


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.01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц

(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. 01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц

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
Раздел 1. МДК 01.01 Организация безналичных расчетов				
<p>Иметь практический опыт: в проведении расчётных операций Уметь: оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; рассчитывать прогноз кассовых оборотов; выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на</p>	<p>ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК 08 ОК 09</p>	Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Вопросы, задачи для устного (письменного) опроса по теме.	<p>Вопросы для устного и задания для письменного опроса для дифференцированного зачета. Экзамен по модулю</p> <p>Дифференцированный зачет по производственной практике.</p>
		Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	Вопросы, задачи для устного (письменного) опроса по теме.	
		Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	Вопросы, задачи для устного (письменного) опроса по теме.	

<p>счета клиентов;</p> <p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>Знать: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, 				
--	--	--	--	--

<p>представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок планирования операций с наличностью; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; - специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; - особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; - методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; - системы межбанковских расчетов; - порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; - порядок проведения и учет 				
---	--	--	--	--

<p>расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; - типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов; - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении операций с платежными картами. 				
--	--	--	--	--

Раздел 2.				
МДК 01.02 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям				
<p>Иметь практический опыт: в проведении международных расчетов по экспортно-импортным операциям</p> <p>Уметь: проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>Знать: нормативные правовые</p>	<p>ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.</p>	Тема 3.1 Организация международных расчетов	Вопросы, задачи для устного (письменного) опроса по теме.	<p>Вопросы для устного и задания для письменного опроса для дифференцированного зачета. Экзамен по модулю</p> <p>Дифференцированный зачет по производственной практике.</p>
		Тема 3.2 Формы международных расчетов	Вопросы, задачи для устного (письменного) опроса по теме.	
		Тема 3.3 Осуществление уполномоченным и банками контроля за внешнеэкономическими операциями	Вопросы, задачи для устного (письменного) опроса по теме.	

<p>документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p>		клиентов		
ПП.01				Дневник и отчет по производственной практике
ПМ.01				Варианты заданий для письменного экзамена по ПМ

2. Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Элементы ПМ 01	Формы промежуточной аттестации					
	1 семестр	2 семестр	3 семестр	4 семестр	5 семестр	6 семестр
МДК 01.01						ДЗК (с МДК 01.02)
МДК 01.02						ДЗК (с МДК 01.01)
ПП.01			ДЗ			
ПМ. 01	Экзамен по профессиональному модулю					

3. Комплект оценочных средств

1.Задание для текущего контроля успеваемости

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

Вопросы для устного опроса:

1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
2. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации;
4. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
5. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
6. Правила совершения операций по расчетным счетам;
7. Очередность списания денежных средств;
8. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
9. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
10. Содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
11. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
12. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
13. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов;

Задача 1: Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Вертикаль» приобретает в торговой организации ООО «Развитие» канцелярские принадлежности на сумму 125 000 руб.

Списание со счета в оплату канцелярских принадлежностей производится 30 октября на основании платежного поручения. Входящий остаток по счету — 402 050 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 объясните их назначение.
5. Заполните платежное поручение (Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П) в соответствии с банковскими реквизитами, приведенными в табл. 1.

Банковские реквизиты организации

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

Задача 2: Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов

По расчетному счету ООО «Заря» №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 «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», обсуживающегося 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 требование № 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 выписке 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.

Решение:

Дата	Наименование операции	Сумма, руб.	Номер документа	Проводки
------	-----------------------	-------------	-----------------	----------

Выписка по счету за _____

ООО «Заря»

Счет 40702810500000000108

Остаток на _____

Дата ____ . ____ . ____

Входящий остаток: (пассив) _____

дата	Счет абонента	№ документа	Дебет	Кредит

Задача 3: Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание

По 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 При недостатке денежных средств на расчетном счете АО «Спутник» 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 «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», обсуживающегося 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 требование № 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 выписке из корреспондентского

- счета на сумму 135 000 руб.

- списано за расчетно-кассовое обслуживание 3000 руб.

Остаток на расчетном счете АО «Спутник» на 2 марта - 450 000 руб., предусмотрена оплата расчетных документов путем представления «овердрафта», по договору № 48 лимит которого составляет 185 000 руб. Процентная ставка- 12% годовых.

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

Задача 4: Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками

1. Консалтинговая фирма «Корифей» заключила со строительно-ремонтной фирмой «Комфорт» договор на проведение ремонтных работ сметной стоимостью 500 000 р., включая НДС 20 %. 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 «Комфорт» через суд на основании инкассового поручения.

Заполните инкассовое поручение (Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П). Реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно.

2. Негосударственное образовательное учреждение представило 15 марта 2019 г. в обслуживающий его банк платежное требование к транспортной компании на сумму 250000 руб. по оплате курсов повышения квалификации сотрудников компании с акцептом без указания срока акцепта.

– Заполните платежное требование (Положение ЦБ РФ от 29.06.2021 № 762-П.)

– Реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно.

– Укажите дату акцепта в платежном требовании.

