

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ 01. Ведение расчетных операций

программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.07 Банковское дело

Форма обучения: *очная*

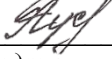
Владивосток 2020

Рабочая программа профессионального модуля *ПМ 01. Ведение расчетных операций* разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности *38.02.07 Банковское дело*, утвержденного приказом Минобрнауки России от 5 февраля 2018 г., №67, примерной образовательной программой.

Разработчик(и): *Пивень Е.В., преподаватель*
Флик Е.Г., преподаватель

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 8 от «14» апреля 2020 г.

Председатель ЦМК  *А.Д. Гусакова*
подпись

Начальник Службы по работе с персоналом
Приморского регионального филиала
РФ АО «Россельхозбанк»



О.И. Маница

Содержание

1	Общие сведения	4
2	Результаты освоения профессионального модуля	8
3	Структура и содержание профессионального модуля	10
4	Условия реализации программы модуля	39
5	Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (вида профессиональной деятельности)	40

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ПМ 01. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1 Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля (далее программа ПМ) - является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Рабочая программа составляется для очной формы обучения.

1.2 Требования к результатам освоения модуля:

Базовая часть

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

- иметь практический опыт: проведения расчетных 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; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; 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 счета клиентов; оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты; 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; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, 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 для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;

– знать: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; 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, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; системы межбанковских расчетов; порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчета размеров открытых валютных позиций; порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; 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 расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности «*Ведение расчетных операций*», в том числе профессиональными (ПК), указанными в ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело:

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

Вариативная часть

Вариативная часть образовательной программы направлена на углубления подготовки

/расширения основного вида деятельности, к которым должен быть готов выпускник, освоивший образовательную программу, согласно выбранной квалификации в соответствии с запросами регионального рынка труда.

С целью реализации требований работодателей и ориентации профессиональной подготовки под конкретное рабочее место, обучающийся в рамках овладения указанным видом профессиональной деятельности должен:

- иметь практический опыт: выполнения и оформления расчетов между субъектами хозяйствования; проведения расчетных операций по валютным операциям; проведения межбанковских расчетов; проведения международных расчетов; проведения расчетных операций с использованием пластиковых карт; открывать и закрывать лицевые счета в иностранной валюте; рассчитывать размеры открытых валютных позиций;

- уметь: составлять отчеты по платежным документам; открывать и закрывать лицевые счета в иностранной валюте и валюте Российской Федерации; оформлять выписки из лицевых счетов и их дубликатов; рассчитывать размеры открытых валютных позиций; отражать в учете курсовые разницы; оформлять договоры банковского валютного счета; рассчитывать курсы и кросс-курсы валют; анализировать показатели состояния валютного рынка страны; осуществлять переоценку валютных ценностей; оформлять корреспондентские отношения с кредитными организациями, расчетно-кассовыми центрами Банка России; определять взаимные обязательства и требования при проведении межбанковского клиринга; анализировать состояние рынка пластиковых карт;

- знать: нормативно-правовые основы осуществления расчетных операций; принципы организации безналичного оборота в Российской Федерации; порядок ограничения распоряжения счетом, расторжения договора банковского счета и закрытия банковского счета; характеристику балансовых счетов, на которых осуществляется учет расчетов клиентов; порядок выдачи справок об операциях и остатках средств на счетах клиентов; реквизиты расчетных документов; документооборот по расчетным операциям; особенности обслуживания счетов бюджетов различных уровней; порядок выполнения уполномоченными банками функций валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; порядок идентификации платежных документов, их реквизиты; правовые особенности международных расчетов, их формы и методы; порядок лицензирования валютных операций; структуру платежной системы России и платежной системы Банка России; порядок осуществления банковского клиринга.

В процессе освоения ПМ у студенты должны овладеть общими компетенциями (ОК):

Код	Наименование результата обучения
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать

Код	Наименование результата обучения
	предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

Количество часов на освоение программы профессионального модуля

Вид учебной деятельности	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	402
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	363
Курсовая работа (проект)	не предусмотрено
Учебная практика	36
Производственная практика (по профилю специальности)	72
Самостоятельная работа студента (всего) в том числе: доклады, презентации, самостоятельная работа по выполнению практических заданий, построение классификационных и концептуальных схем	8
Консультации	11
Итоговая аттестация в форме МДК.01.01 МДК.01.02 МДК01.03 Производственная практика (по профилю специальности)	Форма аттестации Дифференцированный зачет Экзамен Дифференцированный зачет Дифференцированный зачет
Экзамен по модулю	8

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ 01. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

2.1 Тематический план профессионального модуля для ПССЗ

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля ¹	Всего часов (максимальная учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика		Иная учебная нагрузка обучающегося	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная практика	Производственная, (часов) <i>если предусмотрена рассредоточенная практика</i>	Консультации	Промежуточная аттестация
			Всего часов	В т.ч. лабораторные работы и практические занятия, (часов)	В т.ч. курсовая работа (проект), (часов)	Всего часов	В т.ч. курсовая работа (проект), (часов)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11	Раздел 1 Организация безналичных расчетов	174	157	74	-	7	-	-	-	10	-
ПК 1.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 2 Кассовые операции банка	69	56	28	-	-	-	-	-	1	12
ПК 1.4. ПК 1.5.	Раздел 3 Международные	43	42	14	-	1	-	-	-	-	-

¹ Раздел профессионального модуля - часть примерной программы профессионального модуля, которая характеризуется логической завершенностью и направлена на освоение одной или нескольких профессиональных компетенций. Раздел профессионального модуля может состоять из междисциплинарного курса или его части и соответствующих частей учебной и производственной практик. Наименование раздела профессионального модуля должно начинаться с отлагательного существительного и отражать совокупность осваиваемых компетенций, умений и знаний.

ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	расчеты по экспортно- импортным операциям										
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Учебная практика	36						36	-	-	-
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	72						72	-	-	-
	Экзамен по модулю	8	-	-	-		-	-	-	-	8
	ВСЕГО:	402	255	116	-	8	-	36	72	11	20

2.2 Содержание обучения по профессиональному модулю

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел 1 Организация расчетного обслуживания клиентов		174	
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов		174	
Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств	Содержание	2	
	1 Понятие безналичного оборота, его место и роль в денежном обороте.		1
	2 Структура денежного оборота.		1
	3 Принципы организации безналичного денежного оборота.		1
	4 Основные параметры безналичного оборота.		1
	5 Роль Банка России в организации безналичного оборота.		1
	6 Структура платежной системы РФ.	2	
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические занятия	2	
	1 Графически изобразить общие и отличительные черты безналичного и наличного денежных оборотов.		2
	2 Охарактеризовать источники информации о состоянии безналичного оборота.		2
	3 Проанализировать структуру денежного оборота РФ.		2
	4 Осуществить сравнительный анализ структуры денежного оборота РФ и зарубежных стран.		2
	5 Построить графики динамики и структуры денежного оборота.	2	
Тема 1.2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации	Содержание	2	
	1 О национальной платежной системе. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ.		1
	2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).		1
	3 О Центральном банке РФ (Банке России). Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ.		1
	4 Положение о правилах осуществления перевода денежных средств.		2
	5 О деятельности по приему платежей физических лиц,		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
		осуществляемой платежными агентами. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ.		
	6	Правовое регулирование отдельных видов безналичных расчетов.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	2
	1	Законодательство как основа организации и осуществления безналичных расчетов в банке. Семинар.		2
	2	Построить таблицу с характеристикой правовых актов РФ по вопросам безналичных расчетов.		2
	3	Осуществить анализ изменений в законодательстве по безналичным расчетам.		2
	4	Построить таблицу с методами управления безналичным оборотом в стране.		2
Тема 1.3 Организация безналичных расчетов в банке	Содержание		2	
	1	Понятие безналичных расчетов, их особенности и функции.		1
	2	Роль и место безналичных расчетов в денежном обороте.		2
	3	Экономические основы безналичных расчетов.		2
	4	Система безналичных расчетов.		2
	6	Предпосылки возникновения безналичных расчетов.		1
	7	Участники расчетных отношений.		2
	8	Принципы организации безналичных расчетов.		2
	Лабораторные работы			не предусмотрено
	Практические занятия		2	
	1	Проанализировать динамику развития безналичных расчетов в РФ.		2
	2	Построить таблицу с определением отличительных характеристик различных видов безналичных расчетов		2
	3	Дать оценку макро и микроэкономических факторов, влияющих на объемы и динамику безналичных расчетов.		2
Тема 1.4 Общие положения о банковском счете	Содержание		4	
	1	Понятие банковского счета, его экономическое содержание.		1
	2	Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам.		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения	
	3	Договор банковского счета: условия и процедура заключения банковского договора.		2	
	4	Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.		2	
	5	Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету.		2	
	6	Банковская тайна.		2	
	Лабораторные работы			не предусмотрено	
	Практические занятия			4	2
	1	Решить задачу по проверке документов клиента при заявке на открытие счета (юридическое лицо, ИП, физическое лицо).		2	
	2	Содержание различных видов банковских счетов.		2	
	3	Построить схему функционального назначения разных видов счетов.		2	
	4	Создать схему построения отношений участников безналичных расчетов.		2	
	5	Построить таблицу с указанием расчетных рисков в деятельности коммерческого банка и причин их возникновения.		2	
	6	Построить схему с отражением порядка ограничения распоряжения счетом, расторжения договора банковского счета и закрытия банковского счета.		2	
	Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента	Содержание		4	
		1	Порядок открытия расчетного (текущего) счета клиента.		1
2		Договор банковского счета, его содержание.	2		
3		Формирование юридических дел клиентов.	2		
4		Обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков.	2		
5		Порядок открытия текущих счетов клиентам - физическим лицам.	1		
6		Порядок совершения операций по расчетным счетам.	2		
7		Тарифы банка на расчетное обслуживание.	2		
8		Расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание.	2		
9		Очередность списания денежных средств.	2		

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические занятия	4	
	1 Построить схему открытия расчетного счета клиенту.		2
	2 Оформить договор на открытие расчетного счета.		2
	3 Оформить выписки по счетам клиентов.		2
	4 Рассчитать сумму вознаграждения за расчетное обслуживание.		2
	5 Построить схему формирования картотеки 1 и картотеки 2.		2
	6 Построить схему формирования юридических дел клиентов.		2
	7 Построить схему заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати.		2
8 Построить схему нарушений в ведении банковских счетов.		2	
Тема 1.6 Балансовые счета клиентов по расчетным операциям	Содержание	3	
	1 Характеристика балансовых счетов, на которых осуществляется расчетный учет операций клиентов.		2
	2 Порядок оформления и выдачи клиентам выписок из лицевых счетов и их дубликатов.		2
	3 Порядок выдачи справок об операциях и остатках средств на счетах клиентов.		2
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические занятия	3	
	1 Составить задачи по формированию лицевых счетов.		2
	2 Оформить банковские документы, необходимые для закрытия банковского счета.		2
	3 Оформить выписки по лицевым счетам клиентов.		2
	4 Построить классификационную схему счетов.		2
5 Выполнить задание по определению балансовых и внебалансовых счетов.	2		
6 Построить схему присвоения номера лицевому счету клиента.		2	
Тема 1.7 Формы безналичных расчетов	Содержание	4	
	1 Формы безналичных расчетов.		1
	2 Содержание (реквизиты) расчетных документов.		2
	3 Правила совершения операций по расчетным счетам.		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	4	Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.		2
	5	Исправления в расчетных документах.		1
	6	Порядок отражения в учете операций по расчетным документам.		2
	7	Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.		2
	8	Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		4	
	1	Построить схему расчетов с участием физических лиц.		2
	2	Построить схему расчетов между юридическими лицами.		2
		3	Решить задачи по выявлению ошибок в расчетных документах.	2
Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями	Содержание		2	
	1	Расчеты платежными поручениями: область применения, схема документооборота.		1
	2	Условия приема и порядок оплаты платежных поручений.		2
	3	Порядок частичной оплаты платежного поручения.		2
	4	Учет расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика.		2
	5	Бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.	2	
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить оформление расчетов платежными поручениями в банке плательщика и в банке поставщика (заполнение бланков).		2
	2	Осуществить отражение в учете расчетов платежными поручениями.		2
		3	Решение ситуационных задач по расчетам платежными поручениями.	2
Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам	Содержание		4	
	1	Расчеты по аккредитивам: область применения.		1

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	2	Виды аккредитивов.		2
	3	Открытые аккредитивы в банке покупателя: документация, ее проверка и обработка.		2
	4	Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.		2
	5	Изменение условий и отзыв аккредитива. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте и в исполняющем банке.		2
	6	Бухгалтерский учет расчета по аккредитивам в банке-эмитенте и в исполняющем банке.		2
	Лабораторные работы			не предусмотрено
	Практические занятия		4	
	1	Осуществить оформление и выполнение расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика.		2
	2	Решение ситуационных задач по расчетам аккредитивами.		2
	3	Осуществить отражение в учете расчетов аккредитивами.		2
Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями	Содержание		2	
	1	Общие положения о расчетах платежными требованиями.		1
	2	Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований.		1
	3	Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требования банком.		2
	4	Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить оформление и выполнение расчетов платежными требованиями в банке плательщика и в банке поставщика.		2
	2	Решение ситуационных задач по расчетам платежными требованиями.		2
	3	Осуществить отражение в учете расчетов платежными требованиями.		2
4	Построить схему частичной оплаты платежных требований.		2	
Тема 1.11 Расчеты по инкассо	Содержание		2	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	1	Расчеты по инкассо: область применения, схема документооборота.		1
	2	Обработка платежных требований в исполняющем банке при расчетах с акцептом и без акцепта плательщика.		2
	3	Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке посредством инкассовых поручений.		1
	4	Бухгалтерский учет расчетов инкассовыми поручениями.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить оформление расчетов по инкассо.		2
	2	Решение ситуационных задач по расчетам инкассовыми поручениями.		2
	3	Построить схему частичной оплаты инкассовых поручений.		2
	4	Заполнить заявление об отказе от акцепта.	2	2
	Тема 1.12 Расчеты чеками	Содержание		2
1		Расчеты чеками: область применения, схема документооборота, Реквизиты чека, его оплата.	1	
2		Чеки, выпускаемые кредитными организациями. Порядок выдачи и возврата чековых книжек.	2	
3		Передача прав по чеку. Гарантия платежа по чеку. Инкассирование чека.	1	
4		Удостоверение отказа от уплаты чека. Извещение о неоплате чека. Последствия неоплаты чека.	2	
Лабораторные работы		не предусмотрено		
Практические занятия		2		
1			Осуществить оформление и построить схему выполнения расчетов чеками.	2
2			Решить ситуационные задач по выявлению нарушений, допускаемых при открытии расчетных счетов и совершении операций с ними.	2
3		Осуществить отражение в учете расчетов чеками.	2	2
Содержание		6		

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
Тема 1.13 Основы обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации	1	Нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджета, бюджетной системы РФ.		1
	2	Классификация доходов и расходов бюджетной системы РФ.		2
	3	Организация учета доходов и средств бюджета бюджетной системы РФ.		2
	4	Порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету средств бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		6	
	1	Построить таблицу «Особенности организации обслуживания счетов федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ».		2
	2	Оформить договор банковского счета по учету средств, полученных из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.		2
	3	Построить схемы работы с бюджетными счетами и счетами внебюджетных фондов.		2
	4	Определить риски, связанные с неисполнением правовых норм осуществления безналичных расчётов.		2
Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации	Содержание		4	
	1	Порядок проведения и бухгалтерский учет операции по: зачислению дохода на счета бюджетов всех уровней; перечислению доходов федерального бюджета на финансирование расходов.		2
	2	Порядок проведения и бухгалтерский учет операции по: возврату налогоплательщикам излишне уплаченных и ошибочно перечисленных денежных средств; перечислению средств федерального бюджета, выделяемых на возвратной основе.		2
	3	Порядок проведения и бухгалтерский учет операций со средствами федерального бюджета по окончании года.		2
	4	Учет таможенных платежей.		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения	
	5	Отчетность по средствам федерального бюджета: состав, порядок заполнения.		2	
	6	Бухгалтерский учет средств государственных внебюджетных фондов.		2	
	Лабораторные работы		не предусмотрено		
	Практические занятия		4		
	1	Построить схему оформления операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.		2	
	2	Построить схему оформления возврата сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.		2	
	3	Построить бухгалтерские проводки по учету операций по счетам бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.		2	
	4	Построить бухгалтерские проводки по учету операций по счетам внебюджетных фондов РФ.		2	
	Содержание			4	
	1	Платежные системы России: виды, общая характеристика, нормативно-правовая база.			1
2	Принципы организации межбанковских расчетов.	2			
3	Ключевые принципы для системно значимых платежных систем.	1			
4	Структура платежной системы России.	2			
5	Межбанковский клиринг, сущность и виды.	2			
6	Идентификация и состав реквизитов участников платежной системы Банка России.	2			
7	Банковские идентификационные коды.	2			
8	Договор банковского счета при оформлении корреспондентских отношений: с кредитными организациями; расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) Банка России.	2			
Лабораторные работы		не предусмотрено			
Практические занятия		4	2		
1	Оформить договор банковского счета при формировании корреспондентских отношений.		2		

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	2	Построить схему взаимных обязательств и требований при проведении межбанковского клиринга.		2
	3	Семинар: «Роль центрального банка в платежной системе страны».		2
	4	Составить задачи по построению банковских идентификационных кодов.		2
Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций	Содержание		6	
	1	Внутрибанковские правовые построения расчетной системы кредитной организации.		1
	2	Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.		2
	3	Характеристика основных видов операций между банками-корреспондентами.		2
	4	Порядок проведения и оформление расчета через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО.		2
	5	Бухгалтерский учет расчетов по корреспондентским счетам.		2
	6	Порядок ведения карточек неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитных организаций.		2
	7	Порядок определения даты валютирования и маршрутизации переводов при прямых корреспондентских отношениях.		1
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		4	
	1	Построить схему установления корреспондентских отношений.		2
	2	Определить особенности установления и поддержания корреспондентских отношений с иностранными банками.		2
	3	Создать алгоритм осуществления платежей с использованием системы SWIFT и проведения расследований по переводам.		2
	4	Построить схему осуществления расчетов банка со своими филиалами.		2
	5	Создать пример оформления расчетов банка со своими филиалами.	2	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России	Содержание	6	
	1 Платежная система России.		2
	2 Порядок проведения и оформление расчетов между кредитными организациями по корреспондентским счетам, открываемым в РКЦ Банка России.		2
	3 Сводное платежное поручение.		2
	4 Электронный платежный документ, электронно-цифровая подпись.		2
	5 Контроль расчетов по корреспондентскому счету кредитной организации в РКЦ.		2
	6 Порядок расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России.		2
	7 Бухгалтерский учет расчетов кредитных организаций (филиалов) через корреспондентские счета, открытые в РКЦ.		2
	8 Общие сведения о порядке взаимных расчетов между подразделениями расчетной сети Банка России.		2
	9 Система электронных платежей в расчетной сети Банка России.		2
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические занятия	4	
	1 Составить бухгалтерские проводки по учету расчетов между кредитными организациями через подразделения расчетной сети Банка России.		2
	2 Рассчитать и отразить в бухгалтерском учете плату за расчетные услуги Банка России.		2
	3 Выполнить задание по определению порядка исполнения операций по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России.		2
4 Осуществить оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России.	2		
5 Охарактеризовать типичные нарушения при совершении операций по счетам клиентов.	2		
	Содержание	4	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
Тема 1.18 Основы карточной платежной системы	1	Понятие карточной системы.		2
	2	Классификация платежных карт.		2
	3	Основные платежные системы.		2
	4	Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт.		2
	5	Участники платежной системы: функции, схема взаимоотношений.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		4	
	1	Создать алгоритм консультирования клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт.		2
	2	Оформление выдачи клиентам платежных карт.		2
	Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами	Содержание		6
1		Услуги банка с использованием пластиковых карт.	2	
2		Типовая структура подразделения банка по работе с платежными картами.	2	
3		Оборудование для обслуживания платежных карт.	2	
4		Распространение пластиковых карт.	2	
5		Эмиссия пластиковых карт.	2	
6		Эквайринг пластиковых карт.	2	
7		Создание и обслуживание собственной платежной системы.	2	
8		Доходы карточной программы банка-эмитента.	2	
Лабораторные работы		не предусмотрено		
Практические занятия		4		
1		Построить таблицу с отражением роли банковских пластиковых карт для всех участников расчетов.		2
2		Решить ситуационные задачи по определению сумм доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт.		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	3	Выполнить ситуационные задания по составлению схем документооборота при расчетах с использованием банковских карт.		2
Тема 1.20 Карточный счет в банке	Содержание		4	
	1	Договор карточного счета.		2
	2	Выдача платежной карты.		2
	3	Информация по карточному счету.		2
	4	Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами.		2
	5	Сообщение об утрате платежной карты.		2
	6	Возврат денежных средств клиенту при расторжении договора.		2
	7	Применение норм о договоре банковского счета.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		4	
	1	Осуществить оформление договора на открытие карточного счета.		2
	2	Осуществить оформление и отражение в учете расчетных и налично – денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.	2	
	Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт	Содержание		4
1		Виды расчетов с использованием банковских пластиковых карт для физических лиц.	2	
2		Виды расчетов с использованием банковских пластиковых карт для юридических лиц.	2	
3		Условия начисления и уплаты процентов по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, и на остатки денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете.	2	
Лабораторные работы		не предусмотрено		
Практические занятия		4		
1			Построить алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания	2
				2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
		клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.		
	2	Осуществить документальное оформление операций с платежными картами.		
Тема 1.22 Операции банков с платежными картами	Содержание		6	
1	Порядок проведения, оформление и бухгалтерский учет операций, связанных с распространением платежных карт, эмитируемых другими банками.	2		
2	Хранение и бухгалтерский учет неперсонализированных банковских карт.	2		
3	Порядок проведения и оформление операций, связанных с эквайрингом платежных карт.	2		
4	Бухгалтерский учет операций в банке-эквайере с предприятиями торговли (услуг) при расчетах с использованием платежных карт.	2		
5	Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт.	2		
6	Бухгалтерский учет в банке-эмитенте изготовления и выдачи клиентам (физическим и юридическим лицам) персонализированных карт.	2		
7	Порядок проведения и оформление расчетов, совершаемых с использованием платежных карт.	2		
Лабораторные работы		не предусмотрено		
Практические занятия		3		
1	Осуществить оформление с физическим лицом договора банковского счета, обслуживаемого банковской картой.	2		
2	Осуществить оформление договора корпоративного карточного счета, обслуживаемого банковскими корпоративными картами.	2		
Самостоятельная работа	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1 1. Анализ структуры и динамики показателей безналичного оборота в РФ по формам расчетов.		7	3

