациям?
- Каким документом оформляется прием денежных средств, а каким выдача денежных средств юридическому лицу?
- Каким образом осуществляется пересчет при приеме и выдачи денежных средств?

Задание 1: Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами

а) Опишите порядок действия кассового работника, получив денежный чек от клиента

б) Заполнить объявление на взнос наличными, составить бухгалтерскую проводку: Кассир юридического агентства «Правовая защита» Иванова Анна Васильевна по объявлению на взнос наличными формы № 0402001 внесла 20.10.2019 г. года на расчетный счет организации 100000 (Сто тысяч) рублей.

ДТ _____ КТ _____

Реквизиты: р/сч. ООО «Правовая защита» 40702810031280037030, ИНН/КПП 2466217718/246601001, ОКАТО 04401377000 В ВосточноСибирском банке Сбербанка РФ, корр/сч. 30101810800000000627 БИК 040407627

с) Заполнить денежный чек на снятие наличных денег, составить бухгалтерскую проводку: Кассир юридического агентства «Правовая защита» Иванова Анна Васильевна по чеку 10.11.2019 г. получила с расчетного счет организации 50000 (Пятьдесят тысяч) рублей, из них: 45000 рублей - заработная плата, 5000 рублей - хозяйственные расходы.

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

Задание 2: Бухгалтерский учет кассовых операций

а) Заполнить приходный кассовый ордер и составить бухгалтерскую проводку: Васильева Мария Леонтьевна внесла в кассу банка ОАО «ВТБ Северо-Запад» 25 октября 2014 года 15000 рублей для гашения кредита (кредитный договор № 45507810570440001258 от 12.08.2016 г.

Д-Т _____ К-Т _____

Реквизиты: ОАО «Банк ВТБ – 24» г. Красноярск, БИК банка 04403079, корр/счет 301018102000000000791 Васильева Мария Леонтьевна: Паспорт 04 04 №125987 выдан 25.10.2006 года УВД Ленинского района города Красноярска

а) Заполнить расходный кассовый ордер и составить бухгалтерскую проводку: Васильева Мария Леонтьевна получила из кассы банка ПАО «ВТБ» 20 июля 2022 года кредит в сумме 120000 рублей (кредитный договор № 45507810570440001359 от 11.08.2017 г.)

Д-Т _____ К-Т _____

Реквизиты: ПАО «ВТБ», г. Красноярск, БИК банка 044030791, корр/счет 30101810200000000791, Васильева Мария Леонтьевна: Паспорт 04 04 №125987 выдан 25.10.2006 года УВД Ленинского района города Красноярска

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

Задание 3: Инкассация банковских ценностей

Изучить раздел 3. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег Положения ЦБ РФ № 630-П от 29.01.2018 г. (посл. редакция)

Ответить на вопросы:

- а) Кто определяет численность инкассаторских работников при перевозке ценностей?
- б) Какие требования предъявляются к автотранспорту для перевозки наличных денег, инкассации наличных денег?
- в) Опишите порядок выдачи инкассаторским работникам штампов, ключей, доверенностей на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег
- г) Кто составляет и какие реквизиты предусмотрены в описи на перевозимые наличные деньги?
- д) Опишите порядок приема инкассаторскими, кассовыми работниками пачек банкнот для их перевозки
- е) Кто составляет маршруты инкассации наличных денег и графики заездов инкассаторских работников в организации?
- ж) Какие документы получают инкассаторские работники перед выездом на маршрут?
- з) Опишите действия инкассаторского работника в организации сумки с наличными деньгами
- и) Где должны размещаться инкассаторскими работниками сумки с наличными деньгами в автотранспорте?

Задание 4: Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей

Изучить главу 17 Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП Положения ЦБ РФ № 630-П от 29.01.2018 г. (посл. редакция)

а) Тезисно изложить порядок хранения и ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП

а) Заполнить Контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей (приложение 3 к Положению Банка России от 29 января 2018 года N 630-П)

б) Заполнить Книгу хранилища ценностей (приложение 13 к Положению Банка России от 29 января 2018 года N 630-П)

Задание 5: Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств. Подготовить доклад на тему:

а) Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств

б) Обеспечение безопасности проведения в банках кассовых операций

с) Техукрепленность кассовых помещений банка

Порядок выполнения задания:

1. Определение цели доклада.

2. Подбор необходимой литературы и материала

3. Составление плана.

4. Выступление.

5. Обсуждение докладов.

Задание 6: Классификация средств защиты банкнот Банка России
Подготовить доклад с презентацией на тему:

1. Технологическая защита банкнот Банка России

а) Полиграфическая защита банкнот Банка России

а) Физико-химическая защита банкнот Банка России

Общие требования:

1. На слайдах должны быть только тезисы, ключевые фразы и графическая информация (рисунки, графики и т.п.) – они сопровождают подробное изложение мыслей докладчика;

2. Количество слайдов должно быть не более 20;

3. На один слайд должно уходить в среднем 1,5 минуты;

4. Не стоит заполнять слайд большим количеством информации.

Наиболее важную информацию желательно помещать в центр слайда;

Задание 7: Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»

Для усвоения данной темы рекомендуется ознакомиться с законодательно нормативной базой, представленной ниже.

а) Положение ЦБ РФ № 630-П от 29.01.2018 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

б) Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении налично-денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

с) Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 05.07.2017)

д) Указание ЦБ РФ от 07.02.2005 № 1548-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)»

Составить схему документооборота по загрузке/выгрузке банкомата.

а) Составить бухгалтерские проводки по проведенным операциям

б) Кем оформляются операции по загрузке и выгрузке банкоматов?

с) Как ведется учет дебиторской задолженности при невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц?

д) Как ведется счет излишков, обнаруженных при пересчете денежных средств, изъятых из банкомата?

Исходные данные:

1. На основании заявки кассового работника выдано ему для пополнения банкомата 3 кассеты на общую сумму 2800000 руб.

2. Кассовый работник с инкассаторами сделал распечатку в банкомате и извлек 3 использованных кассеты с остатками средств на сумму 210 000 руб. и загрузил кассетами, полученными из кассы, сделала распечатку (контрольный талон), подтверждающий факт вложения денег, составил отчетную справку «О подкреплении банкомата» и оформил мемориальные ордера на сумму наличных денежных средств, загруженных в банкомат и изъятых из банкомата.

3. Кассир операционной кассы оформил приходный кассовый ордер на сумму наличных денежных средств в изъятых из банкомата кассетах. На основании результатов пересчета составил отчетную справку «Об остатке денежной наличности в банкомате».