3. Индивидуальный предприниматель Тимофеев Сергей Васильевич согласно счетам № 6559 от 15.01.2014 года перечислил ООО «ТД «Эксимпак - Ротопринт» 14564,12 руб. (НДС – 2221,65 руб.) за пиломатериалы 16.01.2014 года платежным поручением № 5.

<i>Банковские реквизиты: ИП Тимофеев С.В.</i>	<i>Банковские реквизиты: ООО «ТД «Эксимпак-Ротопринт»</i>
ИНН 246200469828 р/сч.: 40802810418120000136 Банк: КрФ ОАО «МДМ Банк» г. Красноярск БИК банка: 040407599 к/сч.: 30101810200000000599	ИНН: 7814152284 КПП 781401001 р/сч: 40702810310000003901 Банк: ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге БИК банка: 0404030704 к/сч: 30101810200000000704

Задание: составить платежное поручение

4. 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.

– Между фармацевтической компанией и оптовой базой заключен договор на поставку медикаментов на сумму 900 000 р. 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.

- Заполните заявление на открытие аккредитива.
- Заполните аккредитив.
- Назовите срок представления реестра счетов в банк.

Задача 5: Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов

По расчетному счету ООО «Надежда» № 40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», 2 марта 2020 были совершены следующие операции:

- по объявлению па взнос наличными № 91 сдана торговая выручка на сумму 190000 руб.;
- по денежному чеку получены денежные средства на выплату заработной платы в размере 150000 руб.;
- по платёжному поручению № 24 перечислена сумма за поставленную продукцию по договору № 07-04 в адрес ООО «Виктория», обшуживающегося в коммерческом банке «Сибирь» в сумме 90 000 руб.;
- потупили денежные средства от ИП Смирнова (КБ МИР) в сумме 256000,00 руб. согласно договору №м 34 от 05.04.20
- списано за расчетно-кассовое обслуживание 2500 руб.

Остаток на расчетном счете ООО «Надежда» на 2 марта - 500000 руб.

Задание: составить бухгалтерские проводки и выписку из лицевого счета ООО «Надежда» за 2 марта 2020 года.

Выписка по счету
ООО «Надежда»
за 2 марта
счет № 40702810500000000108
входящий остаток _____

Дата операции	№ документа	Содержание операции	Дебет	Кредит
---------------	-------------	---------------------	-------	--------

Итого оборотов:				
Исходящий остаток:				

Задача 6: Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов

Составить алгоритм действий банка по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов при условии, если:

- 1) Ошибка допущена банком;
- 2) Ошибка допущена клиентом;

Задание 2: оформить заявление о возврате ошибочно перечисленной суммы за материальные ценности по ранее выполненным контрактам.

Пример оформления документа

ПАО «Вега» 454000 г. Челябинск пр. Ленина 48 ИНН 7454123456 КПП 745401001 р/счёт 40702810585971234567
 Управляющему ПАО Сбербанк России
 Красноярское отделение №8076
 Сидорову С.Е.

Заявление

о возврате ошибочно перечисленной суммы НДС за 3 квартал т. г.

ПАО «Вега» 18.10. т. г. платежным поручением № 334 перечислило в бюджет сумму НДС за 3 квартал т. г. в размере 40 000,00 рублей. Платежный документ передан к оплате повторно, денежные средства ошибочно перечислены на счет Отделения Федерального казначейства по Советскому району г. Челябинска. ПАО «Вега» просит вернуть ошибочно перечисленные денежные средства в счет уплаты НДС за 3 квартал т. г. в размере 40 000,00 рублей по следующим реквизитам: ПАО «Вега» ИНН 7454123456 КПП 745401001 р/счёт 40702810585971234567 в ПАО Сбербанк России Челябинское отделение №8597 БИК 047501602 Кор/счёт 30101810700000000602;

Приложение: копия Платежного поручения от 18.10. т. г. № 334;

Директор	Иванов	/Иванов С.С./
Гл. бухгалтер	Петрова	/Петрова К.И./

Задача 7: Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней

Используя План счетов банка зарегистрировать счета по учету доходов и средств бюджетов всех уровней. Ответ обосновать.

Задача 8: Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей

1. Используя типовую корреспонденцию счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней составить проводки по учету приходных и расходных операций.

Порядок возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных (по вине банка) налогов и других платежей и учет данных операций аналогичен Общему порядку возврата ошибочно списанных сумм.

При исполнении банками поручений по возврату налогоплательщикам, налоговым агентам и плательщикам сборов сумм излишне уплаченных (взысканных) налогов, сборов, пеней и штрафов плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.

Решение о возврате излишне перечисленных сумм налогов и платежей по вине налогоплательщика принимает Налоговый Орган (НО) и соответствующие финансовые органы на основании письменного заявления налогоплательщика и акта сверки налоговых платежей.

2. Оформить заявление о возврате ошибочно перечисленной суммы налога (по вине банка) в бюджеты различных уровней, составить корреспонденцию счетов.

Тема 1.2. «Организация межбанковских расчетов»

Вопросы для устного опроса:

1. Системы межбанковских расчетов;
2. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
4. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов;
6. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной

(платежной) документацией и соответствующей информацией;

7. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов;

Задачи: Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов

1. В ПАО «Газпромбанк» открыт счет ЛОРО КБ «ВТБ 24» и КБ «Локо-Банк».