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения	
	2. Анализ структуры и динамики объемов денежных средств на счетах банков (региональные банки Приморского края).			
Консультации		10		
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов		69		
МДК.01.02 Кассовые операции банка		69		
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	Содержание	2		
	1 Нормативно-правовое регулирование кассовых операций		2	
	2 Кассовая работа в банке, основные принципы, направления и виды. Кассовый узел банка, его организация, функции и задачи.		2	
	3 Функции, полномочия и ответственность кассовых работников банка.		2	
	Лабораторные работы	не предусмотрено		
	Практические занятия	2		
	1 Оформить договор о материальной ответственности кассового работника банка.		2	
	2 Построить функциональную схему обязанностей кассовых работников.		2	
	Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке	Содержание	2	
		1 Прогноз кассовых оборотов.		2
2 Календарь выдачи наличных денег и расчет минимального остатка денежной наличности в кассе.		2		
3 Соблюдение клиентами кассовой дисциплины.		2		
Лабораторные работы		не предусмотрено		
Практические занятия		2		
1 Осуществить планирование операций с наличностью.			2	
2 Осуществить лимитирование остатков денежной наличности в кассах клиентов.			2	
3 Построить алгоритм проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины.				
		Содержание	2	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег	1	Операции по приему, документальному оформлению и бухгалтерскому учёту выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета. Порядок приёма наличных денег от юридических лиц.		2
	2	Порядок выдачи и учет выдачи наличных денег: юридическим лицам, внутренним структурным подразделениям, физическим лицам. Ведение кассовых журналов.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Оформить документы на подкрепление операционной кассы.		2
	2	Осуществить оформление и бухгалтерский учёт приходных и расходных кассовых операций.		2
	3	Оформить приходный и расходный кассовые ордера, объявление на взнос наличными.		
Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	Содержание		2	
	1	Способы и порядок инкассации наличных денег. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов.		2
	2	Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки. Порядок упаковки банкнот Банка России. Порядок упаковки монеты Банка России.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Оформить документы, сопровождающие инкассацию наличных денег.		2
	2	Составить таблицу способов упаковки наличных денег.		2
Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	Содержание		2	
	1	Прием наличных денег полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств.		2
	2	Порядок загрузки в кассовые терминалы и банкоматы и изъятия из них наличных денег.		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	3	Изъятие из автоматического сейфа сумок с наличными деньгами.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить документальное оформление операций по обслуживанию клиентов с применением банкоматов/кассовых терминалов.		2
	2	Осуществить бухгалтерский учёт операций по приёму/выдаче наличных денег через банкоматы.		2
	3	Осуществить документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте изъятие сумок из автоматических сейфов.		2
Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков	Содержание		2	
	1	Признаки подлинности и платежеспособности денежных знаков. Особенности выявления поддельных банкнот отдельных достоинств.		2
	2	Виды производственного брака и возможные изменения средств защиты вследствие воздействия на банкноту различных факторов в процессе обращения. Порядок приёма кредитными организациями сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить документальное оформление операций при выявлении сомнительных, неплатёжных и поддельных денежных знаков.		2
	2	Осуществить бухгалтерский учёт сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков.		2
Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами	Содержание		2	
	1	Драгоценные металлы, с которыми кредитная организация совершает банковские операции: виды, коды. Понятия стандартных и мерных слитков, учётной цены драгоценных металлов.		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	2	Операции купли/продажи драгоценных металлов: документальное оформление; бухгалтерский учёт.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить документальное оформление операций купли/продажи драгоценных металлов.		2
Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятлиными монетами	Содержание		2	
	1	Порядок получения памятлиных и инвестиционных монет в Банке России. Порядок хранения монет из драгоценных металлов в кредитных организациях.		2
	2	Операции купли/продажи монет из драгоценных металлов: порядок проведения, документальное оформление, бухгалтерский учёт.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте получения памятлиных и инвестиционных монет в Банке России.		2
	2	Осуществить документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте сделок купли/продажи памятлиных и инвестиционных монет		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций	Содержание		2	
	1	Служба внутреннего контроля в кредитной организации, её права и обязанности в области контроля ведения кассовых операций, операций с ценностями.		2
	2	Порядок сверки отчётных справок кассиров с кассовыми журналами по приходу и расходу кассы		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить оформление отчётных справок кассиров и кассовых журналов по приходу и расходу кассы, проверка их соответствия.		2
	Содержание		2	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей	1	Порядок проверки хранения наличных денег и других ценностей в хранилище ценностей.		2
	2	Бухгалтерский учёт выявленных расхождений по результатам ревизии ценностей.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить документальное оформление операций по выявленным недостаткам и излишкам денег и ценностей.		2
Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками	Содержание		2	
	1	Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемые уполномоченными банками.		2
	2	Особенности кассовой работы с валютными ценностями. Порядок обеспечения ВСП уполномоченных банков наличной иностранной валютой и бланками платёжных документов.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Рассчитать банковские курсы покупки, продажи, кросс-курсы иностранных валют.		2
	2	Осуществить документальное оформление получения ВСП уполномоченных банков наличной иностранной валюты и бланков платёжных документов.		2
Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками	Содержание		2	
	1	Документальное оформление операций с наличной иностранной валютой.		2
	2	Порядок заключения операционного дня ВСП уполномоченных банков по операциям с наличной валютой и чеками.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
1	Осуществить документальное оформление операций с наличной иностранной валютой.	2		
	Содержание		2	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
Тема 2.13 Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств	1	Обзор видов фальсификации и методы определения способа изготовления фальшивых денежных знаков.		2
	2	Порядок работы с денежными знаками иностранных государств, имеющими признаки подделки.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		2	
	1	Осуществить оформление операций с повреждёнными / сомнительными денежными знаками иностранных государств.		2
Тема 2.14 Бухгалтерский учёт валютно-обменных операций	Содержание		2	
	1	Бухгалтерский учёт операций по покупке, продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации и за иностранную валюту.		2
	2	Формы и порядок составления отчётности по операциям с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия			
	1	Осуществить отражение в бухгалтерском учёте операций покупки/продажи иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации и иностранную валюту.		2
	2	Осуществить оформление мемориальных ордеров, составление отчётных форм по результатам работы ВСП уполномоченного банка.		2
Консультации			1	
Промежуточная аттестация	Тестирование, выполнение заданий на соответствие, опрос, решение задач		12	
Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям			43	
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям			43	
	Содержание		8	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
Тема 3.1 Организация международных расчетов	1	Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.		2
	2	Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.		2
	3	Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).		2
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		4	
	1	Выполнить задание «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте».		2
	2	Осуществить оформление внешнеторговых документов.		2
	3	Выполнить задание «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО».		2
Тема 3.2 Формы международных расчетов	Содержание		12	
	1	Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки.		2
	2	Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.		2
	3	Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.		2
	4	Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.		2
	5	Системы международных финансовых телекоммуникаций.	2	
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		6	
	1	Осуществить оформление и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива.		2
	2	Построить алгоритм проведения конверсионных операций по счетам клиентов.		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	3	Рассчитать сумму вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.		2
	4	Построить схему документооборота в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT.		2
	5	Построить алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов.		2
Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Содержание		8	
	1	Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.		2
	2	Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.		2
	3	Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.		2
	4	Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки.	2	
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия		4	
	1	Рассчитать размеры открытых валютных позиций.		2
	2	Создать алгоритм выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля.		2
		3	Построить схему осуществления контроля за репатриацией валютной выручки.	2
Самостоятельная работа	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3. Анализ состояния валютного рынка РФ.		1	
Учебная практика. Виды работ 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов.			36	3

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
	<p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. <p>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить схемы расчетов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить схемы расчетов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. <p>4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. <p>5. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковки банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); 		

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<ul style="list-style-type: none"> - правила перевозки и инкассации наличных денег. 6. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России: <ul style="list-style-type: none"> - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. 7. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. 8. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: <ul style="list-style-type: none"> - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. 			
<p>Производственная практика (по профилю специальности) практика, ПП.01.01. Виды работ:</p> <p>1. Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. 		72	3

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформление договоров банковского счета с клиентами; - порядок проверки правильности и полноты оформления расчетных документов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (отразить графически структуру лицевого счета); - оформление выписки из лицевых счетов клиентов (в приложении привести пример); - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; - порядок отражения в учете операций по расчетным счетам клиентов (привести пример); - порядок исполнения и оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - правила использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов. <p>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - методы выявления возможности оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, ведения картотеки неоплаченных расчетных документов; - порядок использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. <p>4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; - оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. <p>5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок исполнения и оформления операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - порядок проведения расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам; - порядок осуществления и оформления расчетов банка со своими филиалами; 			

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<ul style="list-style-type: none"> - порядок ведения учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - порядок отражения в учете межбанковских расчетов; - порядок использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов. <p>6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок расчета прогноза кассовых оборотов; - составление календаря выдачи наличных денег; - порядок расчета минимального остатка денежной наличности в кассе; - составление отчета о наличном денежном обороте (в приложении представить образец заполнения отчета); - порядок установления лимита остатков денежной наличности в кассах клиентов. <p>7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. <p>8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. <p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок проведения и отражения в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; - порядок проведения конверсионные операции по счетам клиентов; - порядок расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций. 			

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - краткая информация о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - порядок консультирования клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт (в приложении привести данные с условиями банковских предложений по картам); - порядок оформления выдачи клиентам платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - порядок оформления и отражения в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - порядок использования специализированного программного обеспечения совершения операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. 			
Экзамен по модулю		8	
	Всего	402	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1 Для реализации программы учебной дисциплины образовательной организации предусмотрено наличие следующего специального помещения:

Лаборатория «Учебный банк»

Перечень основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения:

- рабочее место преподавателя,
- посадочные места по количеству обучающихся,
- магнитно-маркерная учебная доска,
- наглядные пособия,
- бланковая документация,
- нормативно-законодательные документы,
- учебно-методическая документация;
- техническими средствами обучения: компьютер с установленным программным обеспечением Microsoft Office, мультимедийное оборудование, калькуляторы.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы учебной дисциплины библиотечный фонд образовательной организации укомплектован печатными и электронными изданиями.

Основная литература

1. Ведение расчетных операций: учебник для среднего профессионального образования / Лаврушин О.И. — Москва: КноРус, 2017. — 245 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/921513>

2. Ведение расчетных операций: учебник для среднего профессионального образования / Маркова О.М. — Москва: КноРус, 2019. — 245 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/930192>

3. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Е. Ф. Жуков, Ю. А. Соколов; под редакцией Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2015. — 591 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/382770>

4. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/433325>

5. Лаврушин, О.И. Банковские операции: учебное пособие для среднего профессионального образования / Лаврушин О.И. — Москва: КноРус, 2019. — 379 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/932494>

6. Курныкина, О.В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет: учебник для среднего профессионального образования / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э., Зубкова С.В. — Москва: КноРус, 2019. — 225 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/931486>

7. Костюкова, Е.И. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник для среднего профессионального образования / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. — Москва: КноРус, 2019. — 247 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/930563>

Дополнительная литература

1. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В.А. Боровкова [и др.]; под редакцией В.А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2016. — 623 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/387162>

2. Куницына, Н.Н. Роль электронных денег в становлении и развитии национальной платежной системы России: монография / Н.Н. Куницына, Е.И. Дюдикова. — Ставрополь:

Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2017. — 192 с. — Текст: электронный. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483724>

3. Курныкина, О.В. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник для среднего профессионального образования / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2019. — 232 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/929945>

4. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/457097>

5. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/433325>

6. Лаврушин, О.И. Банковские операции: учебное пособие для среднего профессионального образования / Лаврушин О.И. — Москва: КноРус, 2019. — 379 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/932494>

Электронные ресурсы

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

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.

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

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

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

7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

Нормативные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 18.03.2019)

2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 06.02.2019 г.).

3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (ред. от 01.05.2019)

4. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 18.03.2019)

5. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-ФЗ «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (ред. от 28.08.2019)

6. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 27.12.2018)

7. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (ред. от 27.12.2018)

8. Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России» (ред. от 29.10.2018)

9. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 14.01.2015)

10. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 11.10.2018)

11. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых

операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

3.3 Общие требования к организации образовательного процесса

Освоение ПМ 01. Ведение расчетных операций производится в соответствии с учебным планом по специальности 38.02.07 Банковское дело и календарным графиком. Образовательный процесс организуется строго по расписанию занятий.

График освоения ПМ предполагает последовательное освоение МДК.01.01 Организация безналичных расчетов, МДК.01.02 Кассовые операции банка, МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям, включающие в себя как теоретические, так и лабораторно-практические занятия.

Освоению ПМ предшествует обязательное изучение учебных дисциплин: Основы экономической теории, Экономика организации, Статистика, Менеджмент (по отраслям), Организация деятельности коммерческого банка.

Изучение теоретического материала может проводиться как в каждой группе, так и для нескольких групп.

При проведении практических занятий проводится деление группы студентов на подгруппы, численностью не более 30 чел.

В процессе освоения ПМ предполагается проведение рубежного контроля знаний, умений у студентов. Сдача рубежного контроля (РК) является обязательной для всех обучающихся. Результатом освоения ПМ выступают ПК, оценка которых представляет собой создание и сбор свидетельств деятельности на основе заранее определенных критериев.

С целью оказания помощи студентам при освоении теоретического и практического материала, выполнения самостоятельной работы разрабатываются учебно- методические комплексы (кейсы студентов).

С целью методического обеспечения прохождения учебной и/или производственной практики, выполнения курсового проекта/курсовой работы разрабатываются методические рекомендации для студентов.

При освоении ПМ каждым преподавателем устанавливаются часы дополнительных занятий, в рамках которых для всех желающих проводятся консультации. График проведения консультаций размещен на входной двери каждого учебного кабинета и/или лаборатории.

При выполнении курсовой работы проводятся как групповые аудиторные консультации, так и индивидуальные.

Обязательным условием допуска к производственной практике в рамках профессионального модуля ПМ 01. Ведение расчетных операций является освоение учебной практики для получения первичных профессиональных навыков в рамках профессионального модуля.

Текущий учет результатов освоения ПМ производится в журнале по ПМ. Наличие оценок по ЛПР и рубежному контролю является для каждого студента обязательным. В случае отсутствия оценок за ЛПР и ТРК студент не допускается до сдачи квалификационного экзамена по ПМ.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Результаты освоения общих компетенций

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 01	<ul style="list-style-type: none"> – знание видов и задач профессиональной деятельности; – обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам; – точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач 	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02	<ul style="list-style-type: none"> – оперативность поиска информации; – результативность анализа и интерпретации информации; – использование информации для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; – широта использования различных источников информации, включая электронные 	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03	<ul style="list-style-type: none"> – демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; – выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; – осознанное планирование повышения квалификации; – демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля 	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
ОК 04	– демонстрация стремления к сотрудничеству и	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в

	коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 05	– демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09	– демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; – анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий; – использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10	– демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; – демонстрация навыков составления документации, относящейся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11	– демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; – демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

1.2 Конкретизация результатов освоения ПМ

ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

<p>Иметь практический опыт:</p>	<p>Виды работ на практике</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформление договоров банковского счета с клиентами; - проверка правильности и полноты оформления расчетных документов; - открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (отразить графически структуру лицевого счета); - формирование юридических дел клиентов; - оформление выписки из лицевых счетов клиентов (в приложении привести пример); - построение очередности списания денежных средств; - расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; - отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов; - исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов. - передача и получение кассовыми работниками банковских ценностей; - совершение кассовых операций с юридическими лицами; - совершение кассовых операций с физическими лицами; - формирование и упаковка банковских ценностей; - изучение правил перевозки и инкассации наличных денег. - осуществление расчета прогноза кассовых оборотов; - составление календаря выдачи наличных денег; - осуществление расчета минимального остатка денежной наличности в кассе; - составление отчета о наличном денежном обороте (в приложении представить образец заполнения отчета); - установление лимита остатков денежной наличности в кассах клиентов.
<p>Уметь:</p>	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> – работа с источниками информации; – построение графиков динамики и структуры денежного оборота; – построение таблиц с характеристикой правовых актов РФ по вопросам безналичных расчетов; – анализ изменений в законодательстве по безналичным расчетам; – определение отличительных характеристик видов безналичных расчетов; – оценка макро и микроэкономических факторов, влияющих на объемы и динамику безналичных расчетов; – осуществление проверки документов клиента при заявке на открытие счета (юридическое лицо, ИП, физическое лицо); – оформление договора на открытие расчетного счета; – оформление выписок по счетам клиентов; – осуществление расчета суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; – формирование картотеки 1 и картотеки 2; – формирование юридических дел клиентов; – заполнение карточки с образцами подписей и оттиска печати; – выявление нарушений в ведении банковских счетов; – оформление банковских документов, необходимых для закрытия банковского счета; – присвоение номера лицевому счету клиента; – планирование операций с наличностью; – лимитирование остатков денежной наличности в кассах клиентов;

	<ul style="list-style-type: none"> – проведение банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины; – оформление документов на подкрепление операционной кассы; – оформление и бухгалтерский учёт приходных и расходных кассовых операций; – оформление приходных и расходных кассовых ордеров, объявления на взнос наличными; – оформление документов, сопровождающих инкассацию наличных денег; – способы упаковки наличных денег; – документальное оформление операций по обслуживанию клиентов с применением банкоматов/кассовых терминалов; – бухгалтерский учёт операций по приёму/выдаче наличных денег через банкоматы; – документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте изъятие сумок из автоматических сейфов; – документальное оформление операций при выявлении сомнительных, неплатёжных и поддельных денежных знаков; – бухгалтерский учёт сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков; – документальное оформление операций купли/продажи драгоценных металлов; – документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте получения памятных и инвестиционных монет в Банке России; – документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте сделок купли/продажи памятных и инвестиционных монет; – оформление отчётных справок кассиров и кассовых журналов по приходу и расходу кассы, проверка их соответствия; – документальное оформление операций по выявленным недостаткам и излишкам денег и ценностей; – расчет банковских курсов покупки, продажи, кросс-курсов иностранных валют; – документальное оформление получения ВСП уполномоченных банков наличной иностранной валюты и бланков платёжных документов; – оформление операций с повреждёнными / сомнительными денежными знаками иностранных государств; – отражение в бухгалтерском учёте операций покупки/продажи иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации и иностранную валюту; – оформление мемориальных ордеров, составление отчётных форм по результатам работы ВСП уполномоченного банка.
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК.01.01</p> <p>Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств.</p> <p>Тема 1.2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.</p> <p>Тема 1.3 Организация безналичных расчетов в банке.</p> <p>Тема 1.4 Общие положения о банковском счете.</p> <p>Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента.</p> <p>Тема 1.6 Балансовые счета клиентов по расчетным операциям.</p> <p>Перечень тем, включенных в МДК.01.02</p> <p>Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке</p>

	<p>Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке</p> <p>Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег</p> <p>Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег</p> <p>Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств</p> <p>Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков</p> <p>Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами</p> <p>Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами</p> <p>Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций</p> <p>Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей</p> <p>Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками</p> <p>Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками</p> <p>Тема 2.13 Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств</p> <p>Тема 2.14 Бухгалтерский учёт валютно-обменных операций</p>
Самостоятельная работа	<p>Тематика самостоятельной работы:</p> <p>Характеристикой факторов влияния на безналичные расчеты.</p> <p>Построение классификационной таблицы активных и пассивных счетов.</p> <p>Анализ структуры объемов денежных средств на счетах банков (региональные банки Приморского банка).</p>
ПК.1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	
Иметь практический опыт:	<p>Виды работ на практике</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями; - оформление расчетов аккредитивами и чеками; - оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - определение возможности оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента; - порядок использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.
Уметь:	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> – составление алгоритма работы банка с расчетными документами клиентов (платежное поручение, платежное требование с акцептом, аккредитив); – оформление расчетов платежными поручениями в банке плательщика и в банке поставщика (заполнение бланков); – отражение в учете расчетов платежными поручениями; – решение ситуационных задач по расчетам платежными поручениями; – оформление и выполнение расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика; – отражение в учете расчетов аккредитивами; – оформление и выполнение расчетов платежными требованиями в банке плательщика и в банке поставщика; – отражение в учете расчетов платежными требованиями; – оформление расчетов по инкассо;

	<ul style="list-style-type: none"> – заполнение заявления об отказе от акцепта; – оформление расчетов чеками; – осуществление учета расчетов чеками; – выявление нарушений, допускаемых при открытии расчетных счетов и совершении операций с ними.
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК</p> <p>Тема 1.7 Формы безналичных расчетов.</p> <p>Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями.</p> <p>Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам.</p> <p>Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями.</p> <p>Тема 1.11 Расчеты по инкассо.</p> <p>Тема 1.12 Расчеты чеками.</p>
Самостоятельная работа	не предусмотрено
ПК.1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	
Иметь практический опыт:	<p>Виды работ на практике</p> <ul style="list-style-type: none"> – оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; – оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; – оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм, ошибочно перечисленных налогов и других платежей.
Уметь:	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> – определение особенностей организации обслуживания счетов федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ; – осуществление работы с договором банковского счета (по учету средств, полученных из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов); – построение схемы работы с бюджетными счетами и счетами внебюджетных фондов; – определение степени риска, связанного с неисполнением правовых норм осуществления безналичных расчетов; – оформление операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; – оформление возврата сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; – построение бухгалтерских проводок по учету операций по счетам бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ; – построение бухгалтерских проводок по учету операций по счетам внебюджетных фондов РФ.
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК 01.01</p> <p>Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации.</p> <p>Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операции по обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации.</p>
Самостоятельная работа	не предусмотрено
ПК.1.4 Осуществлять межбанковские расчеты	

Иметь практический опыт:	<p>Виды работ на практике</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформления операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - изучение порядка проведения расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам; - изучение порядка осуществления и оформления расчетов банка со своими филиалами; - изучение порядка ведения учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражение в учете межбанковских расчетов; - изучение порядка использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов.
Уметь:	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформление договоров банковского счета при формировании корреспондентских отношений; - определение взаимных обязательств и требований при проведении межбанковского клиринга; - осуществление расчетов между кредитными организациями; - изучение порядка проверки расчетов по корреспондентским счетам; - осуществление проверки расчетов по корреспондентским счетам; - оформление расчетов банка со своими филиалами; - оформление установления корреспондентских отношений; - определение установления и поддержания корреспондентских отношений с иностранными банками; - осуществление платежей с использованием системы SWIFT; - проведение расследований по переводам; - построение бухгалтерских проводок по учету расчетов между головной кредитной организацией и ее филиалами; - построение бухгалтерских проводок по учету расчетов между кредитными организациями через подразделения расчетной сети Банка России; - осуществление расчета и отражения в бухгалтерском учете платы за расчетные услуги Банка России; - исполнение операций по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - определение типичных нарушений при совершении операций по счетам <u>клиентов.</u>
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК 01.01</p> <p>Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов</p> <p>Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций</p> <p>Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России</p>
Самостоятельная работа	не предусмотрено
ПК.1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	
Иметь практический опыт:	Виды работ на практике

	<ul style="list-style-type: none"> - изучение нормативных правовых документов, регулирующих организацию операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета; - конверсионные операции по счетам клиентов; - контроль за репатриацией валютной выручки. - порядок проведения и отражения в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; - порядок проведения конверсионные операции по счетам клиентов; - порядок расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.
Уметь:	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> – открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте; – оформление внешнеторговых документов; – Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; – оформление и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; – осуществление расчета размеров открытых валютных позиций; – оформление конверсионных операций по счетам клиентов; – осуществление контроля за репарацией валютной выручки; – осуществление расчетов и взыскания сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; – осуществление расчетов по экспортно-импортным операциям.
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК 01.03</p> <p>Тема 3.1 Организация международных расчетов</p> <p>Тема 3.2 Формы международных расчетов</p> <p>Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов</p>
Самостоятельная работа	<p>Тематика самостоятельной работы:</p> <p>Анализ состояния валютного рынка РФ.</p>
ПК.1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	
Иметь практический опыт:	<p>Виды работ на практике</p> <ul style="list-style-type: none"> - владение информацией о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - порядок консультирования клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; - порядок оформления выдачи клиентам платежных карт; - порядок оформления и отражения в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - порядок использования специализированного программного обеспечения совершения операций с платежными картами;

	- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.
Уметь:	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> –консультирование клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; –оформление выдачи клиентам платежных карт; –определение сумм доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт (расчетные задачи); –составление схем документооборота при расчетах с использованием банковских карт; –оформление договора на открытие карточного счета; –оформление и отражение в учете расчетных и налично - денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; –использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; –документальное оформление операций с платежными картами; –оформление с физическим лицом договора банковского счета, обслуживаемого банковской картой; –оформление договора корпоративного карточного счета, обслуживаемого банковскими корпоративными картами; –оформление договора эквайринга между торговой организацией и банком; –оформление договора между предприятием и банком в рамках зарплатного проекта; –отражение в бухгалтерском учете расчетов, совершаемых с использованием платежных карт.
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК 01.01</p> <p>Тема 1.18 Основы карточной платежной системы.</p> <p>Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами.</p> <p>Тема 1.20 Карточный счет в банке.</p> <p>Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт.</p> <p>Тема 1.22 Операции банков с платежными картами.</p>
Самостоятельная работа	не предусмотрено

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
по профессиональному модулю

ПМ.01 Ведение расчетных операций

программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.07 Банковское дело

Форма обучения: *очное*

Владивосток 2020

Контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации профессиональному модулю *ПМ.01 Ведение расчетных операций* разработаны в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности *38.02.07 Банковское дело*, утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 5 февраля 2018 г., №67, примерной образовательной программой, рабочей программой учебной дисциплины.