4. При пересчете была обнаружена недостача денежных средств, изъятых из банкомата, на сумму недостачи оформлен акт и мемориальный ордер. Урегулирование дебиторской задолженности осуществлялось по итогам проведенного расследования, и недостача отнесена на кассового работника с оформлением мемориального ордера. Погашение недостачи осуществлялось наличными денежными средствами.

5. Кассовым работником из банкомата были извлечены 3 задержанных карты, которые приняты в хранилище ценностей в условной оценке 1 карта – 1 рубль. Выдача задержанных карт законным держателям была произведена в течение 5ти рабочих дней на основании заявления

Тема 1.2. «Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой»

Вопросы для устного опроса:

- Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации?
- Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами?
- Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой?
- Операции с иностранной валютой и чеками?
- Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
- Документальное оформление операций с драгоценными металлами?
- Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками?
- Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте?
- Бухучет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой?
- Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц?
- Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам?

Задание 1: Документальное оформление операций с драгоценными металлами

1. Изучите предложения ПАО «Сбербанк» по направлениям: «Драгоценные металлы» и «ОМС» на официальном сайте банка: <https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/omsc>

2. На основе изученной информации официального сайта ПАО «Сбербанк» оформите договор обезличенного металлического счета, открытого в ПАО «Сбербанк», документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной или физической форме по обезличенным металлическим счетам по произвольным данным.

Задание 2: Бухучет операций с драгоценными металлами

а) Изучить статью 1 Федерального закона от 26.03.1998 №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»

б) Выписать в тетрадях что относится к драгоценным металлам и драгоценным камням.

в) Изучить гл. 2 Положение ЦБРФ от 1 ноября 1996г. №50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами.

Ответить на вопросы:

- На каком счете учитываются природные драгоценные камни?
- На каком счете учитывается золото?

- На каком счете учитываются драгоценные металлы?
- На каком счете учитываются другие драгоценные металлы, кроме золота
- На каком счете учитываются драгоценные металлы в пути для учета операций по перевозке и пересылке драгоценных металлов.
- На каком счете учитываются драгоценные металлы в монетах и памятных медалях»
- Какие используются счета для учета переоценки драгоценных металлов

Задание 3: Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц

1. Подсчитать вес золота в тройских унциях, если слиток золота весит 12525 гр.
2. Подсчитать вес слитка золота в граммах, если слиток золота весит 55 тр. унции.
3. Подсчитать вес серебра в тройских унциях, если слиток серебра весит 1кг. 540
4. Подсчитать стоимость слитка платины в рублях, если его вес составил 250 тр.унции
5. Подсчитать стоимость слитка палладия в руб., если его вес 654,15 тр.унции
6. Подсчитать стоимость слитка платины рублях, если его вес составил 999,99 гр.
7. Подсчитать стоимость слитка палладия в рублях, если его вес 1 кг 190 гр.

Данные курса стоимости металла использовать самостоятельно на текущую дату.

Задание 4: Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов

Изучите статью 29 Федеральный закон от 26.03.1998 N 41-ФЗ (ред. от 24.04.2020) "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"

Постановление Правительства РФ от 24.10.2015 № 1140 «О мерах по обеспечению охраны драгоценных металлов и драгоценных камней» (вместе с "Правилами применения специальных средств, боевого, служебного и гражданского оружия должностными лицами при выполнении задач по охране драгоценных металлов и драгоценных камней", "Нормами обеспечения должностных лиц специальными средствами, боевым, служебным и гражданским оружием и патронами к нему при выполнении задач по охране драгоценных металлов и драгоценных камней")

Ответьте на вопросы:

- Кем организуется охрана драгоценных металлов и драгоценных камней, а также продукции из них?

- Какие мероприятия должны проводиться для обеспечения охраны драгоценных металлов и драгоценных камней, а также продукции из них?
- Укажите Перечень должностных лиц, которым разрешено хранение и ношение специальных средств, боевого, служебного и гражданского оружия при выполнении задач по охране драгоценных металлов и драгоценных камней
- Укажите перечень видов специальных средств и оружия и правила их применения, а также нормы обеспечения должностных лиц специальными средствами, боевым, служебным и гражданским оружием и патронами к нему определяются Правительством Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Каким видом транспорта осуществляется перевозка драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них?

Задание 5: Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств Изучите Указание Банка России от 1 июля 2009 г. N 2255-У "О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

Тезисно изложите Указание Банка России от 1 июля 2009 г. N 2255-У

МДК.03.02. Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)

Тема 2.1. Депозитная политика банка

Вопросы для устного опроса:

- Сущность и виды вкладов (депозитов)
- Сущность депозитной политики банка.
- Нормативно-правовое регулирование депозитных операций.
- Порядок депонирования части привлеченных средств в Банке России
- Идентификация клиента
- Банковская тайна.
- Система страхования вкладов.
- С чего нужно начинать анализ депозитной базы начинается с анализа привлеченных средств банка.
- Что означает понятие качественная оценка привлеченных средств?
- Какие счета используются при анализе обязательств?
- Что показывает высокая доля крупных депозитов?
- Как оценивается повышение доли срочных депозитов в общей сумме обязательств?
- Как оценивается увеличение удельного веса остатков средств на текущих счетах до востребования?
- Как осуществляются анализ динамики средних остатков оплачиваемых и

средних остатков неоплачиваемых депозитов?

- Какие показатели применяются для оценки стабильности денежных вкладов населения?
- Как определить средний срок хранения денежных средств?
- Что показывает срок хранения вкладов?
- Что характеризует уровень оседания средств, поступивших во вклады? Как рассчитывается данный показатель?
- Что показывает коэффициент использования депозитов?
- Что показывает коэффициент нестабильности депозитов?
- Что означают понятия номинальной, реальной и средней стоимости привлеченных денежных средств?
- Как определяется номинальная и реальная стоимость ПДС?
- Для чего применима в анализе средняя номинальная стоимость ПДС?

Практическое задание: Расчет и учет размера средств, подлежащих обязательному резервированию в Банке России

Задача 1.

1. Коммерческий банк привлек депозиты до востребования 22 миллиарда рублей. Рассчитайте величину обязательных резервов, если норма резервных требований 20%.

2. ЦБ установил уровень Резервных требований равный 10%. Коммерческий Банк сделал резервный депозит в ЦБ на сумму 8 млрд. руб. Какую сумму имеет право привлекать коммерческий банк во вклады до востребования?

3. Чему равна норма обязательных резервов, если обязательные резервы банка составляют 25 млн. долл., а депозиты – 200 млн. долларов?

4. Чему равна величина депозитов, если норма обязательных резервов составляет 12,5%, а величина обязательных резервов банка равна 20 млн. долларов?

5. Чему равна норма обязательных резервов, если обязательные резервы банка составляют 25 млн. долл., а депозиты – 200 млн. долл.?

Задача 2.

а) Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, составляет 75 млн. руб.

Определить норму обязательных резервов; сумму первоначального депозита.

б) На отчетную дату в целом по банковской системе сумма депозитов юридических и физических лиц составила 3740 млрд.руб.

Рассчитать максимальные суммы депозитов, которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:

- при действующей средней норме резервирования - 5 %;
- при ее увеличении на 1,5 пункта;

- при ее снижении на 2 пункта.

Объясните, какое влияние оказывает изменение норм резервирования на макроэкономические процессы и деятельность каждого коммерческого банка.

с) Определить денежный мультипликатор в России на 1 июля 20__ г., зная отношение «наличность-депозиты» 1,689, норматив обязательного резервирования 0,035 и норму избыточных резервов, т.е. отношение суммы денежных средств в кассах банков и на их корреспондентских счетах в Банке России сверх обязательных резервов к сумме привлеченных ими депозитов – 0,112.

Задача 3.

Денежный мультипликатор – это коэффициент самовозрастания денег, он показывает, как изменяется предложение денег при изменении денежной базы на единицу.

Денежный мультипликатор рассчитывается по формуле:

$$DM = (1 + НД) / (НОР + НИР + НД),$$

где НД – норма депонирования (отношение «наличность – депозиты»);

НОР – норма обязательного резервирования;

НИР – норма избыточного резервирования.

1. Норма обязательных резервов равна 12 %. Величина депозитов коммерческого банка – 20 тыс. долл. Банк может выдать кредиты объёмом не более 16,8 тыс. долл.

Каковы избыточные резервы банка в процентах от депозитов?

2. Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 80 млн. руб. Определить:

- а) норму обязательных резервов,
- б) сумму первоначального депозита.

Задача 4.

1. Банковский мультипликатор равен 5. Максимальное дополнительное количество денег, которое может создать банковская система, равно 40 млн. долл.

а) Определите норму резервирования и величину кредитов, выданных банками.

б) Как изменится предложение денег в экономике, если норма резервных требований увеличится на 5 процентных пунктов.

2. Депозиты коммерческих банков составляют 3000 млн. дол. Величина обязательных резервов – 600 млн. дол.

- Если центральный банк снизит норму резервирования на 5 процентных пунктов, то на какую величину может измениться предложение

денег при условии, что банковская система использует свои кредитные возможности полностью?

- Как изменится величина банковского мультипликатора?

3. На отчетную дату в целом по банковской системе сумма депозитов юридических и физических лиц составила 8569 млрд. руб.

а) Рассчитать максимальные суммы депозитов, которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:

- б) при действующей средней норме резервирования - 5 %;
- с) при ее увеличении на 1,5 пункта;
- д) при ее снижении на 1 пункт.

4. Филиал коммерческого банка перечислил в установленный срок средства обязательных резервов по счетам в валюте РФ в сумме 18 тыс. руб., но головной банк не имел достаточно средств на корреспондентском счете для перечисления общей суммы резервов 108 тыс. руб. На день перечисления на корреспондентском счете головного банка в РКЦ остаток средств составлял лишь 38 тыс. руб.

Требуется составить бухгалтерские проводки по:

- 1) получению обязательных резервов от филиала головным банком;
- 2) отражению частичного перечисления средств банком;
- 3) отражению на внебалансовых счетах недовнесенной суммы резервов и штрафа в сумме 1 тыс. руб.

Задача 5.

а) Выберите правильный ответ, используя нормативную базу, запиши определения

Минимальные резервные требования — это:

- фонд, создающийся в коммерческих банках для покрытия убытков и потерь;
- устанавливаемые Банком России для коммерческих банков нормы по перечислению части привлеченных ресурсов на специальные счета в Банке России;
- требования, предъявляемые коммерческими банками к потенциальным заемщикам;
- нормы, по которым формируются резервы банка под возможные потери

Выберите правильные ответы.

Роль минимальных резервных требований в деятельности коммерческих банков состоит в том, что они:

- 1. ограничивают действие кредитного мультипликатора;
- 2. увеличивают капитал банка;
- 3. ограничивают кредитный потенциал банка;
- 4. служат инструментом регулирования ликвидности;

5. гарантируют полное погашение обязательств банка по вкладам физических лиц;
6. воздействуют на доходность и прибыльность активных операций банка;
7. создаваемые резервы используются при временных финансовых затруднениях банка;
8. по сути, имеют налоговый эффект

Задача 6.

Решить задачу и составить проводки, используя методические рекомендации к выполнению задания

1. Коммерческий банк привлек депозиты до востребования 23 миллиарда рублей. Рассчитайте величину обязательных резервов, если норма резервных требований 18%. Обязательные резервы перечислены.

2. ЦБ установил уровень Резервных требований равный 12%. Коммерческий Банк сделал резервный депозит в ЦБ на сумму 12 млрд. руб. Какую сумму имеет право привлекать коммерческий банк во вклады до востребования? Резервы перечислены.

3. Чему равна норма обязательных резервов, если обязательные резервы банка составляют 28 млн. долл., а депозиты – 250 млн. долларов? Резервы перечислены.

4. Чему равна величина депозитов, если норма обязательных резервов составляет 13,5%, а величина обязательных резервов банка равна 30 млн. долларов? Резервы перечислены.

5. Чему равна норма обязательных резервов, если обязательные резервы банка составляют 35 млн. долл., а депозиты – 300 млн. долл.? Резервы перечислены.

Тема 2.2. Привлечение средств физических и юридических лиц в депозиты

Вопросы для устного опроса:

– На какой срок может быть выдана доверенность на распоряжение банковским вкладом/счетом?

– В течение какого срока действует доверенность, если в ней не указан срок?

– Если в доверенности не указана дата, является ли она действительной?

– Какой срок действия доверенности, выданной в порядке передоверия?

– Когда теряет силу доверенность, выданная в порядке передоверия?

– Где, кроме Банка может быть составлено завещание?

– Как осуществляется процедура отмены завещания?

– Как осуществляются изменения в завещании?

– Каким органам могут быть выданы справки физических лиц?
– Кому и при каких условиях выдаются справки по вкладам умерших вкладчиков?
– Какой документ является основанием для выдачи справки по вкладам клиентов?
– Какими должностными лицами коммерческой организации подписывается справка при ее выдаче?
– Каков порядок предоставления подлинных документов?