На расчетном счете (40702813000000000033) ООО «Полюс» на 21.05.2025 года 640 000,00руб. в Санкт-Петербургском отделении Газпромбанка.

1) 21.05.25. на счет ООО «Полюс» поступило 25 000,00 руб. за компьютерный стул от ИП Лушкова, который обслуживается в Московском отделении Газпромбанка.

2) 22.05.25 на счет ООО «Полюс» поступило 165 000 руб. за оказанные услуги от ИП Печкина, который обслуживается в КБ «Локо-Банк»

3) 22.05.2025 получены по чеку денежные средства на выплату заработной платы в размере 300 000 руб.

4) 23.05.2025 причислено ИП Зайцеву 390 000 руб. за пиломатериалы, который обслуживается в КБ «ВТБ 24»

5) 23.05.2025 сдана торговая выручка в размере 500 000 руб.

6) 24.05.2025 ООО «Полюс» (Московское отделение Газпромбанка) перечисляет денежные средства ООО «Зорюшка» (Санкт-Петербургское отделение Газпромбанка) 190 000 руб. за канцелярские принадлежности.

7) 24.05.2025 перечислено в бюджет НДФЛ ЗП за май 2019-160 000 руб.

Задание: Составьте бухгалтерские проводки. Сделайте выписку по ООО «Полюс».

2. В ПАО «Росбанк» открыт счет ЛОРО «Промсвязьбанку» и «Империалу».

В банке «ВТБ» открыт счет ЛОРО «Росбанку».

На р/с ООО «Запад» на 11.02.25 - 650 тыс.руб. (р/с 40702810925110000086 в Красноярском ПАО «Росбанк»)

12.02.25 ООО «Запад» (Росбанк) перечисляет ООО «Маяк» (Промсвязьбанк) 100 тыс.руб. за поставленную продукцию.

13.02.25 Получено по чеку на выплату з/п 185 тыс.руб. за январь.

14.02.25 ИП Петрова перечислила 85000 руб. за канцелярские принадлежности (ИП Петрова обслуживается в банке «Империал»)

14.02.25 Перечислено ООО «Вектор», являющийся Кемеровским филиалом ПАО «Росбанк» № 40125) 60000 руб. за пиломатериалы

15.02.25 Перечислено за коммунальные услуги 45000 руб. ООО «Жилком» (Красноярский филиал ПАО «Росбанк»)

16.02.25 Красноярский филиал «Росбанка» перечисляет ссчета ИП Бондаренко 15000 руб. в Новосибирский филиал ООО «Зелень»

16.02.25 Поступило на счет за ремонт принтера 12500 руб. от ООО «Техника» (счет в Томском ПАО «Росбанк» №4525)

17.02.25 ООО «Донор» (ВТБ) перечисляет 35000 руб. ООО «Запад» (Росбанк). Росбанк получает выписку 18.02.25.

Задание: составить бухгалтерские проводки и сделать выписку по счету ООО «Запад».

3. На расчетном счету ООО «12 стульев» на 01.02.2025 г. 680 000 рублей (р/с 40702810430819000000) в Красноярском ПАО «Промсвязьбанк», в котором открыты счета ЛОРО «Альфа-банку», «Сбербанку», «Восточный».

Перечислено 02.02.25 г. ООО «Комод» (Абаканский ПАО Промсвязьбанк №309) за пиломатериалы 120 000 рублей. На расчетном счету ООО «12 стульев» на 01.02.2025 г. 80000 рублей (р/с 40702810430819000000) в Красноярском ПАО «Промсвязьбанк», в котором открыты счета ЛОРО «Альфа-банку», «Сбербанку», «Восточный».

1) Перечислено 02.02.25 г. ООО «Комод» (Абаканский ПАО Промсвязьбанк №3109) за пиломатериалы 120 000 рублей.

2) Поступило 05.02.25 г. на счет ООО «12 стульев» 200 000 рублей от ИП

Гордеева за поставленную продукцию («Альфа-банк»)

3) Перечислено 08.02.25 г. за коммунальные услуги 40 000 рублей ООО «Краском» (ПАО Промсвязьбанк).

4) Поступило на счет 08.02.25 г. за отгруженную продукцию 300 000 рублей от ООО «Сибиряк» (ПАО Сбербанк)

5) Перечислено 09.02.25 г. в фонд социального страхования 15 000 рублей.

6) Получено по чеку 09.02.25 г на выплату заработной платы 400 000 рублей.

7) Перечислено 10.02.25 г. ООО «Ель» («Восточный») за лесоматериалы 150 000 рублей.

8) Зачислен кредит 12.02.25 г. в сумме 500 000 рублей от ПАО Промсвязьбанк сроком на 2 года.

Задание: составить бухгалтерские проводки и сделать выписку.

4. В Банке Москвы открыты счета ЛОРО Сбербанка, Росбанка.

На расчетном счете ООО «Интер» на 4 января 2025 года - 600 000 рублей. (Р/счет 40702810742120000000 в Красноярском отделении Банка Москвы).