Разработчик(и): *Е.Г. Флик, преподаватель*
Е.В. Пивень, преподаватель

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 8 от «14» апреля 2020 г.

Председатель ЦМК *Гусак* *А.Д. Гусакова*
подпись

Начальник Службы по работе с персоналом
Приморского регионального филиала
РФ АО «Россельхозбанк»



О.И. Маница

1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций.

КОС разработаны на основании:

- основной образовательной программы СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело
 - рабочей программы профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций.
- Формой промежуточной аттестации является экзамен.

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК04 ОК 05 ОК 09 ОК 10 ОК 11	П1	в проведении расчетных операций
	П2	оценки состояния безналичных расчетов на уровне банковской системы и конкретных кредитных организаций;
	П3	проведении кассовых операций;
	У1	оформлять договоры банковского счета с клиентами
	У2	проверять правильность и полноту оформления расчетных документов
	У3	открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
	У4	выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов
	У5	оформлять выписки из лицевых счетов клиентов
	У6	рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание
	У7	рассчитывать прогноз кассовых оборотов
	У8	составлять календарь выдачи наличных денег
	У9	рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе
	У10	составлять отчет о наличном денежном обороте
	У11	устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов
	У12	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
	У13	отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов
	У14	исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов
	У15	оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней
	У16	оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней
	У17	оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей
	У18	исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России
У19	проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО	
У20	контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам	
У21	осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами	

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование
	У22	вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете
	У23	отражать в учете межбанковские расчеты
	У24	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива
	У25	проводить конверсионные операции по счетам клиентов
	У26	рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций
	У27	осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки
	У28	консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт
	У29	оформлять выдачу клиентам платежных карт
	У30	оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
	У31	использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами
	У32	использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией
	У33	выявлять факторы влияния на состояние расчетных отношений;
	У34	осуществлять анализ состояния рынка безналичных расчетов;
	У35	анализировать финансовую отчетность банков;
	У36	анализировать состояние рынка пластиковых карт; оценивать структуру и динамику показателей безналичных расчетов по формам их проведения;
	У37	идентифицировать участников межбанковских расчетов;
	У38	рассчитывать плату за расчетные услуги Банка России;
	У39	осуществлять и оформлять кассовые операции по приему и выдаче наличных денег;
	У40	осуществлять необходимые мероприятия с инкассаторскими работниками и представителями организаций;
	У41	осуществлять формирование и упаковку наличных денег;
	У42	принимать и выдавать наличные деньги с использованием технических средств;
	У43	выявлять и оформлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
	У44	осуществлять и оформлять покупку и продажу памятных монет;
	У45	принимать, выдавать и отражать в бухгалтерском учете операции с памятными монетами и с драгоценными металлами;
	У46	осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций и заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование
	У47	осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты, по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств, операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
	31	нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг
	32	локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг
	33	нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
	34	содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
	35	правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств
	36	порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов
	37	порядок планирования операций с наличностью
	38	порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов
	39	формы расчетов и технологии совершения расчетных операций
	310	содержание и порядок заполнения расчетных документов
	311	порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов
	312	порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней
	313	системы межбанковских расчетов
	314	порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России
	315	порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)
	316	порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации
	317	формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки
	318	виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
	319	порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм
	320	порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте
	321	порядок расчета размеров открытых валютных позиций
	322	порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля
	323	меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
	324	системы международных финансовых телекоммуникаций
	325	виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование
	326	технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами
	327	типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами
	328	нормативно-правовые основы осуществления расчетных операций;
	329	принципы организации безналичного оборота в Российской Федерации;
	330	функции и задачи отдела кассовых операций;
	331	порядок приема и выдачи наличных денег клиентам и отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций;
	332	правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов;
	333	признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России и иностранных государств;
	334	порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
	335	порядок осуществления операций с памятными и инвестиционными монетами;
	336	порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;
	337	требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями;
	338	операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю;
	339	типичные нарушения при совершении кассовых операций;
	340	порядок открытия и закрытия обменных пунктов, установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой.

2 Распределение типов контрольных заданий по элементам знаний и умений, контролируемых в процессе изучения

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
МДК.01.01 наименование Организация безналичных расчетов			
П1	Тема 1.4 Общие положения о банковском счете Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента Тема 1.6 Балансовые счета клиентов по расчетным операциям Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями Тема 1.11 Расчеты по инкассо Тема 1.12 Расчеты чеками Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации	Контрольная работа Творческое задание Тестовое задание Формы первичных документов Ситуационная задача №1,2,3,4,5	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	<p>Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации</p> <p>Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов</p> <p>Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций</p> <p>Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России</p> <p>Тема 1.18 Основы карточной платежной системы</p> <p>Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами</p> <p>Тема 1.20 Карточный счет в банке</p> <p>Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт</p> <p>Тема 1.22 Операции банков с платежными картами</p>		
П2	<p>Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств</p> <p>Тема 1.2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации</p> <p>Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов</p>	<p>Контрольная работа</p> <p>Творческое задание</p> <p>Тестовое задание</p> <p>Расчетное задание</p>	<p>Ситуационная задача</p> <p>Собеседование</p>
П3	<p>Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке</p> <p>Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег</p> <p>Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег</p> <p>Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств</p> <p>Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков</p> <p>Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами</p> <p>Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами</p> <p>Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций</p> <p>Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей</p> <p>Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками</p> <p>Тема 2.13 Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств</p> <p>Тема 2.13 Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств</p>	<p>Контрольная работа</p> <p>Творческое задание</p> <p>Расчетное задание</p> <p>Ситуационные задачи</p> <p>Формы первичных документов</p> <p>Тестовое задание</p>	<p>Ситуационная задача</p> <p>Собеседование</p>
У1	<p>Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента</p>	<p>Контрольная работа</p> <p>Формы первичных документов</p>	<p>Ситуационная задача</p> <p>Собеседование</p>

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
У2	Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента	Контрольная работа Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У3	Тема 1.4 Общие положения о банковском счете Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента	Контрольная работа Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У4	Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента	Ситуационная задача №1	Ситуационная задача Собеседование
У5	Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента	Ситуационная задача №1 Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У6	Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента	Ситуационная задача №1,2	Ситуационная задача Собеседование
У12	Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями Тема 1.11 Расчеты по инкассо Тема 1.12 Расчеты чеками	Ситуационные задачи №2 Тестовое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У13	Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями Тема 1.11 Расчеты по инкассо Тема 1.12 Расчеты чеками	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У14	Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Тема 1.20 Карточный счет в банке	Контрольная работа Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У15	Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации	Контрольная работа Собеседование Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У16	Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации	Контрольная работа Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У17	Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У18	Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России	Расчетное задание Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		Формы первичных документов	
У19	Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций	Контрольная работа Ситуационные задачи №4 Тестовое задание Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
У20	Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций	Ситуационные задачи №4 Тестовое задание Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
У21	Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций	Контрольная работа Ситуационные задачи №3,4 Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
У22	Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций	Контрольная работа Ситуационные задачи №4	Ситуационная задача Собеседование
У23	Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций	Контрольная работа Ситуационные задачи №4	Ситуационная задача Собеседование
У28	Тема 1.18 Основы карточной платежной системы Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами	Контрольная работа Расчетное задание Ситуационные задачи №4 Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У29	Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами Тема 1.20 Карточный счет в банке	Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У30	Тема 1.20 Карточный счет в банке Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт Тема 1.22 Операции банков с платежными картами	Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У31	Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт	Контрольная работа Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
У32	Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У33	Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств	Расчетное задание Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У34	Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств	Расчетное задание Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
У35	Тема 1.3 Организация безналичных расчетов в банке	Расчетное задание Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
У36	Тема 1.18 Основы карточной платежной системы Тема 1.7 Формы безналичных расчетов	Расчетное задание Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
У37	Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов	Творческое задание Формы первичных документов Ситуационные задачи №4	Ситуационная задача Собеседование
У38	Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России	Контрольная работа Ситуационные задачи №4	Ситуационная задача Собеседование
31	Тема 1.2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
32	Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
33	Тема 1.2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
34	Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента	Контрольная работа Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
35	Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
36	Тема 1.7 Формы безналичных расчетов	Контрольная работа Ситуационные задачи №2 Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
39	Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями Тема 1.11 Расчеты по инкассо Тема 1.12 Расчеты чеками	Контрольная работа Ситуационные задачи №2	Ситуационная задача Собеседование
310	Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями Тема 1.11 Расчеты по инкассо Тема 1.12 Расчеты чеками	Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
311	Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации	Ситуационные задачи №2	Ситуационная задача Собеседование
312	Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации	Ситуационные задачи №2	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации		
313	Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов	Контрольная работа Творческое задание Ситуационная задача №2 Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
314	Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России	Контрольная работа Творческое задание Ситуационная задача №2	Ситуационная задача Собеседование
315	Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций	Контрольная работа Творческое задание Ситуационная задача №2 Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
316	Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций	Контрольная работа Творческое задание Ситуационная задача №2	Ситуационная задача Собеседование
325	Тема 1.18 Основы карточной платежной системы Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами	Контрольная работа Творческое задание Ситуационная задача №5 Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
326	Тема 1.20 Карточный счет в банке Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт	Контрольная работа Творческое задание Ситуационная задача №5	Ситуационная задача Собеседование
327	Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов Тема 1.18 Основы карточной платежной системы	Контрольная работа	Ситуационная задача Собеседование
328	Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
329	Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
МДК.01.02 Кассовые операции банка			
П1	Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег	Ситуационная задача №1 Контрольная работа Расчетное задание Творческое задание Формы первичных документов Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
П3	Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег	Ситуационная задача №1,2	Ситуационная задача

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	<p>Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег</p> <p>Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств</p> <p>Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков</p> <p>Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами</p> <p>Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами</p> <p>Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций</p> <p>Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей</p> <p>Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками</p> <p>Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками</p> <p>Тема 2.13 Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств</p> <p>Тема 2.14 Бухгалтерский учёт валютно-обменных операций</p>	<p>Контрольная работа</p> <p>Расчетное задание</p> <p>Творческое задание</p> <p>Формы первичных документов</p> <p>Тестовое задание</p>	<p>Собеседование</p>
у7	<p>Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке</p> <p>Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег</p>	<p>Расчетное задание</p> <p>Творческое задание</p> <p>Формы первичных документов</p>	<p>Ситуационная задача</p> <p>Собеседование</p>
у8	Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке	<p>Ситуационная задача №1</p> <p>Творческое задание</p> <p>Тестовое задание</p>	<p>Ситуационная задача</p> <p>Собеседование</p>
у9	Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке	<p>Ситуационная задача №1</p> <p>Творческое задание</p> <p>Тестовое задание</p>	<p>Ситуационная задача</p> <p>Собеседование</p>
у10	Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег	<p>Контрольная работа</p> <p>Творческое задание</p> <p>Формы первичных документов</p>	<p>Ситуационная задача</p> <p>Собеседование</p>
у11	Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке	<p>Ситуационная задача №1</p> <p>Творческое задание</p> <p>Тестовое задание</p>	<p>Ситуационная задача</p> <p>Собеседование</p>

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
У39	Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег	Ситуационная задача №2 Контрольная работа Расчетное задание Формы первичных документов Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У40	Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У41	Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	Творческое задание Формы первичных документов Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У42	Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	Ситуационная задача №2 Контрольная работа	Ситуационная задача Собеседование
У43	Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков Тема 2.13 Операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств	Ситуационная задача №4 Контрольная работа Расчетное задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У44	Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами	Ситуационная задача №6 Контрольная работа Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
У45	Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами	Ситуационная задача №5 Контрольная работа Расчетное задание Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
У46	Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей	Ситуационная задача №7 Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У47	Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками Тема 2.14 Бухгалтерский учёт валютно-обменных операций	Ситуационная задача №8 Контрольная работа Расчетное задание Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
37	Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке	Ситуационная задача №1 Расчетное задание	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		Творческое задание Формы первичных документов	
38	Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег	Ситуационная задача №1 Творческое задание Формы первичных документов Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
330	Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	Контрольная работа Расчетное задание	Ситуационная задача Собеседование
331	Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	Ситуационная задача №2 Контрольная работа Расчетное задание Творческое задание Формы первичных документов Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
332	Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	Ситуационная задача №3 Контрольная работа	Ситуационная задача Собеседование
333	Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков Тема 2.13 Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств	Ситуационная задача №4 Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
334	Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков Тема 2.13 Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств	Ситуационная задача №4 Контрольная работа Расчетное задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
335	Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами	Ситуационная задача №6 Контрольная работа Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
336	Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами	Ситуационная задача №5 Контрольная работа Расчетное задание Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование
337	Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей	Ситуационная задача №7 Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
338	Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций	Ситуационная задача №7 Контрольная работа Творческое задание	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей	Формы первичных документов	
339	Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций	Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
340	Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками Тема 2.14 Бухгалтерский учёт валютно-обменных операций	Ситуационная задача №8 Контрольная работа Расчетное задание Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям			
П1	Тема 3.1 Организация международных расчетов Тема 3.2 Формы международных расчетов Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Ситуационная задача №8 Контрольная работа Расчетное задание Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У24	Тема 3.1 Организация международных расчетов Тема 3.2 Формы международных расчетов	Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У25	Тема 3.2 Формы международных расчетов	Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У26	Тема 3.2 Формы международных расчетов	Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У27	Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Контрольная работа Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
33	Тема 3.1 Организация международных расчетов	Контрольная работа Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
317	Тема 3.2 Формы международных расчетов	Контрольная работа Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
318	Тема 3.2 Формы международных расчетов	Контрольная работа Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
319	Тема 3.2 Формы международных расчетов	Контрольная работа Творческое задание Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
320	Тема 3.2 Формы международных расчетов	Контрольная работа Творческое задание	Ситуационная задача

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		Формы первичных документов	Собеседование
321	Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
322	Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
323	Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
324	Тема 3.2 Формы международных расчетов	Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов Контрольная работа Творческое задание Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование

3 Структура банка контрольных заданий для текущего контроля и промежуточной аттестации

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
<i>МДК.01.01 наименование</i>		
Текущий контроль		
Собеседование №1 Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств	30	20
Собеседование №2 Тема 1.2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации	17	
Собеседование №3 Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов	30	
Собеседование №4 Тема 1.4 Общие положения о банковском счете	32	
Собеседование №5	34	
Тема 1.7 Формы безналичных расчетов		
Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями		
Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам		
Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями		
Тема 1.11 Расчеты по инкассо		
Тема 1.12 Расчеты чеками		
Собеседование №6		
Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации	34	
Собеседование №7	40	

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
Тема 1.18 Основы карточной платежной системы Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами Тема 1.20 Карточный счет в банке Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт Тема 1.22 Операции банков с платежными картами		
Контрольная работа №1-8 Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств Тема 1.2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации Тема 1.4 Общие положения о банковском счете Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента Контрольная работа №9-10 Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации Контрольная работа №11 Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России Контрольная работа №12 Тема 1.18 Основы карточной платежной системы Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами	13	20
Расчетное задание №1 Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств Расчетное задание №2 Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов Расчетное задание №3 Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента Расчетное задание №4 Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Расчетное задание №5 Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России Расчетное задание №6 Тема 1.22 Операции банков с платежными картами	6	20
Ситуационная задача №1 Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента Тема 1.6 Балансовые счета клиентов по расчетным операциям Ситуационная задача №2 Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями Тема 1.11 Расчеты по инкассо Тема 1.12 Расчеты чеками Ситуационная задача №3 Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации Ситуационная задача №4 Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов	13 26 2 9	20

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
<p>Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России Ситуационная задача №5 Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами Тема 1.20 Карточный счет в банке Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт Тема 1.22 Операции банков с платежными картами</p>	12	
<p>Творческое задание №1, 2 Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов Творческое задание №3 Тема 1.6 Балансовые счета клиентов по расчетным операциям Творческое задание №4, 5 Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации Творческое задание №6 Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России Творческое задание №7 Тема 1.18 Основы карточной платежной системы Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами Тема 1.20 Карточный счет в банке Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт Тема 1.22 Операции банков с платежными картами</p>	7	
<p>Тестовое задание №1 Тема 1.1 Безналичный оборот денежных средств Тема 1.2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации Тема 1.3 Экономические основы безналичных расчетов Тема 1.4 Общие положения о банковском счете Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента Тема 1.6 Балансовые счета клиентов по расчетным операциям Тестовое задание №2 Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями Тема 1.11 Расчеты по инкассо Тема 1.12 Расчеты чеками Тестовое задание №3 Тема 1.13 Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации Тема 1.14 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации</p>	<p>2</p> <p>3</p> <p>1</p>	20

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
Тестовое задание №4 Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов Тема 1.16 Платежные системы кредитных организаций Тема 1.17 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России Тестовое задание №5 Тема 1.18 Основы карточной платежной системы Тема 1.19 Виды деятельности банка с платежными картами Тема 1.20 Карточный счет в банке Тема 1.21 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт Тема 1.22 Операции банков с платежными картами	2	
Формы первичных документов №11 Тема 1.4 Общие положения о банковском счете Тема 1.5 Открытие расчетного (текущего) счета клиента Тема 1.6 Балансовые счета клиентов по расчетным операциям Тема 1.7 Формы безналичных расчетов Тема 1.8 Расчеты платежными поручениями Тема 1.9 Расчеты по аккредитивам Тема 1.10 Расчеты платежными требованиями Тема 1.11 Расчеты по инкассо Тема 1.15 Организация межбанковских расчетов Тема 1.22 Операции банков с платежными картами	12	20
Промежуточная аттестация		
Устный ответ	40	20
Ситуационная задача	20	20
<i>МДК.01.02 наименование</i>		
Текущий контроль		
Тестовое задание Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятливыми монетами Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей	2	20

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
<p>Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками</p> <p>Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками</p>		
<p>Расчетное задание №</p> <p>Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке</p> <p>Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке</p> <p>Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег</p> <p>Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами</p> <p>Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками</p> <p>Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками</p>	7	20
<p>Контрольная работа</p> <p>Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке</p> <p>Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке</p> <p>Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег</p> <p>Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег</p> <p>Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств</p> <p>Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков</p> <p>Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами</p> <p>Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами</p> <p>Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций</p> <p>Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей</p> <p>Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками</p> <p>Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками</p>	13	20
<p>Ситуационная задача</p> <p>Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег</p> <p>Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег</p> <p>Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств</p> <p>Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков</p> <p>Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами</p> <p>Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций</p>	46	20

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками		
Собеседование Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей	10	20
Творческое задание Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками	8	20
Промежуточная аттестация		
Устный ответ	40	20
Расчетное задание	20	20
<i>МДК.01.03 наименование</i>		
Текущий контроль		
Тестовое задание Тема 3.1 Организация международных расчетов Тема 3.2 Формы международных расчетов Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов		
Расчетное задание № Тема 3.1 Организация международных расчетов Тема 3.2 Формы международных расчетов Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	12	20

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
Контрольная работа Тема 3.1 Организация международных расчетов Тема 3.2 Формы международных расчетов Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	6	20
Ситуационная задача Тема 3.1 Организация международных расчетов Тема 3.2 Формы международных расчетов Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	21	20
Собеседование Тема 3.1 Организация международных расчетов	2	20
Творческое задание	7	20
Промежуточная аттестация		
Устный ответ	40	20
Расчетное задание	20	20

4 Структура контрольных заданий

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Текущий контроль

4.1 Собеседование

Собеседование №1 Безналичный оборот денежных средств

1. Что такое денежный оборот?
2. Какой оборот называется безналичным?
3. Чем было вызвано появление безналичного оборота?
4. Какая организация занимается регулированием безналичного оборота?
5. Какое место в денежном обороте занимает безналичный оборот?
6. Чем безналичный оборот отличается от наличного с экономической точки зрения?
7. Каково значение безналичного оборота для экономики страны?
8. Какие функции выполняет безналичный оборот?
9. В качестве какого средства выступают деньги в безналичном обороте?
10. Назовите уровни безналичного денежного оборота.
11. Охарактеризуйте виды безналичного оборота в зависимости от характера осуществляемых контрагентами операций.
12. Что собой представляет безналичный оборот в количественном выражении?
13. В чём смысл количественного преобладания безналичного оборота?
14. В чём заключается экономическая значимость безналичного оборота?
15. Каким может быть безналичный оборот по уровню его проведения?
16. Какую функцию выполняют деньги в безналичном обороте?
17. Какую роль играет скорость безналичного оборота?
18. Какие факторы влияют на объем безналичного денежного оборота?
19. О чём позволяет судить размер платежей?
20. Какие платежи называются нетоварными?
21. Что входит в понятие платежной система?