Решить задачи при начислении простых процентов по вкладам (депозитам):

1. Ставка процентов банка по вкладам до востребования, составлявшая в начале года 11% годовых, через 5 месяцев была уменьшена до 9%, а еще через 3 месяца - до 8% годовых. Определите сумму процентов, которая была начислена на вклад 500 тыс. руб. за год.
2. Клиент вложил в банк 25000 рублей под 15% годовых.
3. Какую сумму процентов получит клиент, через 11 месяцев, если банк насчитывает простые проценты
4. Какую сумму нужно положить в банк на 4 года, со ставкой 9% годовых, при начислении простых процентов, для того чтобы по окончании вклада клиент получил 25000 рублей.
5. Осуществлен вклад в размере 20000 руб. на 2 года. По правилу простого процента определить сумму вклада к концу срока, при начислении 12% годовых.
6. Найти, в течение какого количества лет вклад в размере 1500 руб. возрастет до 3000 руб. при начислении процентов по простой ставке, 13 % годовых.
7. Вкладчик собирается положить в банк сумму 15000 руб. с целью накопления 16500 руб. Ставка процентов будет составлять 21 % годовых. Найти срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму. Необходимо учесть, что банк использует при расчетах фактическое значение количества дней в году.
8. Клиент, решивший внести на депозит 2000 руб., хочет накопить через год не менее 2700 руб. Необходимо найти требуемую простую ставку процентов, на основании которой он может выбрать банк для размещения своих средств.

Решить задачи при начислении сложных процентов по вкладам (депозитам):

1. Произведен депозит в сумме 30000 рублей на 3 года, под 10% годовых.
2. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора вклада, если в конце каждого года, проценты добавлялись к

депозиту.

3. Вклад в размере 15000 рублей положен в банк на 3 года. Начисление процентов происходит 1 раз в году по сложной процентной ставке 15%. Определить сумму возврата клиенту по окончании договора банковского вклада.

4. Вклад в размере 30000 рублей положен в банк на 3 года. Начисление процентов происходит 1 раз в году по сложной процентной ставке 12%. Определить сумму процентов, которую получит клиент, при возврате вклада.

5. Инвестор вложил 7000 руб. под 10% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 8 лет?

6. Определите на сколько прибыльнее клиенту положить в банк на депозит денежные средства в сумме 30000 руб. на 3 года под 10% годовых – годовой доход добавляется к счету, на который будут начисляться проценты, или когда клиент будет забирать проценты каждый год, после их начисления. Какая разница будет через 10 лет?

7. Вкладчик положил на депозит \$ 3000 под 9% годовых на 10 лет. Какая сумма аккумулируется конце 10-го года при годовой капитализации? На сколько вырастет сумма по сравнению с первоначальным взносом?

8. Банк принимает депозиты на 180 дней по ставке 10% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 25 000 руб.

Решить задачи при начислении процентов с определением выгоды по вкладам (депозитам), используя разные методы начисления процентов:

1. Клиент открыл срочный депозит на полгода под 18% годовых. Банк предлагает несколько вариантов начисления процентов:

- сложные проценты с ежеквартальным начислением; (90 дн)
- простые проценты с начислением один раз в конце срока; (180 дн)
- сложные проценты с ежемесячным начислением; - (30дн)
- сложные проценты с начислением 1 раз в конце срока.

Найти, какой из представленных методов принесет вкладчику наибольший доход.

2. Вкладчик внес в банк 5000 руб. под 11 % годовых 1.12.2015 г. Депозитный договор заключен до 1.06.2016 г. Необходимо определить, при каком методе расчета суммы процентов вкладчик получит максимальный доход. Варианты начисления:

- простые проценты;
- сложные проценты с ежемесячными начислениями;
- сложные проценты с начислениями процентов в конце срока;
- сложные проценты с начислениями 1 раз в квартал.

3. У юридического лица имеются временно свободные денежные

средства в размере 200000 рублей сроком на 3 месяца. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка с выплатой 14% годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 9,5% годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются. Определить, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случае.

4. Сберегательный банк принимает вклад 500 тыс. руб. на срок 3 месяца с объявленной годовой ставкой 6% или на 6 месяцев под 7%. Какой вариант вкладчику более выгоден?

5. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 40% годовых. Определить реальные результаты вкладной операции для размера вклада 50 тыс. руб. при месячном уровне инфляции 5%.

6. Банк ежегодно начисляет сложные проценты на вклады по ставке 13% годовых. Определить сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 3 года накопить 1 млн. руб.

7. На какой временной период должен быть вложен капитал при 12% годовых, чтобы процентный доход был равен тройной сумме капитала?

Практическое задание: Оформление операций по вкладным операциям

а) Выполнить задание:

а) Открыть депозитный счет

б) Начислить проценты и выполнить операции по счету

с) Указать документы, оформляемые при каждой последующей операции

Вклад до востребования внесен 12 октября 2025 года в сумме 182000 руб. 12.01.2026 получено со вклада - 20000 руб. Закрыт счет 22 декабря 2026 года. Ставка – 0,01% годовых.

Срочный вклад открыт 07.06.2025 г. в сумме 800000 руб. под 5,2% годовых. 17.07.2025 г. внесено 200000 руб., 27.07.2025 г. зачислено безналичным путем 100000 руб., 15.08.2025 г. произошло снятие денежных средств в сумме 50000 руб., 02.09.2025 г. счет закрыт.

Практическое занятие «Оформление депозитного договора»

Составить и оформить депозитный договор, используя методические рекомендации

а) Клиентом 05.09.24 открыт счет в ПАО Сбербанк. Сумма вклада 1000000 руб. на срок 365 дней под 5,5% годовых. Проценты банком начисляются ежеквартально и присоединяются к сумме основного депозита.

б) Пополняемый депозит Сбербанка России в долларах США открыт сроком на 6 мес. 20.01.2023г. в сумме 4500 долл. под 1,25% годовых. Начисление процентов и причисление к депозиту по условиям договора происходит ежемесячно. Договор имеет условие пролонгации.

Практическое занятие «Оформление и отражение в учете открытия депозитного счета юридическому лицу»

Выполнить задания:

- Составить проводки по открытию депозитного счета.
- Составить проводки по начислению и причислению процентов по депозиту.
- Составить проводки по закрытию депозитного счета.
- Заполнить типовой бланк договора на открытие депозитного счета, используя в договоре данные задачи.
- Описать весь документооборот, используемый при совершении данных операций.

12.12.2024 ОАО «Вега» открыло в КБ «Енисей» депозитный счет на сумму 2000000 руб. под 8% годовых сроком на 1 год, на условиях ежемесячной капитализации. По окончании срока вклада начислены проценты, депозитный счет закрыт.

Практическое занятие «Оформление договора по вкладу физического и юридического лица»

Составить и оформить договор по вкладу физического лица.

Исходные данные: 19 февраля 2024 г. гр. Иванов Артем Александрович открыл в КБ «Салют» срочный вклад на сумму 600000 руб. под 14,5% годовых, сроком на 1 год. Проценты банком выплачиваются по окончании вклада.