05.01.2025г. Поступило на счет ООО «Интер» 200 000 рублей от ИП ФеДоренко (Сбербанк);

06.04.2025г. Перечислено за отгрузочные материалы в Пенсионный Фонд 45 000 рублей (взносы с з/п за март 2018г.);

Перечислено в бюджет НДФЛ с з/п за март 2025г. 15 000 рублей;

07.04.2025г. Перечислено в Фонд социального страхования 16 000 рублей (взносы с з/п за март 2018г.);

08.04.2025г. Получено по чеку на выплату заработной платы 185 000 рублей за март 2025г;

09.04.2025г. Перечислено ООО «Люкс» за пиломатериалы 60 000 рублей (ООО «Люкс» - Курагинское отделение);

10.04.2018г. Получено за поставленную продукцию 400 000 рублей от ООО «Грант» (Росбанк);

11.04.2025г. Поступило на счет за отгрузочную продукцию 255 000 рублей от ООО «Миг» (счет в Новосибирском отделении);

12.04.2025г. Зачислен кредит в сумме 1200 000 рублей от Банка Москвы (городское отделение) сроком на 1 год на приобретение основных средств;

14.04.2025г. Перечислено поставщику за грузовой автомобиль 1800000 рублей ООО «Свет» (счет в КБ ВТБ, расчеты через РКЦ);

Перечислено за коммунальные услуги 32 000 рублей ООО «Жилсервис» (Красноярское городское отделение Банка Москвы).

Задание: составить бухгалтерские проводки и сделать выписку.

5. В ПАО «Сбербанк» открыт счет ЛОРО КБ «Альфа-Банк» и КБ «Кедр».

На расчетном счете (40702810480551000000) ООО «Ивушка» на 12 января 2025 года 1280 тыс. руб. в Новосибирском отделении Сбербанка.

12.01.25. на счет ООО «Ивушка» поступили денежные средства в размере 12 400 руб. за канцелярские товары от ИП Шишкина, который обслуживается в Красноярском отделении Сбербанка.

12.01.25 получены по чеку денежные средства на выплату заработной платы в размере 200 тыс. руб.

13.01.25 сдана торговая выручка в размере 425 тыс. руб.

13.01.25 на счет ООО «Ивушка» поступили денежные средства в размере 210 тыс. руб. за поставленную продукцию от ИП Иванова, который обслуживается в КБ «Кедр»

13.01.25 причислено ИП Петрову 590 тыс. руб. за пиломатериалы, который обслуживается в КБ «Альфа-Банк»

14.01.25 ООО «Ивушка» (Новосибирское отделение Сбербанка) перечисляет денежные средства ООО «Мотор» (Ачинское отделение Сбербанка) 200 тыс. руб. за химические элементы.

Задание: составьте бухгалтерские проводки. Сделайте выписку по ООО «Ивушка».

Тема 1.3. «Организация работы банка с использованием платежных карт»

Вопросы для устного опроса:

1. Порядок совершения операций с использованием платежных карт;
2. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
3. Условия и порядок выдачи платежных карт;
4. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами;
6. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами;

Задание 1. Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт

- Дать характеристику банковским картам, представленным на рисунке 1. Выделить положительные и отрицательные стороны каждой из них.
- Назовите и дайте характеристику основным видам банковских электронных услуг с использованием банковской карты, в том числе карты НСПК «Мир».
- Составьте алгоритм консультирования клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт на примере одного из банков г. Красноярска.