22. Назовите элементы платежной системы?
23. Какой оборот обслуживает все формы финансовых отношений?
24. К какому уровню безналичного оборота относятся расчеты в пределах одного банка с использованием филиальной сети?
25. С чем связан безналичный оборот, обслуживающий финансовые операции?
26. Как уровень цен влияет на объем безналичного оборота?
27. Как безналичный оборот влияет на возможность организации международных валютно-расчетных отношений?
28. Каким образом безналичный оборот позволяет сократить издержки обращения?
29. Как процентные ставки по кредитам и депозитам влияют на объем безналичного оборота?
30. Как классифицируется денежный оборот в зависимости от функционирующих в нем денег?

Собеседование № 2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации

1. Какой закон определяет субъектов платежной системы?
2. В каком законе обозначена структура платежной системы страны?
3. В каком нормативном акте дается официальное определение безналичных расчетов?
4. Какой нормативный акт дает характеристику формам расчетов?
5. В чем заключается смысл перевода денежных средств в безналичных расчетах?
6. В каком нормативном акте поясняются значения таких понятий как «плательщик», «платежный агент», «оператор по приему платежей»?
7. Каким нормативным актом определяется порядок осуществления расчетов с использованием платежных карт?
8. Какой нормативный документ позволяет оценить роль Банка России в организации безналичного оборота в стране?
9. Какой правовой документ определяет порядок расчетов кредитной организацией?
10. Какие методы Банка России по регулированию безналичных расчетов в стране закреплены законодательно и в каком правовом документе?
11. Какую роль законодательство играет в организации и обеспечении стабильности денежного оборота?
12. Какая статья ГК РФ посвящена безналичному обороту?
13. Охарактеризуйте основные положения ГК РФ?
14. Какие ранее значимые законодательные акты регулирования платежей и расчетов утратили силу?
15. Какие основные положения о денежном обороте нашли свое отражение в законе о платежной системе страны?
16. Что является основой безналичных расчетов?
17. Какова роль законодательства в организации безналичных расчетов?

Собеседование №3 Экономические основы безналичных расчетов

1. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?
2. Каковы особенности безналичных расчетов?
3. Роль и место безналичных расчетов в денежном обороте?
4. Кто является субъектами расчетных отношений?
5. Что является объектом расчетных отношений?
6. Кто в безналичных расчётах выступает в качестве плательщиков и получателей денежных средств?
7. Какие организации выступают в качестве посредников в безналичных расчётах?
8. Как технологически осуществляются безналичные расчёты (каким путём)?
9. Назовите принципы безналичных расчетов.
10. Что значит принцип поддержания ликвидности плательщика на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей?

11. Что значит принцип единого порядка проведения безналичных расчётов?
12. Что определяет принцип срочности в безналичных расчётах?
13. Какими бывают платежи по признаку срочности?
14. Что такое акцепт?
15. Как классифицируются безналичные расчёты по времени платежа?
16. Как классифицируются безналичные расчёты по участникам расчётов?
17. На основании какого межбанковского документа осуществляются расчёты?
18. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
19. Каким образом реализуется принцип наличия акцепта?
20. Какие существуют виды контроля за правильностью совершения расчетов?
21. В чем заключается суть имущественной ответственности участников расчетов за несоблюдение договорных условий?
22. Какие операции называются расчетными?
23. Назовите участников расчетов.
24. Могут ли иностранные банки участвовать в расчетах?
25. Имеют ли право НКО (небанковские кредитные организации) на осуществление расчетных операций?
26. Что относится к понятию «услуги платежной инфраструктуры»?
27. Кто выступает в роли посредников в безналичных расчетах?
28. Как классифицируются платежи по срокам?
29. Как поступает банк в случае недостатка средств на счете клиента?
30. Какие расчеты осуществляются в личном секторе экономики?

Собеседование №4 Общие положения о банковском счете

1. Что такое банковский счет?
2. Какие виды банковских счетов Вы знаете?
3. По какому признаку классифицируются счета в банке?
4. Какой счет принято считать расчетным?
5. В чем особенность текущего счета?
6. Для чего нужны бюджетные счета?
7. На каких условиях клиенту открывается в банке счет?
8. Структура и содержание договора банковского счета?
9. В чем заключается процедура заключения договора?
10. Что заключено в понятие банковская тайна?
11. Какую ответственность банк несет за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету?
12. Каков порядок ограничения, расторжения и закрытия счета?
13. Какое количество счетов могут открыть клиенты банков?
14. какие функции банковских счетов Вы знаете?
15. Какие основные операции совершаются по банковскому счету?
16. Какие счета классифицируются как универсальные?
17. Какие счета называются специальными?
18. На каких счетах учитываются денежные средства, а элементы иного имущества?
19. Кто относится к классификационному признаку субъекта банковского счета?
20. Кто может являться владельцем банковского счета?
21. Какие существуют методы начисления процентов по банковскому счету?
22. Какие функции возложены на бюджетные счета?
23. Для чего открывается депозитный счет?
24. Какую роль играют депозитные счета в деятельности банков?
25. В каких случаях осуществляется замораживание счетов?
26. С какой целью в банках открываются корреспондентские счета?
27. Какой счет называется обезличенным металлическим?

28. В каких единицах измерения указываются средства на ОМС?
29. Что такое расчетный счет?
30. Существует ли отличие между понятиями «расчетный счет» и «текущий счет»?
31. Какие счета называют транзитными?
32. Какие счета называются активными, а какие пассивными?

Собеседование №5 Формы безналичных расчетов

1. Изложите порядок открытия текущих расчетных счетов.
2. В каких случаях банк открывает текущие расчетные счета?
3. Какого типа счета открываются нерезидентам?
 1. Что понимается под формой расчётов?
 2. Какие формы безналичных расчётов используются в РФ?
 3. Какие формы безналичных расчётов осуществляются по инициативе плательщика?
 4. Какие формы безналичных расчётов преобладают в РФ?
 5. Какие факторы влияют на выбор формы безналичных расчётов?
 6. Какие реквизиты должна содержать форма расчётного документа?
 7. В каких случаях применяются расчёты платёжными поручениями?
 8. В течение какого срока действительно платёжное поручение?
 9. Какое предназначение у каждого экземпляра платёжного поручения, принятого к исполнению банком?
 10. В чем заключаются преимущества расчётов с использованием платёжных поручений?
 11. В чем заключаются недостатки расчётов с использованием платёжных поручений?
 12. Каким образом обеспечивается гарантия платежа при расчётах по аккредитиву?
 13. В каких случаях применяется аккредитивная форма расчётов?
 14. В каком банке открывается аккредитив?
 15. Каким расчётным документам присущи термины «покрытый» и «непокрытый». И что означают эти термины?
 16. В чем заключаются преимущества расчётов аккредитивами?
 17. В чем заключаются недостатки аккредитивной формы расчётов?
 18. Как регулируется чековое обращение в РФ?
 19. Что такое чек?
 20. Перечислите обязательные реквизиты чека.
 21. К чему приводит отсутствие хотя бы одного из реквизитов чека?
 22. Что такое именные, ордерные и предъявительские чеки?
 23. Назовите лицо, выписавшее расчётный чек?
 24. Назовите лицо, владеющее выписанным расчётным чеком?
 25. Назовите банк, производящий платежи по предъявленному чеку?
 26. Кем утверждаются порядок обращения чеков и их образцы?
 27. Перечислите основные преимущества расчётов чеками.
 28. В чем заключаются недостатки расчётов чеками?
 29. Какие формы платёжных документов не требуют акцепта? Охарактеризуйте их.
 30. Какие формы расчётных документов требуют акцепта плательщика и почему?
 31. Что такое расчёты по инкассо?
 32. Дайте понятие акцептов, перечислите их виды.
 33. Когда применяются инкассовые поручения?
 34. В чем отличие платёжных требований и инкассовых поручений?
 35. Когда применяются платёжные требования?
 36. Перечислите основные случаи безакцептного списания.

Собеседование №6 Основы обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации

1. Из каких элементов построена бюджетная система РФ?

2. Что такое государственный бюджет?
3. Какой бюджет называется федеральным?
4. Есть отличие в понятиях «государственный бюджет» и «федеральный бюджет»?
5. Что значит бюджет субъектов Федерации?
6. Как иначе называют бюджеты субъектов Федерации?
7. Какие задачи стоят перед местными (муниципальными) бюджетами?
8. Какая организация в РФ осуществляет кассовое исполнение бюджета?
9. На каких счетах размещаются средства бюджетных организаций?
10. Что называется бюджетной классификацией?
11. Охарактеризуйте структуру бюджетной классификации.
12. Какие доходы называются налоговыми?
13. Какие доходы бюджета относятся к категории неналоговых?
14. В чем заключается особенность обслуживания бюджетов?
15. Какой правовой документ регламентирует бюджетные отношения в стране?
16. В чем заключается смысл принципа единства кассы в исполнении бюджетов всех уровней?
17. Какие банковские структуры обладают приоритетом в ведении и обслуживании бюджетных счетов?
18. Чьим клиентом является Федеральное казначейство России?
19. В каких случаях к проведению операций с бюджетными средствами могут привлекаться коммерческие банки?
20. Что такое «бюджетные кредиты»?
21. Кто имеет право на открытие счетов федерального бюджета?
22. В чем смысл принципа бюджетного федерализма?
23. Какие государственные внебюджетные фонды осуществляют свою деятельность в РФ?
24. Назовите основные функции ПФ РФ.
25. С какой целью в России создан ФОМС?
26. Какие обязанности государство возложило на ФСС?
27. Из каких источников формируются средства государственных внебюджетных фондов?
28. Что может послужить причиной ошибочного зачисления денежных средств?
29. Какие действия предпринимает организация-получатель денежных средств в случае их ошибочного зачисления?
30. Каким нормативным документом обозначены требования об обязательном возврате ошибочно зачисленных средств?
31. Каков срок подачи заявления об ошибочном зачислении средств?
32. Какими правами наделен плательщик в случае ошибочного перечисления его средств?
33. Каковы действия банка в случае ошибочного перечисления средств?
34. Какие ошибки могут сопровождать операции перевода денежных средств?

Собеседование №7 Основы карточной платежной системы

1. Что такое карточная платежная система?
2. Какое назначение карточной платежной системы является основным?
3. В какой форме производятся расчеты с использованием платежных карт?
4. Назовите российские платежные системы.
5. Перечислите международные платежные системы.
6. Как классифицируются карты по сфере применения?
7. Какие карты называются совместными (co-branding)?
8. Как классифицируются карты по разным платежным схемам?
9. Кто являются участниками карточных платежных систем?
10. Кто выступает в роли эмитента платежных карт?
11. Какими правами обладает владелец банковской карты?
12. Какие функции возложены на банки-эквайеры?
13. Чем занимаются процессинговые центры?

14. Для чего предназначены банковские карты?
15. Какие карты называются корпоративными, их особенности?
16. Каким нормативным документом регламентируется порядок осуществления операций с использованием пластиковых карт?
17. Что такое платежная карта?
18. Что такое «эмиссия карт»?
19. В чем смысл понятия «авторизации»?
20. Что значит понятие «платежная ассоциация»? Приведите примеры.
21. Карты каких видов по их функциональному назначению выпускают коммерческие банки?
22. В чем принципиальное отличие расчетной карты от кредитной?
23. Какие карты называются предоплаченными?
24. Как классифицируются карты по их территориальной принадлежности?
25. Что такое «эмбоссирование»?
26. Какие реквизиты указываются на карте?
27. В чем заключаются основные удобства дебетовой карты?
28. Каковы достоинства кредитной карты?
29. Из чего складываются доходы карточной программы банка-эмитента?
30. Какие дополнительные услуги предлагают банки владельцам карт?
31. Что такое «ламинирование»?
32. Какие функции выполняет банк в рамках эмиссии карт?
33. Какие операции с банковскими картами наиболее предпочтительны для экономики (снятие наличных денег или оплата товаров и услуг)?
34. Какой счет называется карточным?
35. Какие основные цели заложены в использование дебетовых карт?
36. В чем заключаются достоинства кредитных карт?
37. В чем заключается смысл зарплатного проекта?
38. Как осуществляется зачисление заработной платы на карточки?
39. Какие документы необходимы для оформления зарплатного проекта?
40. Какие плюсы и минусы для организаций сопровождают процесс реализации зарплатного проекта?

4.2 Контрольные работы

Контрольная работа №1

Вариант 1

1. Виды безналичного оборота в зависимости от характера осуществляемых контрагентами операций.
2. Уровни проведения безналичного оборота, их краткая характеристика и участники.
3. В чем заключается экономический смысл управления скоростью безналичного оборота?
4. Какие отношения обслуживает денежно-расчетный оборот?
5. Изобразите схематически общие и отличительные черты наличного и безналичного денежных оборотов.
6. Подберите соответствующее продолжение цитаты, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Безналичный оборот	А	отражает время, в течение которого происходит операция по списанию и зачислению средств
2	Виды платежей в безналичном обороте	Б	позволяет судить о масштабах отражаемых операций
3	Качественное выражение безналичного оборота	В	сумма безналичных платежей за определенный период
4	Скорость безналичного оборота	Г	происходит экономия издержек обращения
5	Безналичный денежный оборот обслуживает	Д	позволяют дать качественную оценку безналичному обороту
6	Благодаря безналичному обороту	Е	является одним из уровней проведения безналичного оборота

7	Прозрачность для налогообложения	Ж	движение денежных средств и передача долговых обязательств между субъектами экономических отношений без участия наличных денег
8	Количественное выражение безналичного оборота	З	движение товаров и услуг, капиталов и кредитов между всеми участниками процесса хозяйственной деятельности
9	Межбанковский безналичный оборот	И	определяется его значимостью для экономики страны
10	Размер платежей в безналичном обороте	К	проявление качественной характеристики безналичного оборота

Вариант 2

1. Факторы, влияющие на объем безналичного оборота (дать характеристику, построить схему).
2. Роль безналичного оборота в экономике.
3. Принципы организации безналичного денежного оборота.
4. Назовите источники информации о состоянии безналичного оборота.
5. Изобразите схематически структуру платежной системы.
6. Определите верно ли предложенное высказывание? (Да/Нет).
 - 1) В безналичном денежном обороте участвуют как наличные, так и безналичные денежные средства.
 - 2) В безналичном обороте деньги выступают в качестве средства платежа.
 - 3) Объемы безналичных платежей являются количественным выражением безналичного денежного оборота.
 - 4) Наибольшая доля денежной массы в России сосредоточена в наличном денежном обороте.
 - 5) Использование расчетных документов вместо наличных денег позволяет обеспечить экономию издержек обращения.
 - 6) Расчеты между подразделениями одного банка классифицируют безналичный оборот по уровням его проведения.
 - 7) В наличном обороте отсутствуют кредитные отношения.
 - 8) В безналичном обороте используется иная, чем в наличном, денежная единица.
 - 9) И в наличном и безналичном оборотах участвуют плательщик и получатель.
 - 10) Наличный денежный оборот позволяет обеспечить повышенную прозрачность для налогообложения.

Контрольная работа №2

1. Проанализировать с характеристикой правовых актов РФ по вопросам безналичных расчетов.
2. Изобразить схематично методы управления безналичным оборотом в стране.
3. Изобразить схематично зависимость законодательства по вопросам безналичных расчетов от реального состояния финансовой системы страны.
4. На основе Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-ФЗ «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» укажите названия следующих счетов:
 - а) 20202
 - б) 40702
 - в) 40802
 - г) 30102
 - д) 42204
 - е) 42601

Контрольная работа №3

1. Раскройте смысл понятия «банковского счета» с различных аспектов рассмотрения.
2. Рассмотрите классифицирующие признаки банковского счета.
3. Раскройте экономическое содержание функций банковского счета.
4. Раскройте содержание банковских счетов в разрезе их целевого назначения.
5. Подберите соответствующее продолжение цитаты, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Безналичные расчеты	А	выступают в качестве плательщиков и получателей
2	ЦБ, ком. банки, расчетные центры, клиринговые палаты	Б	могут осуществляться безналичные расчеты
3	Посредством безналичных расчетов	В	проведения зачета взаимных требований
4	Методом передачи электронных сигналов	Г	процесс движения безналичных денег и платёжных документов между плательщиком и получателем
5	Безналичные расчеты могут проводиться путем	Д	могут проводиться без участия посредников
6	В сокращении времени осуществления безналичных расчетов	Е	являются посредниками в безналичных расчётах
7	Движение денег в безналичных расчетах	Ж	заинтересованы как получатели средств, так и их плательщики
8	Взаимозачеты между предприятиями	З	осуществляются путём перечисления денежных средств по банковским счетам без использования наличных денег
9	Физические и юридические лица, государство в лице органов власти и управления	И	осуществляется безналичный оборот
10	Безналичные платежи	К	не сопровождается встречным движением товаров

Контрольная работа №4

1. Составьте перечень документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу.
2. Определите факторы, влияющие на возможность открытия счета (построить таблицу: положительные факторы, отрицательные факторы).
3. Охарактеризуйте этапы проверки документов на открытие счета.
4. Определите, какие счета являются активными, а какие пассивными.

Номер счета	Наименование счета	А/П
42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	
20202	Касса кредитных организаций	
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	
40204	Средства местных бюджетов	
40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	
42105	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	
30126	Резервы на возможные потери	
20209	Денежные средства в пути	

Контрольная работа №5

1. Постройте классификационную схему банковских счетов по их видам.
2. Составьте таблицу функционального назначения разных видов счетов.
3. Укажите, каким образом удостоверяются права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.
4. Составьте таблицу с характеристикой расчетных рисков.
5. Охарактеризуйте порядок ограничения распоряжения счетом, расторжения договора банковского счета и закрытия банковского счета.
6. Что входит в понятие банковская тайна и есть ли отличие от коммерческой тайны банка?
7. Какую ответственность несет банк за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету?

Контрольная работа №6

1. Кому открываются расчетные счета?
2. Права владельца расчетного счета.

3. Обозначьте обязанности клиента.
4. Какие документы должны предоставлять в банк индивидуальные предприниматели в целях открытия счета?
5. Постройте схему открытия расчетного счета клиенту.
6. Типичные нарушения в ведении банковских счетов.

Контрольная работа №7

1. Что такое юридическое дело?
2. Каким нормативным документом регламентируется порядок формирования юридического дела?
3. Условия и порядок формирования юридического дела.
4. Каким нормативным документом регламентируется порядок формирования юридического дела?
5. Какие документы помещаются в юридическое дело клиента?
6. Какими обязательными реквизитами оформляется юридическое дело?

Контрольная работа №8

1. Классифицируйте типичные нарушения при совершении расчетных операций.
2. Охарактеризуйте нарушения, возможные при отражении операций по расчетным счетам.
3. Постройте развернутую классификационную схему нарушений при совершении расчетных операций.
4. В каких случаях документы будут возвращены без исполнения (порядок отзыва и возврата распоряжений)?

Контрольная работа №9

1. Каким клиентам открываются бюджетные счета?
2. Какие документы необходимо предоставить для открытия бюджетного счета?
3. Федеральное Казначейство (Казначейство России): функции, нормативные документы, деятельность.
4. Счета, открываемые Федеральному казначейству: номера, особенности зачисления на счета, перечисления со счетов, подкрепления.
5. Особенности нумерации лицевых счетов, открываемых органам Федерального казначейства в банках: отличительные признаки (счета 40501, 40601, 40701, 40503, 40603, 40703).

Контрольная работа №10

1. Каким нормативным документом определен порядок возврата налогоплательщикам излишне уплаченных и ошибочно перечисленных денежных средств?
2. Необходимые мероприятия и условия возврата налогоплательщикам излишне уплаченных и ошибочно перечисленных денежных средств.
3. Причины ошибочного перечисления денежных средств.
4. Составить алгоритм действий банка по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов в случаях когда:
 - а) ошибка допущена банком;
 - б) ошибка допущена клиентом.
5. Постройте схему рассмотрения налоговым органом заявления о возврате излишне уплаченной суммы налога (по вине налогоплательщика).

Контрольная работа №11

1. Обозначьте особенности установления и поддержания корреспондентских отношений с иностранными банками.
2. Постройте схему установления корреспондентских отношений между банками.
3. Рассчитать и отразить в бухгалтерском учете плату за расчетные услуги Банка России.
4. Построить схему между кредитными организациями через подразделения расчетной сети Банка России.

5. Используя типовую корреспонденцию счетов по учету межбанковских расчетов составить проводки по учету приходных и расходных операций.
6. Охарактеризуйте Очередь распоряжений о списании по расчетным документам, не оплаченным в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счёте.
7. Раскройте содержание операции:
 - 1) Дт 30102 Кт30223;
 - 2) Дт 30223 Кт расчетные счета клиентов;
 - 3) Дт 90904 Кт 99999;
 - 4) Дт расчетные счета Кт 47418;
 - 5) Дт 30223 Кт 30102;
 - 6) Дт расчетные счета Кт 30223;
 - 7) Дт 47416 Кт расчетные счета;
 - 8) Дт 30102 Кт 47416.
9. Постройте схему расчетов через РКЦ.
10. Постройте таблицу «Тарифы на услуги Банка России в платежной системе Банка России».

Контрольная работа №12

1. Дать характеристику расчетным, кредитным картам. Выделить положительные и отрицательные стороны каждой из них.
2. Назовите и дайте характеристику основным видам банковских электронных услуг с использованием банковской карты, в том числе карты НСПК «Мир».
3. Составьте алгоритм консультирования клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт на примере одного из банков г. Владивостока.
4. Составьте расчетные операции и типовую корреспонденцию счетов при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
5. Как в бухгалтерском учете отражаются следующие операции:
 - 1) прием наличных денежных средств на счет физического лица;
 - 2) перечисление денежных средств физическим лицом с одного своего счета в банке-эмитенте на другой счет в банке-эмитенте;
 - 3) перечисление денежных средств юридическим лицом в эмитенте на счет физического лица – в эмитенте;
 - 4) перечисление денежных средств на основании платежного поручения со счета юридического лица, открытого в другом банке-резиденте, на счет физического лица – в эмитенте;
 - 5) взимание с клиента (физического лица) платы за обслуживание счета.
6. Оформите в виде таблицы информацию о достоинствах платежных карт для различных групп участников расчетов с их использованием.