Составить и оформить договор по вкладу юридического лица.

Исходные данные: 11 января 2024 г. ООО «ВЕГА» открыло в КБ «Салют» депозитный счет на сумму 2000000 руб. и срок 90 дней под 14% годовых. Проценты банком начисляются ежеквартально и капитализируются.

Практическое занятие «Бухгалтерский учет операций по вкладам (депозитам)»

а) Решить задачу, составить проводки по открытию/закрытию депозитного счета, составить проводки по начислению и причислению процентов

1. 11 января ООО «ВЕГА» открыло в КБ депозитный счет на сумму 190000 руб. и срок 60 дней под 15% годовых. Проценты банком выплачиваются ежемесячно.

2. 13 января ООО «ВЕГА» открыло в КБ депозитный счет на сумму 200000 руб. и срок 59 дней под 14% годовых. Проценты банком выплачиваются по окончании срока действия депозитного договора.

3. 11 марта гр. Иванов А.А. открыл в КБ депозитный счет на сумму 220000 руб. и срок 93 дней под 13,5% годовых. Проценты банком начисляются ежемесячно и присоединяются к сумме основного депозита.

4. 11 февраля АКБ «Приморье» открыло в КБ депозитный счет на сумму 220000 руб. и срок 5,5 дней под 14% годовых. Проценты банком выплачиваются по окончании срока действия депозитного договора.

Заполнить таблицу

Группа вкладчиков	Начислены проценты	Присоединены к депозиту проценты / получены/ уплачены
Физические лица	ДТ КТ	ДТ КТ
Юридические лица	ДТ КТ	ДТ КТ
Другие кредитные организации (по депозитам)	ДТ КТ	ДТ КТ
Наш банк (по депозитам)	ДТ КТ	ДТ КТ
Другие кредитные организации (по полученным кредитам)	ДТ КТ	ДТ КТ
Наш банк (по полученным кредитам)	ДТ КТ	ДТ КТ

Составить проводки по данным операциям:

1. Зачислены денежные средства по платёжному поручению на р/счет юридическому лицу

2. Причислены проценты к вкладу физического лица

3. Выдан депозит физическому лицу через кассу банка

4. Пополнен вклад до востребования от физического лица

5. Списано по платежному поручению с предпринимателя

6. Зачислена з/п во вклад в филиале банка

7. Перечислено на счет за аренду помещения банком

8. Привлечен депозит в кассу банка от физического лица до востребования

9. Выдана часть вклада с депозитного счета

10. Проценты начислены и присоединены к сумме вклада

11. Зачислены на вклад денежные средства, со счета, открытого в другом банке
12. Принят взнос наличными деньгами на депозит физического лица на срок до 180 дней
13. Принят наличными вклад до востребования от физического лица
14. Выдана наличными деньгами часть суммы депозита до востребования, принадлежащая физическому лицу – нерезиденту
15. Зачислена на депозит сроком до 90 дней сумма с расчетного счета негосударственной коммерческой организации
16. Зачислена на депозит другой кредитной организации сроком до 7 дней сумма с корреспондентского счета
17. Зачислена на депозит физического лица сроком до 1 года сумма процентов, начисленных в том же месяце
18. Зачислена на депозит банка- нерезидента сроком на 1 день сумма процентов
19. Зачислена на депозит нашего банка сроком до 30 дней в Банке России сумма, списанная с корреспондентского счета
20. Зачислена на расчетный счет федеральной некоммерческой организации сумма процентов, причитающихся по депозиту
21. Зачислена на корреспондентский счет нашего банка в РКЦ сумма процентов, причитающихся по депозиту.

2. Вопросы и задание для промежуточной аттестации

Письменное задание к дифференцированному зачету по МДК 03.01 Ведение кассовых операций

Тестовое задание

1. Положение ЦБ РФ, регламентирующее организацию работы по ведению кассовых операций
 - a) 113-И
 - b) 318-П
 - c) 385-П
 - d) 630-П
2. Документ, в котором кассир обменного пункта отражает все операции с наличной валютой и чеками, совершаемыми в течении рабочего дня обменного пункта
 - a) реестр
 - b) приходный кассовый ордер
 - c) расходный кассовый ордер
 - d) лицевой счет

3. Документ, по которому совершаются операции по приему от физических лиц наличных денег
- a) объявление на взнос наличными
 - b) приходный кассовый ордер
 - c) мемориальный ордер
 - d) справка о приеме денежных средств
4. Документ, на основании которого совершаются операции по приему наличных денежных средств от юридических лиц
- a) приходный кассовый ордер
 - b) объявление на взнос наличными
 - c) мемориальный ордер
 - d) чековая книжка
5. Документ, на основании которого совершаются операции по выдаче физическим лицам наличных денежных средств
- a) расходный кассовый ордер
 - b) чек
 - c) мемориальный ордер
 - d) реестр
6. Документ, на основании которого совершаются операции по выдаче юридическим лицам наличных денежных средств
- a) чек
 - b) расходный кассовый ордер
 - c) мемориальный ордер
 - d) реестр
7. Платежные документы, которые могут быть предъявлены к оплате в любой стране мира, узнаваемые и обладающие необходимым набором признаков называются:
- a) дорожные чеки
 - b) вексель
 - c) инкассовое поручение
 - d) сертификат
8. Сколько времени хранятся кассовые документы в хранилище банка:
- a) 12 месяцев
 - b) 3 года
 - c) 5 лет
 - d) 10 лет
9. Сколько листов банкнот одного номинала формируются в корешок:
- a) 100
 - b) 1000

- c) 10000
- d) 50

10. Сколько корешков одного номинала формируются в полную пачку:

- a) 10
- b) 100
- c) 1000
- d) 50

11. Максимальная сумма вложения в 1 мешок составляет для монет Банка России номиналом:

- a) 10 копеек -
- b) 1 рубль -
- c) 5 рублей -
- d) 2 рубля -

12. Максимальный вес сборного мешка с монетой Банка России разных номиналов

- a) 7 кг.
- b) 5 кг.
- c) 10 кг.
- d) 8 кг.