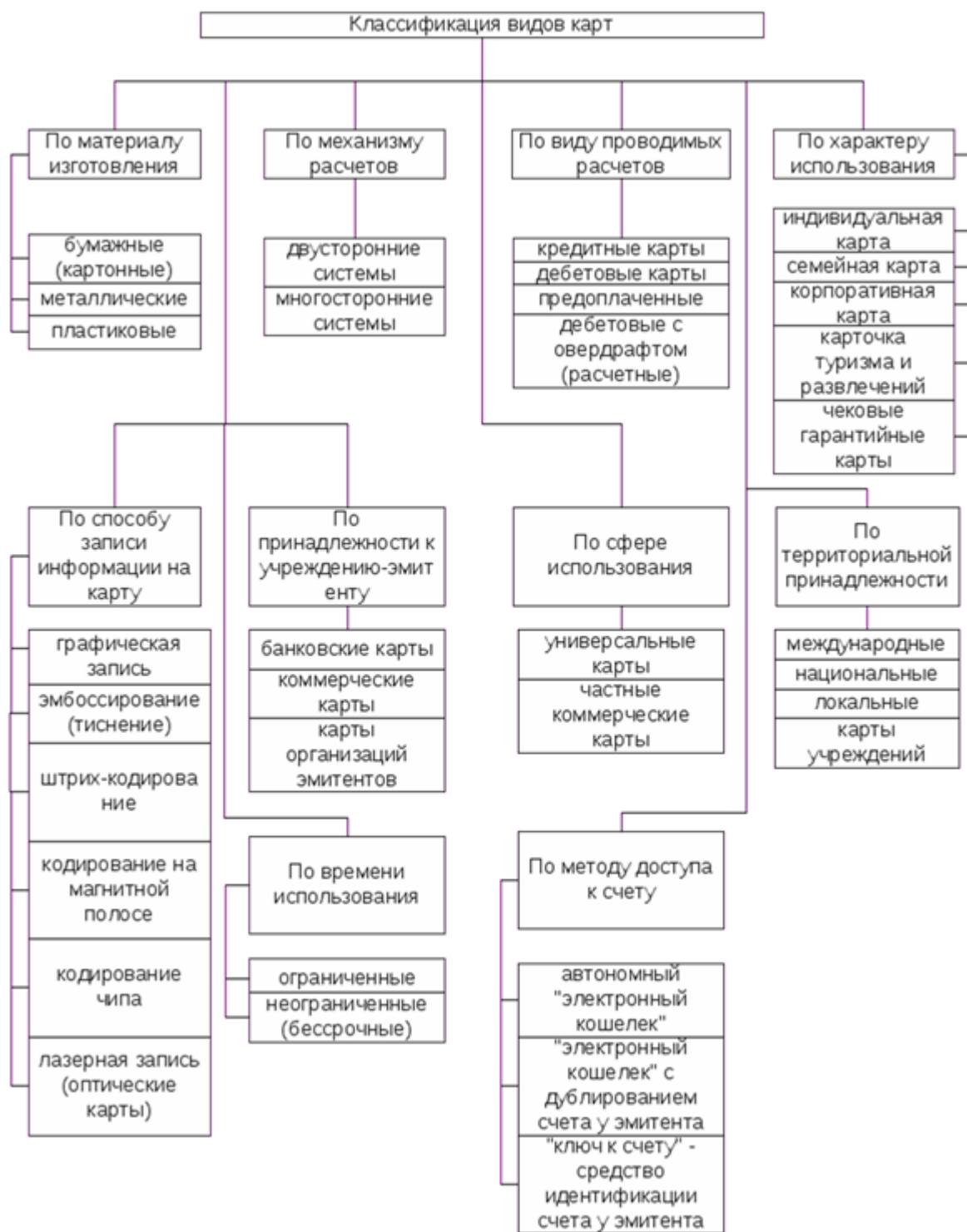


Рисунок 1 – Виды банковских карт

Задание 2. Оформление выдачи клиентам платежных карт

Заполнить анкету/заявление для получения в пользование банковской карты на примере КБ (по выбору) г. Красноярск. Выбор вида карты и дополнительных электронных услуг по карте обосновать.

Задание 3. Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

Составить расчетные операции и типовую корреспонденцию счетов при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте:

- бухгалтерское оформление операций при приеме наличных денежных средств на счет физического лица
- при перечислении денежных средств физическим лицом с одного своего счета в банке-эмитенте на другой счет в банке-эмитенте на основании поручения клиента установленной кредитной организацией формы операционными работниками банка оформляется мемориальный ордер.
- бухгалтерское оформление операции на балансе банка-эмитента при перечислении денежных средств со счета физического лица, открытого в другом банке-резиденте, на счет физического лица в банке-эмитенте осуществляется на основании платежного поручения, составленного банком на основании заявления клиента
- при перечислении денежных средств юридическим лицом в эмитенте на счет физического лица – в эмитенте
- при перечислении денежных средств на основании платежного поручения со счета юридического лица, открытого в другом банке-резиденте, на счет физического лица – в эмитенте
- при взимании с клиента (физического лица) платы за обслуживание счета. Если денежные средства клиента списываются со счета и затем перечисляются мемориальным ордером в доходы банка
- при взимании с клиента (юридического лица) платы за обслуживание счета.
- отражение в бухгалтерском учете эмитента операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских расчетных карт.

2. Вопросы и задание для промежуточной аттестации

Письменное задание к дифференцированному зачету
по МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

Тестовое задание (для всех вариантов)

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.

- А. Корреспондентские.
- В. Транзитные.
- С. Депозитарные.
- Д. Бюджетные.

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

- А. Регистрационную палату.
- В. Коммерческие банки.
- С. Клиринговые центры.
- Д. Центральный банк РФ.

4. Корреспондентские счета банков открываются:

- А. По указанию Центрального банка РФ.
- В. По указанию муниципалитетов.
- С. На основе межбанковских соглашений.
- Д. По указанию Министерства финансов РФ.

5. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- А. Кредитный договор.
- В. Договор приёма денежных средств.
- С. Тростовый договор.
- Д. Договор счёта на РКО.

6. Безналичные расчёты проводятся:

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

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

- А. Аккредитивы.
- В. Платёжные требования.
- С. Платёжные поручения.
- Д. Чеки.

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

- А. Аккредитивы.

- В. Платёжные требования.
- С. Платёжные поручения.
- Д. Чеки.

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

- А. 5
- В. 10
- С. 15

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. Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке, называется

- А. Аккредитивы.
- В. Платёжные требования.
- С. Платёжные поручения.
- Д. Инкассовые поручения.

12. 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.

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

- А. Покрытым.
- В. Коммерческим.
- С. Некоммерческим.
- Д. Непокрытым.