Участники операций с использованием карт	Достоинства карт
Держатели карт	
Торговая сфера и сфера услуг	
Предприятия и организации	
Банки	
Государство	

4.3 Расчетное задание

Расчетное задание №1

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики показателей безналичного оборота
 Таблица 1 - Анализ структуры и динамики объемов денежной массы в РФ за 2018-2019 гг. по формам денежных средств

В миллиардах рублей

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2020	Изменения

	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Наличные деньги	9339,0		9658,4			
Безналичные средства	37770,3		42001,9			
Всего						

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы по структуре и по динамике (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

Расчетное задание №2

Задание. Определить объемы и долю безналичных денежных средств в общих объемах денежной базы РФ в 2019 году

В миллиардах рублей

Период	Денежная база	Наличные деньги в обращении	Безналичные средства	Доля безналичных средств
01.01.2019	16063,4	10312,5		
01.02.2019	15520,8	9776,9		
01.03.2019	15877,8	9806,3		
01.04.2019	15799,6	9765,6		
01.05.2019	15751,3	9995,1		
01.06.2019	15596,8	9905,3		
01.07.2019	15541,0	9996,2		
01.08.2019	16156,0	10032,6		
01.09.2019	16444,6	10164,7		
01.10.2019	16612,2	10200,5		
01.11.2019	16457,0	10157,3		
01.12.2019	16499,5	10175,5		
01.01.2020	16822,1	10616,1		

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

Расчетное задание №3

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики количества счетов

Таблица 1 - Анализ структуры и динамики количества счетов, открытых в банках в РФ за 2018-2019 гг. по категориям клиентов

В тысячах единиц

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2020		Изменения	
	Количество	Уд. вес, %	Количество	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Клиентам - юридическим лицам	9754,4		11006,3			
Клиентам - физическим лицам	912378,9		914294,1			
Всего						

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

Расчетное задание №4

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики объемов платежей в РФ.

Таблица 1 - Анализ структуры и динамики количества платежей, проведенных через КО в РФ за 2018-2019 гг. по платежным инструментам

В миллионах единиц

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2020		Изменения	
	Количество	Уд. вес, %	Количество	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Платежные поручения	1780,6		2055,2			
Платежные требования, инкассовые поручения	143,8		199,0			
Аккредитивы	0,44		0,55			
Чеки	0		0			
Банковские ордера	1606,7		1760,9			
Поручения на перевод без открытия банковского счета	773,6		652,7			
Всего						

1. Рассчитайте показатели таблицы.
2. Сделайте выводы (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).
3. Укажите наиболее часто используемую форму расчетов. Поясните причину.

Расчетное задание №5

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики объемов переводов в РФ

Таблица 1 - Анализ структуры и динамики объемов переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России за 2018-2019 гг.

В миллиардах рублей

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2020		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Переводы КО (филиалов)	1334798,6		1250872,3			
Переводы клиентов, не являющихся КО	148609,1		155352,5			
Платежи Банка России	231725,3		160236,7			
Всего						

1. Рассчитайте показатели таблицы.
2. Сделайте выводы (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).
3. Обозначьте роль межбанковских расчетов в безналичных платежах.

Расчетное задание №6

Задание. Осуществите анализ структуры и динамики собственных средств ПАО «А» за два года.

Таблица 2.1 – Анализ структуры и динамики собственных средств ПАО «А» за 2018–2019 гг.

В миллионах рублей

Наименование показателя	2018 год		2019 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Средства акционеров (участников)	203,2		203,2			
Эмиссионный доход	254,1		254,1			
Резервный фонд	30,4		30,4			
Переоценка основных средств и НМА, уменьшенная на	1,1		1,1			

отложенное налоговое обязательство						
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0		123,6			
Неиспользованная прибыль (убыток)	7321,7		5645,7			
Всего источников собственных средств						

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

Расчетное задание №7

Задание. Осуществите анализ структуры и динамики привлеченных средств банка ПАО «А» за два года.

Таблица 2.1 – Анализ структуры и динамики привлеченных средств банка ПАО «А» за 2018–2019 гг.

В миллионах рублей

Наименование показателя	2018 год		2019 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	236		133,7			
Средства кредитных организаций	713,7		185,3			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49738,8		53369,4			
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	35171,8		37073,2			
Выпущенные долговые обязательства	126,6		72,3			
Прочие обязательства	837,2		776,3			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	175,7		98,8			
Всего обязательств						

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

Расчетное задание №8

Задание. Осуществите анализ структуры и динамики количества операций с использованием карт

Таблица 1 - Анализ структуры и динамики количества операций, совершенных в России и за ее пределами, с использованием пластиковых карт за 2018-2019 гг. по их видам

В миллионах единиц

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2020		Изменения	
	Количество	Уд. вес, %	Количество	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Получение наличных денег	3161,9	3052,6				
Оплата товаров и услуг	24524,3	32593,2				
Прочие операции (переводы с карты на карту, на благотворительность и др.)	4487,1	6406,5				

Всего						
-------	--	--	--	--	--	--

1. Рассчитать показатели таблицы.
2. Сделать выводы (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).
3. Обозначить роль изменений в экономике страны.

4.4 Творческое задание

Творческое задание №1

1. Определить макро и микроэкономические факторы, влияющие на объемы и динамику безналичных расчетов.
2. Построить таблицу с указанием факторов и характером их влияния на объемы и динамику безналичных расчетов.

Творческое задание №2

1. Определить участников расчетных отношений на всех уровнях системы.
2. Построить таблицу с указанием основных функций участников расчетов.

Творческое задание №3

1. Создайте схему построения лицевого счета клиента банка.
2. Присвойте номер лицевому счету клиента, открывшего счет в филиале банка под номером 35: негосударственное предприятие открытое акционерное общество «Крокус», занимающееся производственной деятельностью, валюта – российский рубль, порядковый номер лицевого счета – 30687, защитный ключ – 2.
3. Присвойте номер лицевому счету клиента, открывшего счет в филиале банка под номером 16: государственное (федеральная собственность) коммерческое предприятие «Прогресс», занимающееся производственной деятельностью, валюта – доллар США, порядковый номер лицевого счета – 8900, защитный ключ – 4.
4. Присвойте номер лицевому счету клиента, открывшего счет в филиале банка под номером 12: некоммерческая негосударственная организация «Общество защиты животных Приморского края», порядковый номер лицевого счета – 75, защитный ключ – 5, валюта – российский рубль.
5. Составьте две задачи по присвоению лицевых счетов для коммерческих и некоммерческих организаций в валюте РФ. Условия разработайте самостоятельно.
6. Дан несистематизированный перечень счетов, включенных в действующую номенклатуру плана счетов бухгалтерского учета в банках. Необходимо:
 - 1) указать, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам;
 - 2) определить балансовые счета первого и второго порядка;
 - 3) определить характер счета - активный или пассивный.

№ п/п	Наименование счета	Ответы
1	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	
2	Касса кредитных организаций	
3	Полученные гарантии и поручительства	
4	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	
5	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи	
6	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	
7	Резервы на возможные потери по потребительским кредитам	
8	Депозиты физических лиц до востребования	
9	Недостача ценных бумаг	
10	Ценные бумаги в управлении	

Творческое задание №4

1. Осуществите группировку счетов учета средств бюджетов бюджетной системы по следующим признакам:

- а) пассивные счета, на которые зачисляются доходы бюджетов различных уровней;
- б) пассивные счета ОФК на них отражается расходная часть бюджетов;
- в) пассивные счета, открываемые банками для учета средств, выделенных распорядителем бюджетных средств и бюджетополучателем на расходы, минуя ОФК;
- г) активные и пассивные счета, на которых учитываются операции Минфина РФ по финансированию и кредитованию за счет средств федерального бюджета.

Творческое задание №5

1. Построить бухгалтерские проводки по учету операций по счетам бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.
2. Построить бухгалтерские проводки по учету операций по счетам внебюджетных фондов РФ.

Творческое задание №6

Задание 1. Определить банк, расшифровать его БИК:

- 1) 040507803;
- 2) 041012765;
- 3) 043469743;
- 4) 040507795;
- 5) 049205805;
- 6) 040507840.

Задание 2. Проверить правильность формирования БИК:

- 1) ПАО «Дальневосточный банк» - 40507705;
- 2) ПАО КБ «Восточный» - 040812718;
- 3) ООО «УМ-Банк» - 04452594;
- 4) АО «Газпромбанк» - 054525823;
- 5) АО «АБ Россия» - 043830861.

Задание 3. Разработайте самостоятельно задачи по построению банковских идентификационных кодов.

Задание 4. Постройте функциональную таблицу, в которой укажите, в каком качестве ЦБ РФ может выступать в платежной системе страны.

Задание 5. Постройте схему взаимных обязательств и требований при проведении межбанковского клиринга.

Задание 6. Разработайте самостоятельно пример задачи оформления расчетов банка со своими филиалами.

Задание 7. Постройте алгоритм осуществления платежей с использованием системы SWIFT и проведения расследований по переводам.

Задание 8. Соберите данные об объемах платежей, проведенных через КО в РФ за 2018-2019 гг. по платежным инструментам. Постройте аналитическую таблицу, рассчитайте показатели структуры и динамики объемов платежей в разрезе использованных платежных инструментов. Осуществите факторный анализ полученных результатов (информационный источник cbr.ru).

Творческое задание №7

1. Разработайте и оформите в виде презентации новый карточный продукт.
2. Подготовьте презентацию на тему «Виды мошенничества с банковскими картами и меры борьбы с ними».

4.5 Ситуационная задача

Ситуационные задачи №1

Задача 1. Фирма «Свет» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- а) заявление на открытие счета установленного образца;
- б) копии учредительных документов;
- в) карточку с образцами подписей и оттиском печати. Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Задача 2. В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа. Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ?

Задача 3. Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций. Правомерны ли действия банка?

Задача 4. В связи с созданием салона красоты ООО «Мальва» в Приморском отделении ПАО АКБ «Приморье» открывается расчетный счет. Реквизиты ООО «Мальва»: ОГРН 1192535024514, ИНН 2436812101, КПП 256701002, юридический адрес 690000, Приморский край, г. Владивосток, ул. Русская, д. 133, кв. 5. Директор Иванова Ольга Викторовна, главный бухгалтер Петрова Ирина Анатольевна. Адрес и реквизиты банка: Адрес:690091, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47 Телефон:(423) 222-21-27, 220-88-00, Факс: (423) 222-21-27 ОГРН1022500000566, ИНН2536020789; БИК 040507795, Кор. счет30101810800000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России.

- 1) заполните «Заявление на открытие расчетного счета»;
- 2) заполните «Договор на открытие расчетного счета»;
- 3) заполните «Карточку с образцами подписей и оттиска печати»

Недостающие условия задачи дополните самостоятельно.

Задача 5. Составьте выписку банка по следующим операциям:

Расчетный счет № 40702810485973425671 Сальдо входящее - 2200000,00 руб. Поступили документы:

- 1) платежное поручение № 64 от 01.11.2018 на сумму 35000 руб. - перечисление налога;
- 2) платежное поручение № 62 от 06.11.2018 на сумму 22000 руб. - перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды;
- 3) платежное требование № 32 от 02.11.2018 на сумму 33 000 руб. - за материальные ценности;
- 4) объявление на взнос наличными № 58 от 05.11.2018 на сумму 21 000 руб. - сверхлимитный остаток кассы;
- 5) денежный чек № 45 от 04.11.2018 на сумму 980 000 руб. – зарплата;

Дополнить недостающие данные. Ответ обосновать.

Задача 6. Осуществите анализ выписки по счетам, а именно:

- охарактеризуйте операции с указанием счетов и сумм;
- посчитайте обороты и исходящее сальдо по счету.

Выписка банка № 1 за период с 10 по 15 марта 2018 г.

ООО «Орион»

р/счет 40702810500001234567

ИНН 7454123456

вход. остаток на 10.03.2018 -1450000,00

ВО	№ док	Корреспондентский счет	Дт	Кт
01	25	40702810300002356834	15200000	
02	54	40702810300235116834	315000,00	
03	3	20202810500001234567	951000,00	
04	5	20202810500001234567		555800,00
08	2	40901810500001234567	24000,00	
07	12	40903810500001234567		181000,00
09	10	70101810500001234567	7000,00	

Обороты Дт	?	
Обороты Кт		?
Исходящий остаток		?

Задача 7. Банк А предлагает следующие тарифные условия РКО: стоимость тарифа «Б» в банке 2100 руб. Включенные услуги в пакет тарифа «Б»: рублёвые платежи (в месяц) 25 платежей бесплатно (с 26-го — 60 руб. за шт.); внесение наличных (в месяц) до 250000 руб. в месяц бесплатно (свыше — 0,15% от суммы); снятие наличных (в месяц) 1% от суммы.

Задание:

1) рассчитайте сумму, которую заплатит клиент за РКО, если в течение месяца он: совершил 36 платежей; внес на счет 350000 руб.; получил наличными со счета 100000 руб.;

2) определите, на основании какого документа может быть произведено взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание.

Задача 8. Банк Б предлагает следующие тарифные условия РКО: стоимость тарифа «В» в банке 3100 руб. Включенные услуги в пакет тарифа «В»: рублёвые платежи (в месяц) 100 платежей бесплатно (со 101-го — 39 руб. за шт.); внесение наличных (в месяц) 0,15% от суммы (минимум 100 руб.); снятие наличных (в месяц) 1% от суммы.

Задание: рассчитайте сумму, которую заплатит клиент за РКО, если в течение месяца он:

а) совершил 116 платежей;

б) внес на счет 5 сумм: 50000 руб., 150000 руб., 600000 руб., 65000 руб., 400000 руб.

Задача 9. Банк В предлагает следующие тарифные условия РКО: ведение расчетного счета 100 руб. в месяц; внутрибанковские платежи: (поступившие в Банк на бумажном носителе - 0 рублей за шт.; поступившие в Банк с использованием системы «Интернет Клиент-Банк» - 0 рублей за шт.); платежи в пользу клиентов других банков: (поступившие в Банк на бумажном носителе - 45 рублей за шт.; поступившие в Банк с использованием системы «Интернет Клиент-Банк» - 20 рублей за шт.); взнос наличных на расчетный счет Клиента 0,2% от суммы (минимум 70 руб.); выдача наличных с расчетного счета Клиента: (на заработную плату и выплаты социального характера 0,5% от суммы, на командировочные расходы 1% от суммы, прочие выдачи 2,5% от суммы).

Задание: рассчитайте сумму, которую заплатит клиент за РКО, если в течение месяца он:

а) совершил 5 платежей в другой банк (документы представлены на бумажном носителе);

б) совершил 10 внутрибанковских платежей;

в) совершил 13 платежей в другой банк с использованием системы «Интернет Клиент-Банк»;

г) внес на счет 2 суммы: 30 000 руб., 210 000 руб.

д) снял со счета 50 000 руб. на командировочные расходы и 65 000 руб. на закупку товаров.

Задача 10. 02 марта текущего года в ПАО «Сбербанк России» Приморское отделение № 8635 поступили документы для оплаты.

Реквизиты банка: БИК 040813608, ИНН 7707083893, КПП 254002002, р/с 40702810700001481273

Плательщик: ООО «Мальва»: ОГРН 1192535024514, ИНН 2436812101, КПП 256701002, р/с 40702810700001481273

Недостающие показатели дополнить самостоятельно.

№ варианта		1	2	3	4
Сальдо входящее (руб.)		85000,00	56600,00	129500,00	170000,00
Содержание платежного документа					
1	П/п №295 от 02.03. т.г. перевод алиментов	10000,00	4000,00	5000,00	3500,00
2	Объявление на взнос наличными №45 от 02.03. т. г. сверхлимитный остаток кассы	37000,00	25000,00	56200,00	7500,00
3	Денежный чек №40 от 02.03. т. г. г. на хозяйственные нужды	10000,00	5600,00	15000,00	20000,00
4	П/т №303 от 26.02. т.г. за материалы	26700,00	40000,00	60000,00	4000,00
5	П/п №300 от 02.03. т.г. уплата НДС (авансовый платёж)	1200,00	8 00,00	1000,00	2400,00
6	Расчетный чек №41 от 25.03. т.г. за товары	12000,00	18000,00	24000,00	36000,00
7	П/т №334 от 26.02. т.г. за выполненные работы	10000,00	20000,00	30000,00	45000,00

8	П/п №305 от 02.03. т.г. платежи в ПФ	25000,00	3000,00	6700,00	7000,00
9	П/п №306 от 02.03. т.г. уплата в ФСС	5000,00	4000,00	4800,00	5700,00
10	П/п №302 от 27.02. т.г. возмещение ущерба работнику	6000,00	6000,00	6000,00	6000,00
11	П/п №310 от 02.03. т.г. за материальные ценности	2800,00	1800,00	3200,00	3500,00
12	Денежный чек № 41 от 02.03. т.г. на зарплату	52000,00	40000,00	38000,00	54000,00
13	Мемориальный ордер №6 от 02.03. т.г. % за кредит	570,00	380,00	855,00	1140,00
14	Платежный ордер №12 от 02.03. т.г. оплата документов за сырье	50000,00	3300,00	7500,00	10000,00
15	П/п №289 от 02.03. т.г. за предоставленные услуги	13000,00	8700,00	19500,00	26000,00
16	П/т №285 от 02.03. т.г. за строительно-монтажные работы	51200,00	5700,00	38000,00	85050,00
17	П/п №309 от 02.03. т.г. открытие аккредитива	80000,00	8000,00	10000,00	12000,00
18	П/п № 307 от 02.03. т.г. платежи в ФОМС	2400,00	500,00	400,00	480,00
19	Объявление на взнос наличными №46 от 02.03. т.г. выручка от реализации товаров	5200,00	120000,00	8900,00	21000,00
20	Мемориальный ордер №5 от 02.03. т.г. за расчетно-кассовое обслуживание	4000,00	5000,00	600,00	700,00

1. Осуществите оплату поступивших документов с учетом очередности платежей (ст.855 ГК РФ), при необходимости использовать картотеки №1 и №2;
2. Составьте корреспонденцию счетов по операциям клиента.
3. Оформите выписку по установленной форме в соответствии с требованиями.
4. Рассчитайте обороты по Дт и Кт, сальдо исходящее.

Задача 11. На расчетный счет фирмы «Свет» перечислено 200 млн. руб. При условии, что: налог на прибыль составляет 20% от перечисленной суммы; НДС – 20% от перечисленной суммы; отчисления во внебюджетные фонды – 20% от фонда оплаты труда; заработная плата – 20 млн. руб.; предъявленные платежные требования поставщиков – 30 млн. руб. Рассчитайте величину и определите очередность списания средств с расчетного счета.

Задача 12. Торговая фирма «Полнос» имеет ограниченный объем финансовых ресурсов для приобретения снегоходов во Владивостоке у совместного предприятия «Агрегат», кроме того, ранее контракты с этим предприятием не заключались. Сумма партий снегоходов составляет 200 тыс. руб. Предложите и обоснуйте выгодную форму безналичных расчетов.

Задача 13. На расчетный счет фирмы «Ариэль» перечислено 100 млн. руб. При условии, что: налог на прибыль составляет 20% от перечисленной суммы; НДС – 20% от перечисленной суммы; отчисления во внебюджетные фонды – 20% от фонда оплаты труда; заработная плата – 20 млн. руб.; предъявленные платежные требования поставщиков – 30 млн. руб. Каковы величина и очередность списания средств с расчетного счета?

Ситуационные задачи №2

Задача 1. В АКБ «А» открываются текущие счета редакции газеты «Восток», расчетный счет торговой фирмы «Спорт», текущий счет нерезидента представительства иностранной фирмы.

Задание: 1) изложите порядок открытия текущих расчетных счетов;

2) ответьте на вопрос, в каких случаях банк открывает текущие расчетные счета?

3) ответьте на вопрос, какого типа счета открываются нерезидентам?

Задача 2. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

а) сахарорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.;

б) картонажной фабрике за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка), 80 тыс. руб. Задание:

1) охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями;

2) сколько дней действительно поручение;

- 3) в каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете;
- 4) при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями, и как она оформляется;
- 5) начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условию задачи.

Задача 3. Заполнить платежное поручение на основании следующих реквизитов:

Плательщик ООО «Восток» ИНН 2737027885

Расчетный счет: 40702810450260105314

Банк плательщика: АКБ «Приморье» г. Владивосток

БИК 040507601

Кор/счет 30101810800000000601

Получатель: ООО «Исток» ИНН 2537028845

Расчетный счет 40702810450260108118

Банк получателя Сбербанк России (ПАО) Приморский край г. Владивосток

БИК 040502003

Кор/счет 30101810800000000801

Назначение платежа: Оплата за товары по сч. 18 от 17.05.2017 г.

Задача 4. На расчетный счет фирмы «Орион» перечислено 100 млн. руб. При условии, что: налог на прибыль составляет 20% от перечисленной суммы; НДС – 18% от перечисленной суммы; отчисления во вне бюджетные фонды – 20% от фонда оплаты труда; заработная плата – 20 млн. руб.; предъявленные платежные требования поставщиков – 30 млн. руб.

Каковы величина и очередность списания средств с расчетного счета?

Задача 5. Заводы «Восток» и «Изумруд» ведут постоянные расчеты за перевозку грузов с Дальневосточной железной дороги через расчетную товарную контору «Владивосток», счет которой открыт в том же отделении банка. Услуги железной дороги оплачиваются с ссудных счетов. Станция «Садгород» 20 апреля направила расчетной конторе документы по заводу «Восток» на 248 тыс. руб. и по заводу «Изумруд» – на 115 тыс. руб. для получения провозной платы по отправлению грузов. Расчетная контора 21 апреля представила в АКБ «А» комплект платежных требований на общую сумму платежа указанных плательщиков, а также требование на 2500 тыс. руб. для взыскания платежей с грузоотправителей, расчетные счета которых открыты в Сокольническом отделении банка. Задание:

- а) изложите сущность расчетов требованиями, обозначьте их преимущества;
- б) укажите количество экземпляров требований, представленных расчетной конторой, их назначение и основные реквизиты, отметьте, на основании каких документов они составляются;
- в) объясните, в течение скольких дней плательщик обязан предоставить в кредитную организацию платежное требование;
- 4) постройте графически схему документооборота платежных требований, когда расчетные документы направляются покупателю и когда расчетные документы направляются в кредитную организацию покупателя; укажите достоинства и недостатки варианта.