13. Кем устанавливается курс покупки и курс продажи валюты в банке

- a) Центральным Банком
- b) Приказом по банку
- c) Министерством финансов
- d) Правительством РФ

14. Указать балансовый номер счета:

- a. Бланки строгой отчетности
- b. Касса обменного пункта
- c. Доходы банка
- d. Расходы банка

15. Расставить последовательность действий заведующего кассой при заключении кассы:

1. Проверка зав. кассой правильности остатков в справках с записями в журнале принятых и выданных денежных средств
2. Сверка справки о кассовых оборотах с данными бухгалтерского учета
3. Брошюровка кассовых документов и передача их в архив
4. Проверка соответствия суммы денег кассовым документам
5. Составление зав. кассой сводной справки о кассовых оборотах
6. Сдача кассирами зав. кассой имеющихся у них денежных средств вместе с кассовыми документами

16. В какой условной оценке осуществляется прием на экспертизу имеющих существенные повреждения денежные знаки Банка России:

- a) 1 рубль
- b) по номиналу
- c) 10 рублей
- d) 1 рубль за упаковку

17. Сомнительные денежные знаки принимаются:

- a) по номиналу
- b) в условной оценке 1 рубль
- c) в условной оценке 1 рубль за упаковку
- d) в условной оценке 10 рублей

18. Денежные знаки имеющие признаки подделки принимаются :

- a) по номиналу
- b) в условной оценке 1 рубль
- c) в условной оценке 10 рублей
- d) в условной оценке 1 рубль за упаковку

19. Водяные знаки на банкнотах это:

- a) технологическая защита
- b) полиграфическая защита
- c) физико-техническая защита

20. Расставить соответствие операции бухгалтерской проводке:

1) В кассу банка внесены денежные средства на депозитный счет физического лица

2) Выданы бланки чеков в подотчет:

3) Выдан аванс в рублях подразделению инкассации

4) Погашен кредит физическим лицом:

д-т 91203 к-т 91207

д-т 20209 к-т 20202

д-т 20202 к-т 423

д-т 455 к-т 20202

21. Разница между курсом покупки и продажи в рублях называется..._____

22. Количество инкассаторских, кассовых работников, участвующих в операции по загрузке, изъятию наличных денег из автоматического сейфа:

- a) не менее 2
- b) не менее 3
- c) не менее 4

23. По какому документу выдаются наличные деньги инкассаторским, кассовым работникам для загрузки банкомата:
- a) приходному кассовому ордеру
 - b) расходному кассовому ордеру
 - c) чеку
 - d) мемориальному ордеру
24. Какой документ оформляется ежемесячно для инкассации на каждую организацию в кредитной организации:
- a) явочная карточка
 - b) мемориальный ордер
 - c) лицевой счет
 - d) выписка
25. Кто составляет маршруты инкассации наличных денег и графики заездов инкассаторских работников в организации:
- a) руководитель инкассации
 - b) руководитель банка
 - c) орган внутренних дел
 - d) Центральный Банк РФ
26. Совмещенный рисунок на банкнотах это:
- a) технологическая защита
 - b) полиграфическая защита
 - c) физико-техническая защита
27. Установить принадлежность счета по его назначению:
- | | |
|----------------------------------|----------|
| 1) Бланки строгой отчетности | a) 20209 |
| 2) Денежные средства в банкомате | b) 70606 |
| 3) Денежные средства в пути | c) 91207 |
| 4) Расходы банка | d) 20208 |
28. Структурное подразделение, действующее в составе территориального учреждения Банка России и осуществляющее банковские операции с кредитными организациями... ____
29. Выпуск новых денег в обращение, который приводит к увеличению всей денежной массы в обращении называется... _____

Письменное задание к дифференцированному зачету
по МДК 03.02 Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)

Вариант 1

1. 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

2. 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

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

- а) нет
- б) да

4. Где удостоверяется доверенность на совершение любых действий в отношении вклада?

- а) у нотариуса, либо лица, обладающего полномочиями нотариуса
- б) в структурном подразделении Банка
- в) в ЖЭО по месту проживания вкладчика
- г) в стационарном лечебном учреждении

5. Какие действия совершает доверенное лицо вкладчика на основании доверенности, удостоверенной у нотариуса?

- а) полномочия определяются с учетом используемых в доверенности формулировок
- б) любые действия без учета формулировок, используемых в доверенности
- в) только получение наличных денежных средств со вклада

6. Определите последнюю дату совершения операции по вкладу доверенным лицом вкладчика на основании доверенности, составленной 5 мая 2017 года на срок 3 года.

- а) 5 мая 2020 года
- б) 4 мая 2020 года
- г) 6 мая 2020 года

7. Принимается ли к исполнению доверенность, в которой не указана дата ее составления?

- а) да
- б) нет

8. Прекращается ли действие доверенности в случае смерти вкладчика?

- а) нет
- б) да

9. При каких условиях вкладчик вправе составить доверенность в структурном подразделении в отсутствие доверенного лица?

- а) при наличии сведений, позволяющих идентифицировать доверенное лицо
- б) при наличии Ф.И.О. доверенного лица
- в) при наличии Ф.И.О. и паспортных данных доверенного лица

10. Перечислите необходимые реквизиты доверенного лица, которые вкладчик указывает в доверенности, составляемой в структурном подразделении. Выбрать все правильные варианты ответов

- а) фамилия, имя, отчество
- б) дата рождения
- в) адрес места жительства
- г) паспортные данные
- д) статус (резидент/нерезидент)
- е) гражданство
- ж) родственные отношения

11. Вправе ли руководитель ЖЭО, либо главный врач больницы удостоверить копию доверенности, выданной ЖЭО, либо больницей?

- а) нет
- б) да

12. Вправе ли вкладчик составить в структурном подразделении завещательное распоряжение, отменяющее прежнее в целом (части), либо изменяющее отдельные, содержащиеся в нем распоряжения?

- а) нет
- б) да

13. Порядок выплаты вклада наследникам по завещательному распоряжению (завещанию) после смерти вкладчика зависит от ...

- а) ... даты составления завещательного распоряжения (завещания)
- б) ... даты явки наследника
- в) ... даты смерти вкладчика

14. Кому осуществляются выплаты на достойные похороны со вклада, свободного от завещания (завещательного распоряжения)?

- а) лицам, указанным в постановлении нотариуса
- б) близким родственникам, обратившимся в банк и предъявившим свидетельство о смерти
- в) лицам, представившим в банк документы об оплате расходов, связанных с похоронами вкладчика

15. В течение какого срока осуществляются выплаты со вклада денежных средств на достойные похороны?

- а) до истечения шести месяцев со дня смерти вкладчика и до выплаты вклада наследнику
- б) срок не ограничен
- в) до истечения года со дня смерти вкладчика

16. Вправе ли вкладчик внести дополнительный взнос на счет без представления сберегательной книжки по вкладу (договора по вкладу)?

- а) нет
- б) да

17. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации?

- а) нет
- б) да

18. Требуется ли к документу, удостоверяющему личность, составленному на иностранном языке, нотариально удостоверенный перевод документа на русский язык?

- а) да
- б) нет

19. Какой документ представляет для открытия вклада лицо без гражданства, постоянно проживающее на территории Российской Федерации?