14. При аккредитивной форме расчётов продукция оплачивается:

- А. После её отгрузки.
- В. До её отгрузки.

- C. При её получении покупателем.
- D. Авансовым платежом.

15. Расчёты между банками на территории России осуществляются:

- A. Только через РКЦ Банка России.
- B. Только по корреспондентским счетам банков.
- C. Через РКЦ Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.
- D. Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.

16. Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется:

- A. Эмбоссированием.
- B. Авторизацией.
- C. Эквайрингом.
- D. Домициляцией.

17. Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

- A. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.
- B. Только через корреспондентский счёт банка.
- C. Только через РКЦ.
- D. Только путем зачёта взаимных требований.

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

- A. Дебетная.
- B. Срочная.
- C. Кредитно-дебетная.
- D. Кредитная.

19. При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), осуществляется:

- A. 3 очередь
- B. 5 очередь
- C. 2 очередь
- D. 5 очередь

20. К формам безналичных расчётов не относятся:

- A. Чеки.
- B. Акции и облигации.
- C. Аккредитивы.

Д. Платёжные поручения.

Вариант 1

Задача:

Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Вертикаль» приобретает в торговой организации ООО «Развитие» канцелярские принадлежности на сумму 125 000 руб. согласно счету № 259 от 27.09.2023

Списание со счета в оплату канцелярских принадлежностей производится 30 октября 2023 г. на основании платежного поручения № 12. Входящий остаток по счету — 402 050 руб. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

- Назовите область применения расчетов платежными поручениями.
- Приведите документы, используемые в расчетах платежными поручениями.
- Укажите максимальный срок действия платежного поручения.
- Укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объясните их назначение.

5. Заполните платежное поручение (Положение Банка N 762 -П) в соответствии с банковскими реквизитами, приведенными в табл.1.

Банковские реквизиты:

ООО «Вертикаль»

ИНН: 246522992 КПП 2465229742

р/сч: 40702810279780000624

Банк: ПАО Сбербанк России г. Красноярск

БИК банка: 044525225

к/сч: 30101810400000000225

Банковские реквизиты:

ООО «Развитие»

ИНН: 2465229742 КПП 246501001

р/сч: 40702810325640000123

Банк: ПАО Сбербанк России г. Красноярск

БИК банка: 044525225

к/сч.: 30101810400000000225

Вариант 2

Задача:

ООО «Вектор» 13.10.2020 года платежным поручением № 57

перечислил со своего расчетного счета в ИФНС России по Советскому району г. Красноярска налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения Доходы, за 1 квартал 2024 года в сумме 52150 рублей.

Банковские реквизиты:

Платательщик:

ООО «Вектор».

ИНН 2465229622 КПП 246501001

р/сч.: 40702810849220000016

Банк: Красноярский РФ АО «Россельхозбанк» г. Красноярск

БИК банка: 040407923

к/сч.: 30101810300000000923

Получатель:

УФК по Красноярскому краю (ИФНС России по Советскому району г. Красноярска)

ИНН: 2465087248 КПП 246501001

р/сч: 40101810600000010001

Банк: ГРКЦ ГУ Банка России по Красноярскому краю г. Красноярск

БИК банка: 040407001

КБК: 18210501011011000110

ОКТМО: 04701000

Задание:

- Заполнить платежное поручение
- Назовите область применения расчетов платежными поручениями.
- Приведите документы, используемые в расчетах платежными поручениями.
- Укажите максимальный срок действия платежного поручения.
- Укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объяснить их назначение.

Заполните платежное поручение (Положение Банка N 762 -П).

Вариант 3

Задача:

ООО «Планета» перечислил Индивидуальному предпринимателю Николаеву Степану Васильевичу согласно счетам № 5 от 10.03.2024 года 65000,00 руб. за канцелярские товары платежным поручением № 14 от 14.03.2024 г.

Банковские реквизиты:

ООО «Планета»

ИНН: 7814152284 КПП 781401001

р/сч: 40702810310000003901
Банк: ПАО Банк ВТБ г. Красноярск
БИК банка: 0404030704
к/сч: 30101810200000000704

Банковские реквизиты:
ИП Николаев С.В.
ИНН 246200469828
р/сч.: 40802810418120000136
Банк: КрФ ОАО «МДМ Банк» г. Красноярск
БИК банка: 040407599
к/сч.: 30101810200000000599

Задание:

- Заполнить платежное поручение
- Назовите область применения расчетов платежными поручениями.
- Приведите документы, используемые в расчетах платежными поручениями.
- Укажите максимальный срок действия платежного поручения.
- Укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объяснить их назначение.

Заполните платежное поручение (Положение Банка N 762 -П).

Письменное задание к дифференцированному зачету
по МДК 01.02 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Вариант 1

Задача 1.

В валютно-обменном пункте на 20 июня установлены следующие курсы:

- покупка евро – 70,10
- продажа евро – 72,50
- курс ЦБ РФ – 71,20

За день продано 2 000 евро, и куплено 1000 евро.

Определить результат по операциям с валютой.

Задача 2.