Задача 6. Коммерческий банк «Приморье» 24 марта получил от КБ «Дальневосточный» средства на отдельный банковский счет «Аккредитивы» на 15000 тыс. руб. для расчетов с автозаводом. Автозавод 30 марта отгрузил продукцию машзаводу в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал КБ «Дальневосточный» документы об отгрузке продукции на 14800 тыс. руб., от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Предоставленные документы соответствовали условиям аккредитива. Задание:

- 1) подготовьте от имени машзавода заявление на открытие аккредитива; укажите обязательные реквизиты заявления, количество экземпляров в комплекте и их назначение;
- 2) определите сроки аккредитива в кредитных организациях поставщика и плательщика;
- 3) назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров, полученных кредитным учреждением от поставщика документов;

4) охарактеризуйте документы, которые должен предоставить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать, отметив контрольную функцию при их оплате;

5) укажите сроки, в которые поставщик обязан предоставить расчетные документы в кредитную организацию;

6) объясните действия кредитных организаций, если покупатель отозвал аккредитив. Обозначьте причины отзыва аккредитива.

Задача 7. Швейный комбинат за систематическую задержку платежей переведен с 20 апреля Главным текстильным объединением на расчеты по непокрытому гарантированному аккредитиву. Комбинат 25 апреля обратился в кредитную организацию с заявлением-ходатайством о выставлении некоторого гарантированного аккредитива на 6500 тыс. руб. для расчетов с Главным текстильным объединением за ткани. Почтовый пробег документов до кредитной организации поставщика 3 дня. Срок аккредитива установлен до 15-ти дней. Задание:

1) изложите порядок оформления непокрытого безотзывного аккредитива, укажите количество экземпляров заявления на аккредитив и назначение каждого экземпляра;

2) укажите сроки аккредитива в кредитных организациях поставщика.

Задача 8. По заявлениям клиентов АКБ «А» 15 января выдал чек для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с однородными поставщиками: рыбоперерабатывающему заводу – два чека по 1 млн руб.; фотоателье 1 чек на сумму 1 млн руб. Задание:

1) поясните, в каких случаях применяются расчеты чеками;

2) обозначьте счета, на которых учитываются гарантии кредитной организации по чекам;

3) оформите необходимую документацию на выдачу чеков;

4) отметьте сроки действия чеков.

Задача 9. Остаток на расчетном счете ОАО «Ветер» по состоянию на 10 января составил 160000 руб. В этот же день к счету были предъявлены следующие расчетные документы:

а) Платежное поручение на перечисление налогов в бюджет – 8000 руб.

б) Платежное требование от иногороднего поставщика с предварительным акцептом – 20000 руб. (находится в картотеке № 1, срок акцепта истек);

в) Платежное поручение за услуги в адрес негосударственной финансовой компании - клиента банка – 16000 руб.

г) Аккредитив в адрес иногороднего поставщика (составленный банком на основании заявления клиента) – 22000 руб.

д) Платежное поручение на оплату ценных бумаг, приобретенных на ОРЦБ, – 32000 руб.

е) Денежный чек на выплату заработной платы – 66000 руб.

ж) Платежное поручение на погашение кредита – 30000 руб.

з) Платежное требование без акцепта на уплату процентов по кредиту – 5000 руб.

Составьте бухгалтерские проводки по расчетному счету ОАО «Ветер» (с учетом группировки предъявленных к счету расчетных документов и рассмотрения возможности их оплаты).

Каков действующий порядок очередности платежей со счетов клиентов в банке? Что означает календарная очередность платежей?

Задача 10. 10 марта автокомбинат (расчетный счет 40602) представил в банк платежное требование с предварительным акцептом за оказанные услуги по перевозке грузов для химкомбината (расчетный счет 40502 в иногороднем банке) на 18500 руб. Через два рабочих дня расчетные документы поступили в банк плательщика. По истечении срока акцепта платежного требования плательщик отказался от оплаты 500 рублей.

Составьте бухгалтерские проводки в банке получателя и в банке плательщика и укажите, какими документами они оформляются. В чем состоит порядок проведения безналичных расчетов с использованием платежных требований, оплачиваемых с предварительным акцептом и без акцепта?

Задача 11. В соответствии с договором поставок расчеты между Заводом А (расчетный счет 40602) и Заводом Б (расчетный счет 40502) осуществляются с использованием покрытого аккредитива. Завод А (покупатель) 20 марта обратился в банк с заявлением на открытие за счет собственных средств покрытого аккредитива в сумме 150000 тыс. руб. сроком до 15 дней. Расчеты будут

совершаться без акцепта уполномоченного покупателя. Через три рабочих дня документы поступили в банк, обслуживающий Завод Б. Заводом Б 30 марта отгрузил продукцию Заводом А в счет выставленного аккредитива и передал банку документы об отгрузке продукции на 140800 тыс. руб., а от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Представленные документы соответствовали условиям аккредитива.

Составьте бухгалтерские проводки в банке получателя и в банке плательщика и охарактеризуйте документы, на основании которых совершены бухгалтерские проводки. В чем состоит порядок проведения безналичных расчетов с использованием аккредитива?

Задача 12. Согласно решению о взыскании №412 от 25.03.19 МИ ФНС России №25 по Приморскому краю с ООО «Виктория А» была взыскана по инкассовому поручению №146 Недоимка по страховым взносам в Фонд социального страхования 243 рубля 18 копеек.

Плательщик ООО «Виктория А» ИНН 2537079922, КПП 253701001, лицевой счет 40502810К17000006208 Банк плательщика БИК 040507795, Кор. счет30101810800000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России.

Получатель Филиал №9 Государственного учреждения -Приморского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации), ИНН 2536035577, КПП 253601001, лицевой счет 40101810900000010002 Банк получателя Дальневосточное ГУ Банка России г. Владивосток БИК 040507001. Задание:

Составьте бухгалтерские проводки в банке получателя и в банке плательщика и укажите, какими документами они оформляются. В чем состоит порядок проведения безналичных расчетов с использованием инкассовых поручений.

Задача 13. Заполните платежное поручение № 263 от 08.04.19г. Укажите очередность платежей и вид банковской операции.

Плательщик ООО «Виктория А» ИНН 2537079922, КПП 253701001, лицевой счет 40502810К17000006208 сумма: 380000,00 руб. за материальные ценности по договору № 28 от 11.02.2019г., в том числе НДС.

Банк плательщика: АКБ «Приморье» г. Владивосток
БИК 040507601

Кор/счет 30101810800000000601

Получатель ООО «Стройсервис» ИНН 2536206208, КПП 254301001, р/счёт 40702810300001357924
Банк получателя Сбербанк России (ПАО) Приморский край г. Владивосток

БИК 040502003

Кор/счет 30101810800000000801

Задача 14. Плательщик ООО «Виктория А» ИНН 2537079922, КПП 253701001, лицевой счет 40502810К17000006208 сумма: 30000,00 руб. НДС за 1 квартал 2019г.

Банк плательщика: АКБ «Приморье» г. Владивосток
БИК 040507601

Кор/счет 30101810800000000601

Получатель: ОФК (отделение Федерального казначейства) (ИФНС по Советскому р-ну) г. Владивосток ИНН 2543000014, КПП 254301001, р/с 40101810900000010002

Банк получателя Дальневосточное ГУ Банка России г. Владивосток БИК 040507001, кор/счет 40101810900000010002

Код бюджетной классификации: 18210301000011000110, ОКАТО: 05701000001

Оформите платежное поручение.

Задача 15. Плательщик ООО «Виктория А» ИНН 2537079922, КПП 253701001, лицевой счет 40502810К17000006208

Банк плательщика: АКБ «Приморье» г. Владивосток
БИК 040507601

Кор/счет 30101810800000000601

Получатель ООО «Стройсервис» ИНН 2536206208, КПП 254301001, р/счёт 40702810300001357924
Банк получателя Сбербанк России (ПАО) Приморский край г. Владивосток

БИК 040502003

Кор/счет 30101810800000000801

Сумма платежа 300000 рублей. Назначение платежа: за материалы по договору № 149 от 12.12.18г., в том числе НДС.

Задача 16. ООО «Виктория А» по платежному поручению перечислило ООО «Стройсервис» 284132 рубля за оказанные услуги по счету №421. Составить платежное поручение, если БИК банка ООО «Виктория А» 040507601 Кор/счет 30101810800000000601, БИК банка ООО «Стройсервис» 040502003, Кор/счет 30101810800000000801. Выполните операции по переводу средств и составьте платежные поручения.

Задача 17. ООО «Виктория А» открывает безотзывной аккредитив для расчета за товары и услуги поставщику ООО «Стройсервис» на сумму 380000 рублей. БИК банка ООО «Виктория А» 040507601 Кор/счет 30101810800000000601, БИК банка ООО «Стройсервис» 040502003, Кор/счет 30101810800000000801. Выполните операции и оформите аккредитив.

Задача 18. Составить аккредитив с предварительным акцептом ООО «Стройсервис» к иногороднему поставщику товаров ООО «Виктория А» 040507601 Кор/счет 30101810800000000601. Выполните операции и оформите аккредитив.

Задача 19. Составьте аккредитивное заявление на открытие аккредитива иностранному поставщику. Укажите условия перечисления средств со счета аккредитива. Оформите аккредитив по отзывной и безотзывной форме.

Задача 20. ООО «Виктория А» получает лимитированную расчетную чековую книжку для расчета за товары и услуги поставщику ООО «Стройсервис» на сумму 380000 рублей. БИК банка ООО «Виктория А» 040507601 Кор/счет 30101810800000000601, БИК банка ООО «Стройсервис» 040502003, Кор/счет 30101810800000000801. Выполните операции с чеками и составьте заявление в банк на получение расчетной чековой книжки.

Задача 21. Банк не исполнил поручение плательщика-физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете. Законны ли действия банка?

Задача 22. Фирма А отозвала свой аккредитив по обязательству с фирмой В. Фирма В посчитала это незаконным, ссылаясь на то, что в тексте аккредитива не указано, что он является отзывным. Фирма А, отстаивая законность своих действий, мотивировала их тем, что в аккредитиве также не сказано, что он является безотзывным. Кто прав?

Задача 23. Фирма В представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива. Имеет ли банк на это право?

Задача 24. Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения. Имел ли банк на это право?

Задача 25. Фирма А выдала чек фирме Б в обеспечение обязательства. Так как фирма Б нарушила срок поставки товаров фирме А, то фирма А отозвала свой чек до истечения срока его предъявления. Законны ли действия фирмы А?

Задача 26. Банк-плательщик отказался оплатить чек чекодержателю. Чекодержатель после отказа банка предъявил иск к чекодателю. Чекодатель отказался от оплаты чека, ссылаясь на то, что чек был авалирован и платить должен авалист. Кто прав?

Ситуационные задачи №3

Задача 1. Коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств открыт лицевой счет. Оформите его нумерацию, если известно, что операция осуществляется в валюте США, защитный ключ – 9, номер филиала банка 21, порядковый номер счета – 128.

Задача 2. Коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета экспортной валютной выручки открыт транзитный лицевой счет. Оформите его нумерацию, если известно, что операция осуществляется в валюте США, защитный ключ – 9, номер филиала банка 21, признак счета (транзитный валютный счет) – 1, порядковый номер счета – 129.

Ситуационные задачи №4

Задача 1. В расчетах принимают участие четыре банка. Банк А имеет обязательства перед банком Б на сумму 890000 руб., перед банком Д на сумму 450000 руб. Банк Б имеет требования к банку А в размере 1000000 руб. и обязательства перед банком С на сумму 890000 руб. Банк С имеет обязательства перед банком Б на сумму 340000 руб. и перед банком Д на сумму 130000 руб. Банк С имеет требования к банку А в сумме 780000 руб.

Составьте матрицу расчетов при валовой основе и матрицу расчетов при двустороннем клиринге, определите количество операций и необходимую сумму свободных денежных единиц.

Задача 2. Сумма оплаты расчетных документов по корреспондентскому счету банка в РКЦ на 3 марта составила 6300000 руб., денежных средств на корреспондентском счете на день оплаты – 2300000 руб., 4 марта поступили на корреспондентский счет денежные средства в сумме 12800000 руб., оплата в этот день расчетных документов клиентов составила 4600000 руб. Задание:

- 1) дайте понятие корреспондентского счета;
- 2) объясните роль корреспондентского счета в расчетных операциях банка;
- 3) оформите проводки;
- 4) объясните порядок расчетов в РКЦ через корреспондентский счет.

Задача 3. На корреспондентский счёт в РКЦ коммерческого банка:

23.06 поступило денежных средств 1 900 000 руб., оплата расчётных документов в этот день – 800 000руб.

24.06 поступило на корсчёт денежных средств в сумме 1 580 000 руб., из этой суммы 3 документа на общую сумму 160 000 руб. не выяснены по мотиву «неверно указан счёт клиента», оплата 25.06 составила – 1 500 000 руб.

26.06 поступило на корреспондентский счет 6 840 000 руб., в этот день выяснен 1 документ, который принадлежит клиенту банка, на сумму 120 000 руб., а на сумму 40 000 руб. расчётный документ возвращен с корреспондентского счёта, оплата 26.06 составила 2 480 000 руб.

Задание: оформить бухгалтерские проводки по ведению операций через корсчет в РКЦ, вывести остаток средств по корсчёту на 27 июня.

Задача 4. Охарактеризуйте операции по корреспондентскому счету банка, открытому в РКЦ

№	Отражение в учёте КБ		Операция
	Дт	Кт	
1	30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	405-408 «Расчетный (текущий) счет клиента»	
2	30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	
3	47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	
4	405-408 «Расчетный (текущий) счет клиента»	30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	
5	90904 «Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации»	99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»	
6	20209 «Денежные средства в пути»	30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	
7	30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банк России»	30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	
8	99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»	90904 «Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности	

		денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации»	
9	30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»	47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»	
10	405-408 «Расчетный (текущий) счет клиента»	47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»	

Задача 5. Заключение договора на открытие корреспондентского счета. Задание:

- 1) оформите заявление на открытие корреспондентского счета;
- 2) оформите договор на открытие корреспондентского счета.

Необходимые реквизиты включите самостоятельно, используя сайты коммерческих банков и Банка России.

Задача 6. Составьте бухгалтерские проводки по следующим ситуациям:

- 1) из РКЦ получена выписка о зачислении суммы инкассированных наличных денег на корреспондентский счет;
- 2) с корреспондентского счета в банке перечислены безналичные денежные средства для покупки акций;
- 3) с корреспондентского счета банка перечислены денежные средства для формирования обязательных резервов;
- 4) на корреспондентский счет банка зачислены поступившие суммы излишне перечисленных обязательных резервов.

Задача 7. На начало дня на счете банка «А» было 0 рублей, а на счете банка «Б» - 6 млн. руб. В течение дня были обработаны следующие платежи: банк «А» передал распоряжение на перечисление банку «Б» 15 млн. руб., банк «Б» - распоряжение на перечисление банку «А» 20 млн. руб. Рассчитайте результат клиринга.

Задача 8. Составьте бухгалтерские проводки по следующим ситуациям:

- 1) списании денежных средств с корреспондентского счета на счет ЛОРО в банке – корреспонденте;
- 2) списание в банке - корреспонденте средств со счета ЛОРО и зачисление средств на корреспондентский счет банка – респондента;
- 3) зачисление средств через счет НОСТРО для банка – респондента.

Задача 9. Составьте бухгалтерские проводки по следующим ситуациям в расчетах с филиалами, расположенными за границей:

- 1) дата списания средств совпадает с датой перечисления платежа;
- 2) дата списания средств не совпадает с датой перечисления платежа;
- 3) совершение платежа через РКЦ;
- 4) совершение платежа через корреспондентский счёт в другом банке;
- 5) через счета межфилиальных расчётов.

Ситуационные задачи №5

Задача 1. Клиент банка ООО «Визит» обратилось в ПАО АКБ «Приморье» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – срочный. ООО «Визит» обслуживается в данном банке. Изложите порядок осуществления операции.

Задача 2. Физическое лицо получает в банке пластиковую дебетовую карту. Овердрафт не предусмотрен. Карта предоставляется клиенту в рамках «зарплатного» проекта. Составьте схему документооборота на выдачу дебетовой карты и схему зачисления заработной платы на эту карту.

Задача 3. Банк-эмитент осуществляет эмиссию платежных карт Visa. Карты выпускаются в формате дебетовых и кредитовых расчетов. Кредитные карты выпускаются с кредитным лимитом на

дебетовое сальдо в режиме овердрафт. Клиент оформляет дебетовую платежную карту без овердрафта. Отрадите порядок оформления и выдачи платежной карты Visa клиенту. Перечислите условия получения карты и порядок ее авторизации.

Задача 4. Составьте схему порядка оформления и выдачи клиенту платежной карты в вариантах дебетовой и кредитной карты. Укажите порядок документооборота при выдаче и оформлении платежных карт.

Задача 5. Клиент банка является держателем дебетовой платежной карты Visa с овердрафтом на сумму 780 000 рублей. На счете клиента 230 000 рублей. Клиент осуществляет платежи в розничной сети за товары и услуги на сумму 450 000 рублей. Отрадите операцию по схеме документооборота розничного торгового предприятия. Укажите порядок списания денежных средств с платежной карты клиента с учетом дебетового сальдо.

Задача 6. Клиент банка является держателем дебетовой платежной карты Visa с овердрафтом на сумму 670 000 рублей. Клиент рассчитывается за товары и услуги в торговых точках за рубежом на сумму 400 долларов США. Отрадите порядок конвертации по операции расчета, укажите сумму конвертации и механизм списания средств с платежной карты. Сделайте вывод.

Задача 7. Юридическое лицо - клиент банка ООО «Океан» обратилось в ПАО «ВТБ-24» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. Услуга СМС информирования подключена. ООО «Океан» обслуживается в ПАО «ВТБ-24». Составьте перечень документов для открытия карты, оформите заявление- анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и бухгалтерскую запись на открытие карточного счета.

Задача 8. Юридическое лицо - клиент банка ООО «Поиск» обратилось в ПАО АКБ «Приморье» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – срочный. ООО «Поиск» обслуживается в данном банке. Составьте перечень документов для открытия карты, оформите заявление - анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и бухгалтерскую запись на открытие карточного счета.

Задача 9. Оформите заявление и договор на получение банковской карты.

Соловьев Петр Сергеевич обратился 08.02.2019 в АКБ «Коммерческий» с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard в рублях.

Дата рождения 15.06.1996

Место проживания: 690000, Приморский край, г. Владивосток, ул. Русская, д. 133, кв.14. Паспорт: 0507 130120, выдан ОУФМС России по Приморскому краю в Советском районе г. Владивостока

Место работы: ООО «Виктория А», инженер.

Адрес: 690000, Приморский край, г. Владивосток, ул. Нахимова, дом 15, оф.2

Открыт счет № 40817810242161988547

Номер банковской карты 4276 5320 1030 4120

Адрес и реквизиты банка: Адрес:690091, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47 Телефон:(423) 222-21-27, 220-88-00, Факс: (423) 222-21-27 ОГРН1022500000566, ИНН2536020789; БИК 040507795, Кор. счет30101810800000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России.

Режим работы с 9-00 до 19-00.

Задача 10. Оформите заявление и договор на банковское обслуживание в рамках зарплатного проекта. Соловьев Петр Сергеевич обратился 08.02.2019 в АКБ «Коммерческий» с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard в рублях.

Дата рождения 15.06.1996

Место проживания: 690000, Приморский край, г. Владивосток, ул. Русская, д. 133, кв.14. Паспорт: 0507 130120, выдан ОУФМС России по Приморскому краю в Советском районе г. Владивостока

Место работы: ООО «Виктория А», инженер.

Адрес: 690000, Приморский край, г. Владивосток, ул. Нахимова, дом 15, оф.2

Открыт счет № 40817810242161988547

Номер банковской карты 4276 5320 1030 4120

Адрес и реквизиты банка: Адрес:690091, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47 Телефон:(423) 222-21-27, 220-88-00, Факс: (423) 222-21-27 ОГРН1022500000566, ИНН2536020789; БИК 040507795, Кор. счет30101810800000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России.

Режим работы с 9-00 до 19-00.

Задание 11. Осуществите оформление в учете операций с использованием платежных карт

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Внесены наличные денежные средства на карточный счет Петрова И.С. через кассу			10 000
2	Перечислены денежные средства на карточный счет Соловьева А.К. со счета по вкладу до востребования в головном банке, в котором эмитирована карта			7 000
3	Внесены денежные средства через кассу банка на карточный счет физического лица - нерезидента			2 400
4	Перечислены денежные средства на карточный счет физического лица - нерезидента со счета по вкладу, размещенному на 91 день в головном банке, в котором эмитирована карта			3 100
5	Переданы на ответственное хранение и персонализацию банковские карты в процессинговый центр			50

Задание 12. Осуществите оформление в учете операций с использованием платежных карт

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Внесены наличные денежные средства на карточный счет Сидорова Е.Г. через кассу			7 000
2	Перечислены денежные средства с расчетного счета негосударственной коммерческой организации ООО «Свет» на счет, предусматривающий совершение операций с использованием расчетных карт			13 000
3	Выданы наличные денежные средства банком – эмитентом Гаврилову О.Л. – держателю банковской карты данной кредитной организации			4 000
4	Выданы наличные денежные средства банком – эмитентом Батоеву Э.М. (нерезиденту) – держателю банковской карты данной кредитной организации			10 000
5	Поступили банковские карты от изготовителя в хранилище			100

КАССА

Задача № 1

4.6 Тестовое задание

Тестовое задание №1

Вариант 1

1. В безналичном денежном обороте встречное движение товаров и денежных средств
 - 1) происходит всегда
 - 2) не происходит никогда
 - 3) происходит на основе сокращений субъектов сделки
 - 4) происходит периодически
2. Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через
 - 1) коммерческие банки
 - 2) РКЦ
 - 3) региональные депозитарии
 - 4) уличные банкоматы
3. Платежный оборот осуществляется
 - 1) в наличной и безналичной формах
 - 2) только в наличной форме
 - 3) только в безналичной форме
 - 4) в наличной форме в порядке, установленном ЦБ РФ
4. Весь безналичный оборот является
 - 1) неплатежным
 - 2) наличным
 - 3) сезонным
 - 4) платежным
5. В безналичном обороте функционируют деньги в качестве
 - 1) средства обращения
 - 2) средства накопления
 - 3) средства платежа
 - 4) меры стоимости
6. Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчетов служит наличие у плательщика и получателя
 - 1) лимита оборотной кассы
 - 2) банковских счетов
 - 3) лицензии на право совершения безналичных расчетов
 - 4) генеральная лицензия ЦБ РФ
7. Сумма безналичных платежей за определенный период для безналичного оборота - это
 - 1) качественное выражение;
 - 2) показательное выражение;
 - 3) статистический показатель;
 - 4) количественное выражение.
8. Значимость безналичного оборота для экономики страны определяется его характеристикой в
 - 1) качественном выражении;
 - 2) показательном выражении;
 - 3) статистическом показателе;
 - 4) количественном выражении.
9. Расчеты между структурными подразделениями банка относятся к ... обороту

- 1)международному;
 - 2)межбанковскому;
 - 3)внутрибанковскому.
10. Время осуществления безналичного расчета в отношении платежей отражает их
- 1)размер;
 - 2)скорость;
 - 3)виды.
11. В качестве участников безналичных расчетов выступают
- 1)физические лица;
 - 2)юридические лица;
 - 3)государство в лице органов власти и управления;
 - 4)международные кредитные и финансовые институты;
 - 5)все вышеперечисленное.
12. В качестве посредников в безналичных расчетах выступают
- 1)центральный банк;
 - 2)физические лица;
 - 3)коммерческие банки,
 - 4)государство в лице органов власти и управления;
 - 5)расчетные центры;
13. Использование в расчетах стандартных видов платежных документов выражает следующий принцип
- 1)соответствия действующему законодательству;
 - 2)соблюдения сроков платежей;
 - 3)зеркального отражения сумм платежей по счетам всех участников;
 - 4)единого порядка проведения расчетов.
14. Списание средств со счетов по исполнительным документам о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, осуществляется в ... очередь
- 1)шестую;
 - 2)первую;
 - 3)третью;
 - 4)пятую.
15. Списание средств со счетов для расчетов по оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, осуществляется в ... очередь
- 1)шестую;
 - 2)первую;
 - 3)третью;
 - 4)пятую.
- 16.оборот, обслуживающий отношения, связанные с выдачей ссуд, называется
- 1)расчетным;
 - 2)кредитным;
 - 3)финансовым;
 - 4)валютным.
17. К общей характеристике наличного и безналичного оборотов можно отнести
- 1)единую законодательную базу;
 - 2)денежную единицу;
 - 3)состав участников расчетов;
 - 4)форму передачи средств.
18. Расчетные операции коммерческого банка связаны с
- 1)приёмом и выдачей наличных денежных средств;
 - 2)инвестированием средств в ценные бумаги;
 - 3)выдачей банковских гарантий;
 - 4)зачислением и списанием средств со счетов клиентов.