- а) вид на жительство в Российской Федерации лица без гражданства
- б) миграционная карта
- в) национальный заграничный паспорт

20. Какие документы при открытии вклада представляет доверенное лицо вкладчика?

- а) паспорт доверенного лица
- б) нотариально удостоверенную доверенность, содержащую полномочия на открытие счета
- в) доверенность, удостоверенную по месту жительства вкладчика
- г) паспорт вкладчика

21. Требуется ли проставление вкладчиком собственноручной подписи на каждом листе договора по вкладу, составленному на нескольких листах?

- а) да
- б) нет

22. 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

23. 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

24. Открывается ли текущий счет физическому лицу с целью совершения им расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой?

- а) да
- б) нет

25. Перечислите формы безналичных расчетов, применяемых в Сбербанке России по текущим счетам физических лиц. Выберите все правильные варианты ответов

- а) платежное поручение
- б) инкассовое поручение
- в) аккредитив
- г) заявление физического лица на перевод денежных средств

Вариант 2

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 недееспособного совершеннолетнего вкладчика?

- а) опекун
- б) родитель
- в) попечитель

3. 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

4. Какие документы при открытии вклада представляет доверенное лицо вкладчика?

- а) паспорт доверенного лица
- б) нотариально удостоверенную доверенность, содержащую полномочия на открытие счета
- в) доверенность, удостоверенную по месту жительства вкладчика
- г) паспорт вкладчика

5. Вправе ли заведующий городской поликлиникой удостоверить доверенность на получение сумм со вклада в банке?

- а) да
- б) нет

6. На какой максимальный срок выдается доверенность в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации?

- а) на 3 года
- б) бессрочно
- в) на 5 лет
- г) на 1 год

7. Вправе ли вкладчик указать в доверенности нескольких лиц, которым он предоставляет право получать суммы со своего вклада?

- а) да
- б) нет

8. Требуется ли легализация доверенности, оформленная в Германии?
а) нет
б) да

9. Прекращается ли действие доверенности в случае признания вкладчика недееспособным либо ограниченно дееспособным?
а) да
б) нет

10. Оформляется ли доверенность в структурном подразделении без представления вкладчиком сберегательной книжки?
а) да, по представлении паспорта вкладчика и договора по вкладу
б) да, по представлении договора по вкладу
в) да, по предъявлению паспорта
г) нет

11. Вправе ли вкладчик составить в структурном подразделении, где хранятся несколько его вкладов, одну доверенность?
а) да
б) нет

12. Вправе ли вкладчик отменить доверенность, оформленную по вкладу?
а) нет
б) да

13. Теряет ли силу завещательное распоряжение (завещание), оформленное по вкладу, при закрытии счета вкладчиком?
а) нет
б) да

14. Требуется ли представление наследником свидетельства о смерти вкладчика при выплате вклада на основании свидетельства о праве на наследство?
а) нет
б) да

15. Требуется ли оформление заявления на выплату средств на достойные похороны вкладчика?
а) нет
б) да

16. Осуществляется ли вкладчику выплата наличных денежных средств со вклада без представления сберегательной книжки (при этом заявление об утрате сберкнижки вкладчиком не оформлялось)?
а) нет

б) да

17. Какой документ удостоверяет личность сержантов, старшин, солдат и матросов, проходящих военную службу?

а) военный билет военнослужащего

б) удостоверение личности военнослужащего Российской Федерации

в) служебный паспорт

18. Какие документы представляют при открытии вклада иностранные граждане, временно пребывающие на территории Российской Федерации, наряду с документом, удостоверяющим личность? Выбрать все правильные варианты ответов

а) документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ

б) миграционная карта

в) уведомление о прибытии иностранного гражданина в место пребывания

г) разрешение на работу

19. Открывается ли счет по вкладу гражданину Российской Федерации при отсутствии в его паспорте отметки о регистрации?

а) да

б) нет

20. Обязан ли вноситель при заключении договора банковского вклада сообщить сведения, позволяющие идентифицировать вкладчика?

а) да

б) нет

21. Требуется ли от вносителя представление паспорта (копии паспорта) вкладчика, на имя которого он осуществляет открытие вклада?

а) да

б) нет

22. 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

23. Вправе ли вкладчик получить справку о наличии и состоянии счета в структурном подразделении?

а) нет

б) да

24. Если последний день срока вклада приходится на 8 марта, днем окончания срока вклада считается ...

- а) ... 9 марта
- б) ... 8 марта
- в) ... 10 марта

25. Осуществляются ли по текущим счетам физических лиц наличные приходные и расходные операции?

- а) да
- б) нет

3. Задание к экзамену по модулю

по ПМ 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (Выполнение работ по профессии Контролер (Сберегательного банка)

Номер варианта соответствует первой букве фамилии обучающегося.

А, И, Е, С, Ж, Ц	Б, К, О, П, Т, Э	В, Л, У, Ч, Ш, Я	Г, М, Ф, З, Ц, Щ	Д, Н, Р, Х, Ю
1	2	3	4	5

Вариант 1.

Задание 1. Ответить на вопросы:

- 1. Какие денежные средства в банке не являются застрахованными?
- 2. С какого момента вклад считается застрахованным?
- 3. Страхуются ли проценты по вкладу?
- 4. В какой момент у вкладчика возникает право на получение возмещения по вкладам?
- 5. Какую сумму страхового возмещения можно получить в одном банке?

Задание 2. Решить задачу:

В банке находится вклад в размере 700 000 рублей, под 12% годовых, сроком на 91 день, с ежемесячным начислением процентов. На момент наступления страхового случая денежные средства на счету находились 3 месяца. Рассчитать сумму возмещения.

Задание 3. Решить задачу:

При открытии сберегательного счета по ставке 4% годовых 20.05.2020 г. на счет положено 500000 руб. Затем 5.07.2020 г. на счет добавлено 50000 руб., 10.09.2020 г. со счета снято 27500 руб., а 20.11.2020 г. счет был закрыт. Найдите сумму начисленных процентов, если использовались простые проценты.

Вариант 2.

Задание 1. Ответить на вопросы:

1. Какую сумму получит вкладчик, если он имеет вклады в разных филиалах одного банка?
2. Какую сумму возмещения получают муж и жена, если каждый из них имеет вклады в одном и том же банке?
3. Если банковская карточка, «прикрепленная» к банковскому счету другого клиента. Кому в этом случае рассчитывается возмещение по вкладам?
4. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если один и тот же вкладчик имеет несколько разных вкладов в одном и том же банке?
5. Какое возмещение по вкладам получит вкладчик, если он имеет несколько вкладов в разных банках, у которых отозвана банковская лицензия?