Официальные курсы доллара и евро на 01.10.2014 г.:

1 доллар - 60 руб., 1 евро - 72 руб.

Рассчитать кросс-курс евро к доллару

Задача 3.

Прямая котировка по доллару США:

1 доллар - 61 руб., по евро:

1 евро - 74 руб.

Рассчитать обратную котировку.

Вариант 2

Задача 1.

В валютно-обменном пункте на 25 сентября установлены следующие курсы:

- покупка евро – 71,10

- продажа евро – 73,50

- курс ЦБ РФ – 72,30

За день продано 5 000 евро, и куплено 4500 евро.

Определить результат по операциям с валютой.

Задача 2.

Официальные курсы доллара и евро на 01.10.2019 г.:

1 доллар – 63,86 руб., 1 евро – 71,14 руб.

Рассчитать кросс-курс доллара к евро

Задача 3.

Прямая котировка по доллару США:

1 доллар – 63,86 руб.,

по евро:

1 евро – 71,14 руб.

Рассчитать обратную котировку.

Вариант 3

Задача 1.

В валютно-обменном пункте на 20 октября установлены следующие курсы:

- покупка доллара – 62,80

- продажа доллара – 65,50

- курс ЦБ РФ – 63,20

За день продано 2 000 долларов, и куплено 3000 долларов.

Определить результат по операциям с валютой.

Задача 2.

Официальные курсы доллара и евро на 01.10.2019 г.:

1 доллар - 64 руб., 1 евро – 71,80 руб.

Рассчитать кросс-курс евро к доллару

Задача 3.

Прямая котировка по доллару США:

1 доллар – 63,68 руб.,

по евро:

1 евро – 71,90 руб.

Рассчитать обратную котировку.

Вариант 4

Задача 1.

В валютно-обменном пункте на 20 октября установлены следующие курсы:

- покупка доллара – 61,80

- продажа доллара – 64,50

- курс ЦБ РФ – 62,20

За день продано 4 000 долларов, и куплено 5000 долларов.

Определить результат по операциям с валютой.

Задача 2.

Официальные курсы доллара и евро на 01.10.2019 г.:

1 доллар – 64,60 руб., 1 евро – 72,80 руб.

Рассчитать кросс-курс евро к доллару

Задача 3.

Прямая котировка по доллару США:

1 доллар – 64,68 руб.,

по евро:

1 евро – 72,90 руб.

Рассчитать обратную котировку.

Тестовое задание (для всех вариантов)

1. Метод, когда при котором за единицу иностранной валюты предлагается определенное количество национальной, называется:

- 1) прямой котировкой
- 2) обратной котировкой
- 3) кросс-курсом

2. Разница между курсами продажи и покупки, называется:

- 1) маржой
- 2) курсом
- 3) трендом
- 4) авалем

3. Соотношение активов (требований) и пассивов (обязательств) банка, включая внебалансовые, в отдельных иностранных валютах:
- 1) валютный своп
 - 2) валютный курс
 - 3) валютная позиция
4. В случае количественного совпадения суммы активов и пассивов банка по конкретной иностранной валюте валютная позиция считается:
- 1) открытой
 - 2) закрытой
 - 3) чистой
5. Опасность понесения банком потерь, связанных с изменениями курсов иностранных валют:
- 1) валютный курс
 - 2) валютный риск
 - 3) валютная маржа
6. Если активы (требования) и пассивы (обязательства) банка соотнесенные в разрезе отдельных иностранных валют количественно не совпадают, то валютная позиция по такой иностранной валюте считается:
- 1) открытой
 - 2) закрытой
 - 3) чистой
7. Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны при сделках купли-продажи, называется:
- 1) курс валюты
 - 2) кросс-курс
 - 3) Маржа
 - 4) спред
8. Метод, когда при котором за единицу национальной валюты предлагается определенное количество иностранной, называется:
- 1) прямой котировкой
 - 2) обратной котировкой
 - 3) кросс-курсом
9. Курсовое соотношение между двумя валютами, определяемое на основе курса этих валют по отношению к третьей валюте, называется:
- 1) маржа
 - 2) курс валюты
 - 3) кросс-курс

10. Повышение курса валюты по депозитным счетам в банке относится на:
- 1) положительную переоценку
 - 2) отрицательную переоценку
 - 3) не влияет на переоценку
11. Повышение курса валюты по выданным кредитам в банке относится на:
- 1) положительную переоценку
 - 2) отрицательную переоценку
 - 3) не влияет на переоценку
12. Понижение курса валюты по депозитным счетам в банке относится на:
- 1) положительную переоценку
 - 2) отрицательную переоценку
 - 3) не влияет на переоценку
13. Понижение курса валюты по выданным кредитам в банке относится на:
- 1) положительную переоценку
 - 2) отрицательную переоценку
 - 3) не влияет на переоценку
14. Любая длинная (короткая) позиция в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать:
- 1) 20%
 - 2) 10%
 - 3) 15%
- 15) Сумма всех длинных (коротких) позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать:
- 1) 20%
 - 2) 10%
 - 3) 15%
- 16) Все операции, связанные с валютой Российской Федерации и иностранной валютой, регулируются нормами закона:
- 1) 177-ФЗ от 23.12.2003
 - 2) 173-ФЗ от 10.12.2003
 - 3) 135-И от 02.04.2010
- 17) Автоматически, вместе с текущим валютным счетом открывается:
- 1) бюджетный счет
 - 2) корреспондентский счет
 - 3) транзитный счет
- 18) Специальное разрешение на осуществление банковской деятельности, выдаваемое юридическому лицу:

- 1) банковская гарантия
- 2) банковский аваль
- 3) банковская лицензия

19) Расчеты в форме обязательного взаимного зачета международных требований и обязательств на основе межправительственных соглашений:

- 1) валютный своп
- 2) валютный опцион
- 3) валютный клиринг

3. Задание к экзамену по модулю

Вариант 1.

Задача 1.

По расчетному счету ООО «Глобус» № 40702810500000000789, открытому в ПАО «ВОСТОК», в мае были совершены следующие операции:

2 мая по платежному поручению №4 зачислены средства в сумме 510000 руб. от ИП Иванова Н.Л. (ПАО СБЕРБАНК);

3 мая по платежному поручению № 5 ООО «Глобус» погашена часть долга по кредиту сроком на один год, который был получен в банке «Восток» по кредитному договору № 136/1 в сумме 500000руб. (ссудный счет - 452068100000000000136);

7 мая по мемориальному ордеру № 18 зачислены средства от погашения 6 депозитных сертификатов сроком на два года, выпущенных коммерческим банком «Восток», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 600000 руб. каждый;

8 мая в коммерческий банк «Восток» поступило платежное требование № 11 в адрес ООО «Глобус» на сумму 168 000 руб. и отгрузочные документы к нему от АО «Победа», обсуживающегося в коммерческом банке «Прогресс». Банк «Восток» передал документы ООО «Глобус».

12 мая с расчетного счета ООО «Глобус» перечислены средства согласно договору за канцелярские услуги в сумме 85000 рублей в адрес ООО «Вертикаль (банк Восток).

13 мая ООО «Глобус» акцептовало платежные требование и предъявило в коммерческий банк к оплате со своего расчетного счета.

19 мая по объявлению на взнос наличными № 91 сдана торговая выручка па сумму 690000 руб.;

25 мая с расчетного счета ООО «Глобус» перечислены средства согласно договору за транспортные услуги в сумме 360000 рублей в адрес ИП Воронов (банк Союз).

Остаток на расчетном счете ООО «Глобус» на 2 мая - 4850 000 руб.

Задание: составить бухгалтерские проводки и выписку из лицевого счета ООО «Глобус» за май.

Задача 2.

В валютно-обменном пункте на 20 июня установлены следующие курсы:

- покупка евро – 91,10
- продажа евро – 95,50
- курс ЦБ РФ – 93,20

За день продано 12000 евро, и куплено 24000 евро.

Определить результат по операциям с валютой.

Вариант 2.

Задача 1.

По расчетному счету ИП Смирнов Алексей Васильевич, открытому в ПАО «ЗАПАД», в сентябре были совершены следующие операции:

2 сентября по платежному поручению № 4 на основании договора перечислено ООО Зенит (ПАО СБЕРБАНК) 760 000 руб.;

3 сентября по объявлению па взнос наличными № 21 сдана торговая выручка на сумму 920000 руб.;

3 сентября в коммерческий банк «Запад» поступило платежное требование № 7 в адрес ИП Смирнова А.В. на сумму 85000 руб. и отгрузочные документы к нему от ООО «Победа», обсуживающегося в коммерческом банке «Прогресс». Банк «Запад» передал документы ИП Смирнову А.В.

4 сентября получен кредит сроком на 2 года в сумме 2000000 рублей.

4 сентября с расчетного счета перечислены средства согласно договору за автомобиль в сумме 2000000 рублей в адрес ООО «Магистраль» (банк Запад).

5 сентября ИП Смирнов акцептовал платежное требование и предъявил в коммерческий банк к оплате со своего расчетного счета.

7 сентября по мемориальному ордеру №18 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на два года, выпущенных коммерческим банком «Запад», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 640 000 руб. каждый;

19 сентября по объявлению па взнос наличными № 91 сдана торговая выручка на сумму 1290 000 руб.;

20 сентября с расчетного счета ИП Смирнов А. В. перечислены средства согласно договору за канцелярские услуги в сумме 185000 рублей в адрес ООО «Вертикаль» (банк Восток).

21 сентября получено по чеку на выплату заработной платы 320000 рублей

Остаток на расчетном счете ИП Смирнов А.В. на 2 сентября - 3450000

руб.

Задание: составить бухгалтерские проводки и выписку из лицевого счета ИП Смирнов А.В. за сентябрь.

Задача 2.

В валютно-обменном пункте на 10 апреля установлены следующие курсы:

- покупка доллар – 83,20
- продажа доллар – 85,50
- курс ЦБ РФ - 84,35

За день продано 16 000 долларов, куплено 25000 долларов.

Определить результат по операциям с валютой.

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 задач,

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 выполнено 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.