19. В экономике преобладает форма расчетов

- 1)наличная;
- 2)вексельная;
- 3)безналичная;

20. Законодательством установлено ... групп (ы) очередности платежей:

- 1)3;
- 2)6;
- 3)5;
- 4)2.

Вариант 2

1. Безналичные расчёты – это

- 1)платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов;
- 2)расчеты, осуществляемые без использования наличных денежных средств;
- 3)расчеты с использованием электронных систем.

2. Порядок проведения безналичных расчетов в Российской Федерации определяет

- 1)Минфин России;
- 2)Правительство РФ;
- 3)Банк России;
- 4)коммерческий банк.

3. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам посредством

- 1)списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- 2)списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;
- 3)списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;
- 4) приёма наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

4. Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством

- 1)списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;
- 2)приёма наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- 3)приёма наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;
- 4)приёма наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

5. Содержание внутренних документов кредитной организации

- 1)порядок составления распоряжений;
- 2)порядок выполнения процедур приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;
- 3)уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

6. Назначение расчетных счетов

- 1)открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в соответствии с законодательством РФ частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательством или частной практикой;
- 2)открываются в случаях, установленных законодательством РФ юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетом бюджетной системы Российской Федерации;

3)открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых они созданы.

7. Назначение корреспондентских счетов

1)открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых они созданы;

2) открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством РФ или международным договором;

3)открываются филиалам кредитных организаций.

8. На активных счетах Плана счетов учитывается

1)размещение средств банка и его клиентов;

2)привлечение средств банка и его клиентов;

3)привлечение банком заемных средств;

4)образование источников средств банка.

9. В главу А Плана счетов входят ... разделов

1)пять;

2)шесть;

3)семь;

4)восемь.

10. Девятым знаком в номере лицевого счета обозначается

1)номер балансового счета второго порядка;

2)код валюты или драгоценного металла;

3)номер филиала;

4)защитный ключ.

11. Показать правильное строение лицевого счета по расчетному счету (в евро)

1)04711200012345000025;

2)45202978000100000025;

3)40702978100000000025;

4)40702840200000000025.

12. Первые пять знаков в номере счёта отражают номер

1)балансового или внебалансового счета;

2)валюты счета;

3)банковского идентификационного кода;

4)коммерческого клиента в банке.

13. Количество знаков лицевого счета

1)18;

2)20;

3)12;

4)22

14. Ведомость остатка по счетам составляется

1)раз в месяц;

2)раз в декаду;

3)раз в неделю;

4)ежедневно

15. Договоры банка всех видов – это документы

1)клиентские платежные;

2)служебные платежные;

3)бухгалтерские;

4)юридические;

5)учетные и отчетные.

16. Основными регистрами синтетического учета являются

- 1)лицевой счет и ведомость остатка по счетам;
- 2)ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость;
- 3)ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам;
- 4)отчет о финансовых результатах.

17. Основными регистрами аналитического учета являются

- 1)лицевой счет и ведомость остатка по счетам;
- 2)ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость;
- 3)ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам;
- 4)отчет о финансовых результатах.

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

- 1)регистрационную палату;
- 2)коммерческие банки;
- 3)клиринговые центры;
- 4)Центральный банк РФ.

19. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается

- 1)кредитный договор;
- 2)договор приёма денежных средств;
- 3)трастовый договор;
- 4)договор банковского счёта.

20. Принцип безналичных расчетов, означающий то, что сторона, нарушившая условия договора, должна возместить другой стороне причиненный ущерб, называется принципом

- 1)многообразия форм;
- 2)обеспеченности платежа;
- 3)безусловного выполнения обязательств участниками расчетов;
- 4)имущественной ответственности.

Тестовое задание №2

Вариант 1

1. Безналичные расчёты проводятся

- 1)на основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота;
- 2)на основании расписок плательщика и получателя средств;
- 3)в порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств;
- 4)в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств;

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

- 1)аккредитивы;
- 2)платёжные требования;
- 3)платёжные поручения;
- 4)чеки.

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

4. Платёжные поручения действительны в течение ... дней.

5. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только

- 1)при наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России;
- 2)при наличии средств на счёте плательщика;
- 3)в том случае, если плательщик — коммерческая организация;
- 4)в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

6. В зависимости от договоренности сторон сделки платёжные поручения могут быть

- 1)отзывными и безотзывными;
- 2)покрытыми и непокрытыми;

- 3) именными и ордерными;
- 4) срочными, досрочными и отсроченными.
7. Срочные платёжные поручения могут использоваться
- 1) при авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках;
 - 2) только при авансовых платежах;
 - 3) только при отгрузке товара;
 - 4) только при частичных платежах при крупных сделках.
8. _____ форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа
- 1) инкассовая;
 - 2) аккредитивная;
 - 3) чековая;
 - 4) вексельная.
9. Недостатком аккредитивной формы расчётов является
- 1) быстрота и простота проведения расчётной операции;
 - 2) сложный документооборот, замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива;
 - 3) отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции;
 - 4) необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами.
10. _____ — это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определённой суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных условий.
11. Бенефициар по аккредитиву — это
- 1) плательщик, обращающийся в банк с просьбой об открытии аккредитива⁴
 - 2) банк – эмитент, открывающий аккредитив;
 - 3) поставщик;
 - 4) банк – корреспондент по месту нахождения поставщика.
12. Аккредитив, который в любой момент может быть изменён или аннулирован, называется
- 1) безотзывным;
 - 2) безотзывным неподтверждённым;
 - 3) безотзывным подтверждённым;
 - 4) отзывным.
13. Согласие плательщика на оплату платёжных документов — это
- 1) акцепт;
 - 2) авизо;
 - 3) аваль;
 - 4) переуступка прав требования.
14. Письменное распоряжение владельца счёта банку о перечислении определённой суммы с этого счёта на счёт другого предприятия — это
- 1) аккредитив;
 - 2) платёжное поручение;
 - 3) инкассо;
 - 4) чек.
15. Расчётный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке, — это
- 1) аккредитив;
 - 2) платёжное поручение;
 - 3) инкассо;
 - 4) чек.
16. Персонифицированный платёжный инструмент, предоставляющий возможность безналичной оплаты товаров или услуг, — это

- 1) вексель;
- 2) пластиковая карта;
- 3) сертификат;
- 4) чек.

17. Для взыскания по исполнительным документам применяется

- 1) инкассо;
- 2) платёжное поручение;
- 3) чек;
- 4) аккредитив.

18. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа

- 1) платёжное поручение;
- 2) аккредитив;
- 3) чек;
- 4) расчеты по инкассо;
- 5) платёжное требование.

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

- 1) покрытым;
- 2) коммерческим;
- 3) некоммерческим;
- 4) непокрытым.

20. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается

- 1) после ее отгрузки;
- 2) до ее отгрузки;
- 3) при ее получении покупателем;
- 4) авансовым платежом.

21. Эта форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком

- 1) аккредитивная;
- 2) инкассовая;
- 3) вексельная;
- 4) чековая.

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

- 1) отзывным;
- 2) ордерным;
- 3) классическим;
- 4) безотзывным.

23. Выплата с аккредитива наличными деньгами

- 1) не допускается;
- 2) допускается;
- 3) допускается при разрешении банка-эмитента;
- 4) допускается при разрешении территориального управления Банка России.

24. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они

- 1) могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы;
- 2) могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы;
- 3) оплачиваются только наличными деньгами;
- 4) используются только в сделках между физическими лицами.

25. Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется

- 1) непокрытым;
- 2) коммерческим;
- 3) покрытым;
- 4) некоммерческим.

Вариант 2

1. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчетов в том случае, если

- 1) поставщик требует оплаты безналичным порядком;
- 2) у поставщика открыт счет в другом банке;
- 3) аккредитив является безотзывным;
- 4) обнаружены нарушения условий договора.

2. Чеки могут использоваться

- 1) только физическими лицами;
- 2) только юридическими лицами;
- 3) физическими и юридическими лицами;
- 4) только коммерческими банками.

3. Форму бланков чековых книжек устанавливает

- 1) Центральный банк РФ;
- 2) Министерство финансов РФ;
- 3) Правительство РФ;
- 4) Государственная Дума РФ.

4. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ___ дней.

5. Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории

- 1) стран СНГ;
- 2) России и Беларуси;
- 3) бывших республик СССР;
- 4) только России.

6. Расчеты чеками между физическими лицами

- 1) допускаются;
- 2) не допускаются;
- 3) допускаются при разрешении Банка России;
- 4) допускаются, если чеки именные.

7. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета

- 1) допускается;
- 2) не допускается;
- 3) допускается только при разрешении Банка России;
- 4) допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

8. Банки оплачивают чеки клиента с его

- 1) отдельного счета, на котором депонируются средства;
- 2) общего расчетного счета без открытия специальных счетов;
- 3) транзитного счета;
- 4) валютного счета.

9. Клиент банка может выписывать чеки

- 1) на любую сумму;
- 2) только на сумму своей задолженности поставщикам;
- 3) на сумму, депонированную в банке;
- 4) на любую сумму, кратную 1000 руб.

10. Инициатором платежа с использованием платежного поручения выступает

- 1) получатель средств;

- 2)плательщик;
 - 3)банк получателя;
 - 4)банк плательщика.
11. Положительные стороны расчётов платёжными поручениями
- 1)краткий документооборот;
 - 2)предварительное согласие на оплату;
 - 3)депонирование средств;
 - 4)гарантия платежа.
12. Отрицательные стороны расчётов платёжными поручениями
- 1)возможность возникновения картотеки №1;
 - 2)отвлечение средств из платёжного оборота плательщика;
 - 3)возможность возникновения картотеки №2;
 - 4)требование наличия свободного остатка средств на счёте плательщика.
13. В каком случае может быть оформлен банковский ордер
- 1)если плательщиком является банк;
 - 2)если получателем является банк;
 - 3)если банк является плательщиком или получателем;
 - 4)документ оформляется банком самостоятельно в случае, если банк является плательщиком или получателем.
14. Максимальное количество экземпляров п/п, если документы на бумажных носителях
- 1)4;
 - 2)3;
 - 3)2;
 - 4)1.
15. В каком случае, при расчетах п/п, документы будут помещены в картотеку №1
- 1)для получения акцепта;
 - 2)нет правильного ответа;
 - 3)если средств для оплаты документа недостаточно;
 - 4)для получения согласия со стороны банка получателя.
16. В каком случае, при расчетах п/п, документы будут помещены в картотеку №2
- 1)для получения согласия второй стороны сделки;
 - 2)для получения акцепта;
 - 3)нет правильного ответа;
 - 4)если средств для оплаты документа недостаточно.
17. К товарным операциям относят
- 1)платежи в бюджет;
 - 2)расчёты за полученные товары и оказанные услуги при ссылке в п/п на №, дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товара;
 - 3)взносы в уставный капитал;
 - 4)приобретение акций, облигаций, банковских векселей, депозитных сертификатов.
18. К нетоварным операциям относят
- 1)платежи в порядке предварительной оплаты;
 - 2)арендная плата за помещения;
 - 3)уплата штрафов, пени, неустоек;
 - 4)расчеты за товары и услуги по решению суда.
19. Какие из форм не относятся к современным формам безналичных расчетов
- 1)инкассовая форма;
 - 2)аккредитивная форма;
 - 3)расчеты платёжными требованиями-поручениями;
 - 4)расчеты платёжными поручениями.
20. Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа
- 1)инкассовая форма;

- 2) чековая форма;
 - 3) расчеты платежными поручениями;
 - 4) аккредитивная форма.
21. Что является основанием для открытия аккредитива
- 1) телеграмма поставщика о готовности груза к отправке;
 - 2) заключение договора о поставке, где предусмотрена форма оплаты аккредитивом;
 - 3) направление в банк заявления на открытие аккредитива;
 - 4) отправка груза в адрес получателя.
22. Срок действия аккредитива
- 1) 10 календарных дней;
 - 2) 10 рабочих дней;
 - 3) в соответствии с договором между продавцом и покупателем;
 - 4) в соответствии с правилами банка.
23. Аккредитив предназначен для расчётов
- 1) с несколькими поставщиками;
 - 2) только с одним поставщиком;
 - 3) только в национальной валюте;
 - 4) только в иностранной валюте.
24. Платёж по аккредитиву совершается
- 1) в банке плательщика;
 - 2) третьей стороной, уполномоченной для совершения расчетов;
 - 3) в банке получателя;
 - 4) нет правильного ответа.
25. Покрытый аккредитив создаётся
- 1) за счет средств банка;
 - 2) за счёт средств плательщика;
 - 3) нет правильного ответа;
 - 4) за счёт средств получателя.

Вариант 3

1. Непокрытый аккредитив
- 1) не даёт гарантии платежа;
 - 2) гарантирует оплату за счет депонированных средств клиента;
 - 3) гарантирует оплату за счет средств банка;
 - 4) может быть отозван в любое время.
2. Неиспользованная сумма аккредитива
- 1) возвращается на расчетный счет плательщика;
 - 2) возвращается на корреспондентский счет банка плательщика;
 - 3) остаётся в банке поставщика в качестве комиссионного вознаграждения;
 - 4) нет правильного ответа.
3. Аккредитив закрывается в случае
- 1) если поставщик не выполнил условия поставки;
 - 2) если в банк для оплаты представлены не все документы, предусмотренные договором;
 - 3) если выставлен бестоварный счёт;
 - 4) если истёк срок аккредитива;
4. Чек – это
- 1) письменное распоряжение банку владельца счета о выплате определенной суммы денег предъявителю чека;
 - 2) требования поставщика к покупателю оплатить отправленные ему коммерческие документы на отгруженные товары;
 - 3) поручение покупателя своему банку оплатить указанные документы путем перечисления денег поставщику;
 - 4) документ на бесспорное взыскание средств.

5. Расчетные чеки — это

- 1) когда оплата осуществляется путем перечисления денег со счета чекодателя на счет предъявителя чека;
- 2) оплата предъявителю чека наличными;
- 3) оплата осуществляется третьим лицом;
- 4) нет верного ответа.

6. На кого выписываются расчетные чеки

- 1) на предъявителя;
- 2) на конкретное лицо;
- 3) на третье лицо;
- 4) все ответы верны.

7. На кого выписываются денежные чеки

- 1) на предъявителя;
- 2) на конкретное лицо;
- 3) на третье лицо;
- 4) все ответы верны.

8. Используются ли денежные чеки в расчетах между физическими лицами

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) все ответы верны;
- 4) все ответы не верны;

9. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение

- 1) 10 дней;
- 2) 30 дней;
- 3) 70 дней;
- 4) все ответы верны;

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

- 1) ордерным;
- 2) предъявительским;
- 3) ассигнационным;
- 4) именным.

11. Расчеты по прямому дебетованию — это

- 1) списание средств со счета плательщика по поручению плательщика;
- 2) списание средств со счета плательщика по требованию получателя средств;
- 3) списание средств со счета плательщика и зачисление на счет получателя по требованию получателя средств;
- 4) зачисление средств на счет получателя по его требованию.

12. Инициатива начала платежа при расчетах по прямому дебетованию принадлежит

- 1) плательщику;
- 2) банку плательщика;
- 3) получателю средств;
- 4) банку получателя.

13. Форма расчетов, требующая обязательного акцепта со стороны плательщика

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты по прямому дебетованию;
- 3) расчеты инкассовыми поручениями;
- 4) расчеты чеками.

14. Определить очерёдность платежей с расчетного счета клиента банка при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований (установите правильную последовательность)

- 1) исполнительные документы, предусматривающие удовлетворение денежных требований по приобретенным материальным ценностям;

- 2) поручения налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- 3) документы по выплате выходных пособий и оплате труда;
- 4) требование о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью.

15. К какому счету открывается картотека №1

- 1) расчетному счету;
- 2) корреспондентскому счету;
- 3) текущему счету;
- 4) контокоррентному счету.

16. На время акцепта платёжные документы помещают

- 1) в картотеку №2;
- 2) в картотеку №1;
- 3) в картотеку №3;
- 4) находятся вместе с текущими документами.

17. Срок акцепта

- 1) 5 календарных дней;
- 2) 5 рабочих дней;
- 3) 10 календарных дней;
- 4) 10 рабочих дней.

18. Процедуры приема к исполнению распоряжений клиента выполняются в следующем порядке (установите правильную последовательность)

- 1) контроль значений реквизитов распоряжений;
- 2) структурный контроль распоряжений;
- 3) контроль целостности распоряжений;
- 4) удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- 5) контроль достаточности денежных средств;
- 6) получение акцепта.

19. Какой основной платёжный документ используется при расчётах по прямому дебетованию

- 1) платёжное поручение;
- 2) платёжное требование;
- 3) аккредитив;
- 4) расчётный чек.

20. В течение какого срока действителен платёжный документ при расчетах по прямому дебетованию

- 1) 5 календарных дней;
- 2) 10 календарных дней;
- 3) 2 недели;
- 4) 1 месяц.

21. Акцепт – это

- 1) поручительство;
- 2) гарантия платежа;
- 3) согласие на оплату;
- 4) доверенность по оплате.

22. В каком случае используется платёжный ордер

- 1) при частичной оплате;
- 2) при помещении в картотеку;
- 3) при возврате платёжного документа без исполнения;
- 4) если одной из сторон расчетов является банк.

23. В каком случае используется банковский ордер

- 1) при возврате платёжного документа без исполнения;
- 2) при помещении в картотеку;
- 3) если одной из сторон расчетов является банк;

- 4)при частичной оплате.
24. При положительном акцепте оформляется в письменном виде
- 1)только согласие;
 - 2)только отказ от акцепта;
 - 3)согласие и отказ от акцепта;
 - 4)в письменном виде ничего не оформляется.
25. Предварительный акцепт предполагает совершение платежа
- 1)только после получения согласия на отплату от плательщика;
 - 2)без согласия плательщика;
 - 3)непосредственно при поступлении платежного документа;
 - 4)при наличии свободного остатка денежных средств на счете плательщика;
26. Полный отказ от акцепта возможен в случае
- 1)арифметической ошибки;
 - 2)пересортицы товара;
 - 3)если товар не заказан;
 - 4)при нарушении сроков поставки материальных ценностей.
27. Частичный отказ от акцепта оформляется в случае
- 1)при нарушении сроков поставки материальных ценностей;
 - 2)арифметической ошибки;
 - 3)поступления бракованного товара;
 - 4)поступления вместе с товаром высшего сорта товаров 1 и 2 сорта.

Тестовое задание №3

1. Межбюджетный трансферт – это
 - 1)вид эффективности бюджетного планирования;
 - 2)вид бюджетной классификации;
 - 3)дотации выравнивания, субвенция, средства, передаваемые в государственный бюджет и местные бюджеты, иные дотации;
 - 4)вид бюджетного прогнозирования.
2. Доходы местных бюджетов
 - 1)закрепленные, регулирующие;
 - 2)обычные, чрезвычайные;
 - 3)налоги, сборы, обязательные платежи, иные поступления;
 - 4)налоговые поступления, не налоговые поступления, специальные поступления, межбюджетные трансферты.
3. Бюджетные кредиты — это финансовая помощь
 - 1)коммерческим предприятиям на условиях возвратности;
 - 2)государственным и частным банковским структурам, находящимся на грани банкротства;
 - 3)другим государствам на безвозвратной основе.
4. Порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента
 - 1)в первую очередь;
 - 2)после выплаты заработной платы работникам;
 - 3)после списания средств по исполнительным документам и выплаты заработной платы;
 - 4)в порядке очередности, определенной клиентом.
5. Расчеты с бюджетом по уплате налогов отражаются на следующем счете
 - 1)ссудном;
 - 2)депозитном;
 - 3)корреспондентском;
 - 4)расчетном;
 - 5)бюджетном.
6. Расчеты по платежам в бюджет осуществляются с помощью

- 1)платежных поручений;
- 2)платежных требований;
- 3)инкассовых поручений;
- 4)инкассовых требований.

7. Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, учитываются на следующем счете

- 1)40108;
- 2)40201;
- 3)40105;
- 4)40101.

8. Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений учитываются на следующем счете

- 1)40108;
- 2)40201;
- 3)40110;
- 4)40111.

9. Средства, выделенные из федерального бюджета, учитываются на следующем счете

- 1)40108;
- 2)40106;
- 3)40105;
- 4)40111.

10. Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации, учитываются на следующем счете

- 1)40203;
- 2)40203;
- 3)40204;
- 4)40205.