Задание 2. Решить задачу:

Вкладчик разместил 01.07. 19 сумму в размере 350 000 рублей во вклад на 6 месяцев с ежеквартальной выплатой процентов по ставке 10% годовых путем капитализации к основному счету вклада. Средства со счета не снимались. Дата наступления страхового случая 02.12.2019. Определить сумму страхового возмещения.

Задание 3. Решить задачу:

При открытии депозитного счета 10.12.2019 г. клиентом была внесена сумма в размере 600000 руб. под 4,5% годовых. 1.02.2020 г. на счет добавлено 156000 руб., 10.02.2020 г. еще плюс 120000 руб. Вкладчик хочет закрыть счет 7.03.2020 г.

Сколько денег он получит при его закрытии.

Вариант 3.

Задание 1. Ответить на вопросы:

1. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если вклад размещен в ин. валюте?
2. В какой валюте осуществляется выплата возмещения?
3. В какой форме осуществляется выплата возмещения по вкладам?
4. Как задолженность по взятому в банке кредиту повлияет на размер возмещения по вкладам?
5. Куда следует обращаться вкладчику для получения возмещения по вкладам?

Задание 2. Решить задачу:

В банке находится вклад в размере 2 100 000 рублей, под 8 % годовых, сроком на 6 месяцев года, с ежемесячным начислением процентов. На момент наступления страхового случая денежные средства на счету находились 6 месяцев. Рассчитать сумму возмещения.

Задание 3. Решить задачу:

Вклад 180000 руб. положен в банк 25.05.20 г. по ставке 5% годовых. С 1.07.20 г. банк снизил ставку по вкладам до 4,5% годовых и 15.07.20 г. вклад был закрыт.

Найти сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета. Простой процент.

Вариант 4.

Задание 1. Ответить на вопросы:

1. Когда начинается срок, в течение которого вкладчик имеет право обратиться с требованием о выплате возмещением по вкладам?
2. Какие документы должен представить вкладчик для получения возмещения по вкладам?
3. В какой срок Агентство выплачивает вкладчику возмещение по вкладам?
4. Как вкладчик может узнать о месте, времени, форме и порядке приема заявлений на выплату возмещения по вкладам?
5. Каким образом вкладчик имеет право получить остаток суммы денежных средств, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам?

Задание 2. Решить задачу:

В банке находится два вклада под 10% годовых, сроком на 91 день с ежемесячным начислением процентов: один на 1 300 000 рублей, второй на 400000 рублей. На момент наступления страхового случая денежные средства на счету находились 3 месяца. Рассчитать сумму возмещения.

Задание 3. Решить задачу:

Клиент открыл срочный депозит на полгода под 5 % годовых. Банк предлагает несколько вариантов начисления процентов:

- сложные проценты с ежеквартальным начислением; (90 дн)
- простые проценты с начислением один раз в конце срока; (180 дн)
- сложные проценты с ежемесячным начислением; - (30дн)

Найти, какой из представленных методов принесет вкладчику наибольший доход.

Вариант 5.

Задание 1. Ответить на вопросы:

1. Каким образом вкладчик имеет право получить остаток суммы денежных средств, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам?
2. Имеют ли наследники вкладчика, принявшие наследство после наступления страхового случая, право на получение возмещения по вкладам?
3. Как определяется расчетная база для исчисления страховых взносов?
4. Кем устанавливается ставка страховых взносов?
5. Чему равна ставка страховых взносов?
6. В каком случае устанавливается дополнительная и повышенная дополнительная страховая ставка?

Задание 2. Решить задачу:

В банке находится два вклада под 7 % годовых, сроком на 91 день с ежемесячным начислением процентов: один на 2 300 000 рублей, второй на 500000 рублей. На момент наступления страхового случая денежные средства на счету находились 3 месяца. Рассчитать сумму возмещения.

Задание 3. Решить задачу:

Если сложные проценты на вклад в сумме 750000 руб. начисляются ежемесячно по годовой ставке 9%, то какой должна быть сумма вклада для накопления через 1 квартал?

Критерии оценки

1. Критерии оценки задач

При оценке задач учитываются все ошибки (грубые и негрубые) и недочеты.

Грубыми считаются ошибки:

- незнание определения основных понятий, правил, незнание формул, общепринятых символов обозначений величин, единиц их измерения;
- неумение применять знания, алгоритмы для решения задач;
- неправильное решение задания (пропуск действия, неправильный выбор действий, лишние действия);
- нерешенная до конца задача или пример;
- невыполненное задание;
- вычислительные ошибки, если они не являются опиской;
- логические ошибки.

К негрубым ошибкам следует отнести:

- неточность формулировок, определений, понятий, теорий, вызванная неполнотой охвата основных признаков определяемого понятия или заменой одного - двух из этих признаков второстепенными;
- неточность графика;

- нерациональный метод решения задачи или недостаточно продуманный план ответа (нарушение логики, подмена отдельных основных вопросов второстепенными);

- неумение решать задачи, выполнять задания в общем виде.

Недочетами являются:

- нерациональные приемы вычислений и преобразований;

- небрежное выполнение записей, чертежей, схем, графиков.

Примечание: за грамматические ошибки, допущенные в решении заданий, оценка не снижается. За неряшливо оформленное задание, несоблюдение правил каллиграфии оценка снижается на 1 балл, но не ниже «3».

Критерии оценки выполнения задач

Оценка уровня подготовки		Имеющийся результат
Балл (отметка)	Вербальный аналог	
5	Отлично	- задача выполнена полностью. - в логических рассуждениях и обоснованиях нет пробелов и ошибок; - в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)
4	Хорошо	- задача выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умения обосновывать рассуждения не являлись специальным объектом проверки); - допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки)
3	Удовлетворительно	- допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме
2	Неудовлетворительно	- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями по данной теме в полной мере; - выполненное задание показало полное отсутствие у обучающегося обязательных знаний, умений по проверяемой теме или значительная часть заданий выполнена не самостоятельно.

2. Критерии оценки устного опроса:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопрос, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопрос, с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопрос, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа на вопрос; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара

3. Критерии оценки теста:

оценка «5» - правильных ответов 90–100%;

оценка «4» - правильных ответов 68–87%;

оценка «3» - правильных ответов 50–67%;

оценка «2» - правильных ответов <50%.

4. Критерии оценки дифференцированного зачета:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;
- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;

– студент усваивает весь объем программного материала;

– материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- студент умеет применять полученные знания на практике;
- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;

– материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;

- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;

- материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;

- материал оформлен не в соответствии с требованиями.

5. Критерии оценки экзамена:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;

- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;

- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;

- студент усваивает весь объем программного материала;

- материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;

- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;

- студент умеет применять полученные знания на практике;

- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;

- материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;

- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;

- материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;

- материал оформлен не в соответствии с требованиями.