11. Средства местных бюджетов учитываются на следующем счете

- 1)40202;
- 2)40203;
- 3)40204;
- 4)40205.

12. Кредиты, предоставленные иностранным государствам, учитываются на следующем счете

- 1)40307;
- 2)40308;
- 3)40306;
- 4)40302.

13. Учет денежных средств ПФ РФ осуществляется на счете

- 1)40401;
- 2)40402;
- 3)40403;
- 4)40404.

14. учет денежных средств ФОМС осуществляется на счете

- 1)40401;
- 2)40402;
- 3)40403;
- 4)40404.

15. Учет денежных средств ФСС осуществляется на счете

- 1)40401;
- 2)40402;
- 3)40403;
- 4)40404.

16. По кредиту счета 40105 отражаются суммы

- 1)денежных средств, выдаваемые и перечисляемые органами Федерального казначейства;
- 2)поступивших доходов от уплаты плательщиками налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации;
- 3)полученных средств;
- 4)поступивших средств из федерального бюджета.

17. Для учета средств внебюджетных фондов используется счет

- 1)40202;
- 2)40204;
- 3)40106;
- 4)40404.

18. На счете 40203 учитываются доходы

- 1)бюджетов субъектов РФ;
- 2)местных бюджетов;
- 3)федерального бюджета;
- 4)внебюджетных фондов.

19. На счете 41105 учитываются депозиты

- 1)Федерального казначейства;
- 2)финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- 3)государственных внебюджетных фондов РФ;
- 4)негосударственных финансовых организаций.

20. Счет 41005 указывает на депозиты сроком

- 1) от 181 дня до 1 года;
- 2) от 1 года до 3 лет;
- 3) от 91 до 180 дней;
- 4) от 31 до 90 дней.

Тестовое задание №4

1. Система отношений, отражающая совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому, называется

- 1)финансовой;
- 2)банковской;
- 3)платежной;
- 4)денежной.

2. Система экономических отношений, при которых денежные претензии участников погашаются их же денежными обязательствами без использования реальных денег или с их минимальным использованием, это

- 1)лизинг;
- 2)факторинг;
- 3)кредит;
- 4)клиринг.

3. Основные принципы построения платежных систем определены

- 1)Министерством финансов;
- 2)Центральным банком;
- 3)Правительством;
- 4)Комитетом по платежным системам.

4. То, что система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, является для платежной системы

- 1)принципом;
- 2)условием;
- 3)задачей;

4) целью.

5. Система, предназначенная для осуществления расчетов в режиме реального времени в масштабах всей страны, это система

- 1) банковских электронных срочных платежей (БЭСП);
- 2) внутрирегиональных электронных расчетов (ВРЭР);
- 3) межрегиональных расчетов;
- 4) расчетов с применением авизо.

6. Система расчетов, работающих в непрерывном режиме, это система

- 1) банковских электронных срочных платежей (БЭСП);
- 2) внутрирегиональных электронных расчетов (ВРЭР);
- 3) межрегиональных расчетов;
- 4) расчетов с применением авизо.

7. С использованием справочника БИК России осуществляется идентификация

- 1) клиентов и структурных подразделений Банка России — участников системы БЭСП;
- 2) всех клиентов, включая тех, которые не являются кредитными организациями и их филиалами;
- 3) структурных подразделений Банка России;
- 4) кредитных организаций и их филиалов.

8. Элементами платежной системы являются

- 1) институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- 2) финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
- 3) контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.
- 4) все вышеперечисленное.

9. Внутрибанковские расчеты осуществляются между

- 1) кредитной организацией и Банком России;
- 2) расчетно-кассовыми центрами;
- 3) филиалами кредитной организации и дополнительными офисами;
- 4) внутри головной кредитной организации.

10. Коммерческие банки устанавливают между собой прямые корреспондентские отношения

- 1) для сокращения сроков прохождения межбанковских расчетов;
- 2) в интересах своих клиентов;
- 3) в интересах ЦБ РФ;
- 4) в интересах самих коммерческих банков.

11. Организация межбанковских безналичных расчетов основана на следующих принципах

- 1) все расчеты совершаются по распоряжению владельца счета, кроме безакцептных списаний;
- 2) предприятия и организации обязаны иметь в каждом обслуживающем их банке лишь один расчетный или текущий счет;
- 3) платежи по счетам клиентов должны производиться лишь при наличии средств на этих счетах;
- 4) владельцы расчетных и текущих счетов имеют право на полный набор банковских услуг.

12. Какими первичными документами подтверждаются межбанковские безналичные расчеты

- 1) платежными поручениями;
- 2) платежными требованиями;
- 3) мемориальными ордерами;
- 4) приходными и расходными кассовыми ордерами.

13. Прямые корреспондентские отношения устанавливаются между коммерческими банками в следующих случаях

- 1) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
- 2) по распоряжению Банка России;
- 3) для повышения качества обслуживания клиентов;
- 4) для расширения спектра услуг.

14. Территориальное учреждение ЦБ РФ

- 1) является юридическим лицом;
 - 2) вправе самостоятельно выдавать вексельные обязательства;
 - 3) вправе самостоятельно выдавать банковские гарантии и поручительства;
 - 4) с разрешения ЦБ РФ вправе давать указания нормативного характера;
 - 5) организует межбанковские расчеты.
15. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) как структурное подразделение ЦБ РФ, действующее в составе его территориальных учреждений, вправе
- 1) совершать расчеты между кредитными организациями;
 - 2) осуществлять кассовое обслуживание кредитных организаций;
 - 3) обеспечивать учет и контроль расчетных и кассовых операций через корреспондентские счета;
 - 4) производить расчетно-кассовое обслуживание счетов органов власти, Федерального казначейства;
 - 5) все ответы верны.
16. Коммерческие банки могут проводить все свои платежи
- 1) только через корреспондентские счета в РКЦ;
 - 2) только самостоятельно без участия РКЦ;
 - 3) самостоятельно без участия РКЦ с разрешения Банка России;
 - 4) через РКЦ и самостоятельно между собой.
17. В России межбанковские расчеты ориентированы на вариант
- 1) централизованный, при котором расчеты между банками осуществляются через их корсчета, открываемые в ЦБ;
 - 2) децентрализованный (прямой), при котором расчеты между банками осуществляются на основе прямых корреспондентских отношений (взаимные корсчета);
 - 3) оба варианта.
18. Межбанковским клирингом имеет право заниматься
- 1) Центральный банк;
 - 2) клиринговые палаты;
 - 3) специальные клиринговые банки;
 - 4) крупнейшие коммерческие банки;
 - 5) все ответы верны.
19. При открытии банком корреспондентского счета на имя банка-корреспондента у коммерческого банка будет использован корреспондентский счет
- 1) Лоро;
 - 2) Ностро.
20. При открытии корреспондентского счета на имя коммерческого банка у банка-корреспондента будет использован корреспондентский счет
- 1) Лоро;
 - 2) Ностро.
21. Пассивный счет, открытый в банке А банком Б для обслуживания его клиентов называется счетом
- 1) Лоро;
 - 2) Ностро.
 - 3) депозитный счет
22. Межбанковские платежи нельзя проводить
- 1) через корреспондентские счета в подразделениях Центрального банка;
 - 2) через клиринговые центры;
 - 3) через корреспондентские счета, открытые банками непосредственно друг у друга;
 - 4) через корреспондентские счета, открытые банками в третьем банке;
 - 5) верного ответа нет.
23. Процентная ставка по межбанковским кредитам, предлагаемым крупнейшими банками Лондона это
- 1) ЛИБОР;

- 2) ЛЕБОР;
 - 3) ПИБОР;
 - 4) номинальная процентная ставка.
24. По географической ориентации корреспондентские отношения классифицируются как
- 1) операции по обслуживанию клиентов;
 - 2) межбанковские операции;
 - 3) внутренние;
 - 4) с открытием счета;
 - 5) международные.
25. По характеру отношений корреспондентские отношения классифицируются как
- 1) операции по обслуживанию клиентов;
 - 2) межбанковские операции;
 - 3) внутренние;
 - 4) с открытием счета;
 - 5) международные.
26. По экономическому смыслу корреспондентский счет банка – это
- 1) депозитный счет до востребования;
 - 2) срочный депозитный счет;
 - 3) ссудный счет;
 - 4) бюджетный счет.
27. Счета, которые открываются банками в других банках
- 1) расчетные;
 - 2) ссудные;
 - 3) текущие;
 - 4) корреспондентские.

Вариант 2

1. Перевод стоимости от одного субъекта экономики другому – это элемент системы
- 1) финансовой;
 - 2) банковской;
 - 3) платежной;
 - 4) денежной.
2. Система взаимозачетов — это
- 1) лизинг;
 - 2) факторинг;
 - 3) кредит;
 - 4) клиринг.
3. Контроль за рисками в платежной системе осуществляет
- 1) Министерство финансов;
 - 2) Центральный банк;
 - 3) Правительство;
 - 4) Комитет по платежным системам.
4. Обеспечение расчета в день валютирования является для платежной системы
- 1) принципом;
 - 2) условием;
 - 3) задачей;
 - 4) целью.
5. Участниками платежной системы Банка России являются
- 1) Банк России в лице своих подразделений;
 - 2) кредитные организации;
 - 3) филиалы кредитных организаций;
 - 4) Федеральное казначейство и его территориальные органы;
 - 5) другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (филиалами);

б) все вышеперечисленные организации.

6. По составу участников межбанковский клиринг классифицируется как

- 1) разовый,
- 2) многосторонний,
- 3) локальный,
- 4) внутрибанковский.

7. Функции платёжной системы страны

- 1) стимулирующая,
- 2) контрольная,
- 3) оптимизации,
- 4) управленческая,
- 5) регулирующая.

8. Счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются платежи

- 1) ссудный,
- 2) депозитный,
- 3) корреспондентский,
- 4) расчётный,
- 5) бюджетный.

9. Платёжные системы относятся к централизованным, если осуществляются

- 1) внутрибанковские расчеты;
- 2) расчеты в форме зачета взаимных требований;
- 3) расчёты через РКЦ;
- 4) прямые корреспондентские отношения.

10. Клирингом называются

- 1) прямые корреспондентские отношения;
- 2) расчёты через РКЦ;
- 3) внутрибанковские расчеты;
- 4) расчеты в форме зачета взаимных требований и обязательств.

11. Особенность проведения зачета взаимных требований и обязательств заключается в том, что осуществляются платежи

- 1) на сумму разницы требований и обязательств всех участников расчетов;
- 2) на всю сумму, указанную в расчетных документах участников расчетов;
- 3) в режиме реального времени;
- 4) рейсовые.

12. Брутто – платежи — это

- 1) внутрибанковские платежи;
- 2) платежи в режиме реального времени;
- 3) платежи - на всю сумму, указанную в расчетных документах участников расчетов;
- 4) платежи осуществляются на сумму разницы требований и обязательств всех участников расчетов.

13. Элемент, не являющийся частью платёжной системы

- 1) институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- 2) сложившиеся традиции в расчётах;
- 3) финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
- 4) договоры, регулирующие порядок расчетов.

14. К децентрализованным платёжным системам относятся

- 1) расчёты через РКЦ;
- 2) международные расчеты;
- 3) клиринг;
- 4) прямые корреспондентские отношения.

15. Неттингом называются

- 1) чистые расчеты;
- 2) валовые расчеты;
- 3) расчеты в режиме реального времени;
- 4) рейсовые платежи.

16. Платёжная система – это совокупность

- 1) нормативных актов, правил, технологий, методик расчета;
- 2) внутренних и внешних нормативных актов, договорных отношений, правил, технологий, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом;
- 3) договорных отношений, правил, технологий, методик расчета, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом;
- 4) внутренних и внешних нормативных актов, договорных отношений, правил, технологий, методик расчета, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

17. Процесс, который не является основным для платёжной системы, — это

- 1) оформление расчетного документа;
- 2) оформление и выдача выписки о произведенных операциях;
- 3) передача расчетных документов в РКЦ для оплаты;
- 4) списание денежных средств со счета плательщика и зачисление на счет получателя.

18. Средством проведения безналичных расчётов нельзя назвать

- 1) записи по счетам в кредитных учреждениях о перечислении средств;
- 2) зачёты взаимных требований и обязательств;
- 3) передачу оборотных документов;
- 4) инкассацию денежных средств.

19. Централизованные банковские расчеты включают в себя

- 1) расчеты между коммерческим банком и РКЦ;
- 2) расчеты между коммерческими банками;
- 3) расчеты между коммерческим банком и клиринговой компанией;
- 4) расчеты внутри одного банка.

20. Централизованные банковские расчеты осуществляются методом

- 1) валовых платежей (брутто);
- 2) чистых платежей (нетто);
- 3) валовых и чистых платежей в зависимости от ситуации;
- 4) нет правильного ответа.

21. Децентрализованные банковские расчеты включают в себя

- 1) расчеты между коммерческим банком и ЦБ РФ;
- 2) расчеты между коммерческими банками;
- 3) расчеты между РКЦ и ГРКЦ;
- 4) зачет взаимных требований и обязательств.

22. При проведении расчётов клиринговой организацией используется метод

- 1) нетто-платежей;
- 2) брутто-платежей;
- 3) нет правильного ответа.

23. Основные виды корреспондентских счетов

- 1) ЛОРО;
- 2) ВОСТРО;
- 3) НОСТРО;
- 4) БИСТРО;

24. Корреспондентский счет нашего банка, открытый в другом банке, называется

- 1) ЛОРО;
- 2) ВОСТРО;
- 3) НОСТРО;
- 4) БИСТРО.

25. Корреспондентский счет другого банка, открытый в нашем банке, называется
- 1)авизо;
 - 2)ЛОРО;
 - 3)ВОСТРО;
 - 4)карт-счет.
26. Оплата документов в режиме реального времени означает
- 1)получение документов коммерческим банком для проведения процедуры приёма к исполнению платёжных документов;
 - 2)оплату документов немедленно после проверки соответствия всех правил и требований оформления;
 - 3)нет правильного ответа.
27. Рейсовая оплата документов предполагает
- 1)оплату документов, после проверки, в установленное время в течение операционного дня;
 - 2)доставку документов для оплаты в другой банк;
 - 3)нет правильного ответа;
 - 4)частичную оплату документов.
28. Внутрибанковские расчёты – это:
- 1)расчеты по хозяйственным операциям в коммерческом банке;
 - 2)расчеты между головным банком, его филиалами и представительствами;
 - 3)расчеты между коммерческими банками одного РКЦ;
 - 4)нет правильного ответа.

Тестовое задание №5

1. Порядок выпуска пластиковых карт в РФ определен в
 - 1)Федеральном законе «О национальной платежной системе»;
 - 2)Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;
 - 3)Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
 - 4)Положении «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
2. Банковская пластиковая карта позволяет
 - 1)только осуществлять платежи в безналичной форме;
 - 2)осуществлять безналичные платежи и получать кредиты;
 - 3)проводить безналичные платежи, снимать наличные деньги, получать кредиты;
 - 4)только снимать наличные деньги.
3. Наиболее безопасными и надежными являются карты
 - 1)чиповые;
 - 2)чиповые с магнитной лентой;
 - 3)магнитные;
 - 4)со штрихкодами.
4. Банковская карта – это средство
 - 1)безналичных расчетов физических лиц;
 - 2)безналичных расчетов юридических лиц;
 - 3)наличных расчетов физических и юридических лиц;
 - 4)безналичных расчетов физических и юридических лиц.
5. Держатель карт – это
 - 1)банк – эмитент;
 - 2)банк – эквайер;
 - 3)физическое лицо, использующее карту;
 - 4)коммерческий банк.
6. Банк, занимающийся выпуском платежных карт и предоставлением их в распоряжение клиентов, — это
 - 1)банк – эмитент;
 - 2)банк – эквайер;

- 3)Центральный банк;
4)банк-посредник.
7. Выгода государства от внедрения расчетов по пластиковым картам заключается в
- 1)увеличении потребительских ссуд;
 - 2)уменьшении объема используемой в расчетах наличности и, следовательно, снижение стоимости операций;
 - 3)упрощении учета движения денег и взимания налогов;
 - 4)расширении продаж и привлечение новых состоятельных покупателей.
8. Преимущество карточных расчетов для представителей торговой сферы проявляются через
- 1)увеличение потребительских ссуд;
 - 2)уменьшение объема используемой в расчетах наличности и, следовательно, снижение стоимости операций;
 - 3)упрощение учета движения денег и взимания налогов;
 - 4)расширение продаж и привлечение новых состоятельных покупателей.
9. Преимуществом внедрения карт для банков является
- 1)увеличение потребительских ссуд;
 - 2)уменьшение объема используемой в расчетах наличности и, следовательно, снижение стоимости операций;
 - 3)упрощение учета движения денег и взимания налогов;
 - 4)расширение продаж и привлечение новых состоятельных покупателей.
10. Нанесение на карту выпуклых букв с именем владельца – это
- 1)имплантация;
 - 2)эмбоссирование;
 - 3)ламинация;
 - 4)авторизация.
11. Собственником карты является
- 1)физическое лицо, использующее карту;
 - 2)эквайер;
 - 3)банк эмитент;
 - 4)любой клиент банка.
12. Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты – это
- 1)имплантация;
 - 2)эмбоссирование;
 - 3)ламинация;
 - 4)авторизация.
13. К платежным картам относятся карты
- 1)дисконтные;
 - 2)дебетовые;
 - 3)кредитные;
 - 4)клубные.
14. Деятельность банка, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, это
- 1)эквайринг;
 - 2)процессинг;
 - 3)клиринг;
 - 4)авторизация.
15. Корпоративная карта предназначена для
- 1)оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью компании;
 - 2)оплаты личных нужд сотрудника компании;
 - 3)расчетов по оплате труда;
 - 4)выплат социального характера.

16. Выдача держателям платежных карт других эмитентов – это

- 1) эмиссия карт;
- 2) распространение карт;
- 3) взаиморасчеты между участниками расчетных отношений;
- 4) эквайринг.

Вариант 2

1. Карта, предназначенная для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных Банком клиенту, называется

- 1) расчетной;
- 2) неплатежной;
- 3) предоплаченной;
- 4) кредитной.

2. Текущий счет держателя, открытый в банке, на котором отражаются все операции, совершенные с помощью карточки, — это

- 1) расчетный счет;
- 2) специальный карточный счет;
- 3) субсчет;
- 4) кредитный счет.

3. Дебетовый карточный счет используется для

- 1) перечисления заработной платы, пенсии, пособий или стипендии;
- 2) предоставления кредита;
- 3) перечисления процентов и сумм депозитных вкладов с целью накопления;
- 4) зачисления денежных средств от физических лиц, поступающих посредством переводов.

4. Вид карточного счета, при котором карта используется и как расчетная, и как кредитная

- 1) текущий банковский счет, к которому прикрепляются расчетные (дебетовые) карты;
- 2) срочный вклад, параллельно с которым клиенту открывается текущий карточный счет, с прикрепленной к нему расчетной карточкой;
- 3) срочный вклад, параллельно с которым клиенту открывается ссудный счет, к которому прикрепляется кредитная карта;
- 4) текущий банковский счет, к которому прикрепляется пластиковая карта с разрешенным овердрафтом;
- 5) ссудный счет, к которому прикрепляется кредитная карта.

5. Деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами

- 1) процессинг;
- 2) эквайринг;
- 3) авторизация;
- 4) имплантация.

6. По категории клиентов карты бывают

- 1) корпоративные, семейные, индивидуальные;
- 2) простые, серебряные, золотые, платиновые;
- 3) дебетовые, кредитные;
- 4) информационные, идентификационные, платежные.

7. По назначению существуют следующие карты

- 1) пластиковые, металлические, картонные;
- 2) многосторонние, двусторонние;
- 3) дебетовые, кредитные;
- 4) информационные, идентификационные, платежные.

8. По характеру применения различают карты

- 1) корпоративные, семейные, индивидуальные;
- 2) простые, серебряные, золотые, платиновые;
- 3) дебетовые, кредитные;

4)информационные, идентификационные, платежные.

9. STB-Card – это

- 1)международная платежная система;
- 2)национальная платежная система;
- 3)локальная платежная система;
- 4)региональная платежная система.

10. VISA – это

- 1)международная платежная система;
- 2)национальная платежная система;
- 3)локальная платежная система;
- 4)региональная платежная система.

11. MasterCard –

- 1)международная платежная система;
- 2)национальная платежная система;
- 3)локальная платежная система;
- 4)региональная платежная система.

12. Карта Сберкарт является картой

- 1)международной;
- 2)национальной;
- 3)локальной;
- 4)региональной.

13. Дебетовые карты являются

- 1)расчетными;
- 2)платежными;
- 3)идентификационными;
- 4)неплатежными.

14. Характеристикой банковских карт НЕ является следующее утверждение

- 1)назначение банковской карты – оплата товаров, услуг;
- 2)эмитентом банковской карты является исключительно банк;
- 3)карта является собственностью картодержателя;
- 4)банковские карты являются расчетными.

15. Обработкой авторизационных запросов занимается

- 1)процессинговый центр;
- 2)банк-эмитент;
- 3)банк-эквайер;
- 4)центральный административный орган.

16. Карточный бизнес банка позволяет

- 1)расширить клиентскую базу;
- 2)повысить лояльность существующих клиентов;
- 3)повысить имидж банка;
- 4)все вышеперечисленное.

МДК.01.02 Кассовые операции банка

Текущий контроль

4.1 Собеседование

Собеседование №1 Организация кассовой работы в банке

1. Каким нормативным документом регулируются кассовые операции банков в РФ?
2. Какие виды расчетов осуществляются наличными деньгами?
3. Кто обладает исключительным правом выпуска и изъятия наличных денег из обращения?
4. Кто в РФ организывает наличное денежное обращение?
5. Какая организация в РФ является эмиссионным центром страны?
6. Какие организационные функции в части наличного денежного обращения возложены на Банк

России?

7. Что такое «кассовое обслуживание клиентов»?
8. Какие кассовые операции осуществляются в банке.
9. Каковы основные задачи кассовой работы в коммерческом банке?
10. Как организована кассовая работа в коммерческом банке?
11. Кто определяется состав помещений кассового узла банка?
12. Кто возглавляет кассовое подразделение банка?
13. Кто в банке является непосредственным исполнителем операций с наличными деньгами?
14. Какие помещения включает в себя кассовый узел банка?
15. Какие функции выполняет приходная касса?
16. Какие функции выполняет расходная касса?
17. С какой целью создается вечерняя касса?
18. Для чего существуют кассы вне кассового узла?
19. Какие операции осуществляет приходно–расходная касса?
20. С какой целью в банке организуется хранилище ценностей?
21. Какими программно-техническими средствами оснащаются кассовые узлы банка?
22. Каково предназначение кассового терминала, автоматического сейфа, банкомата?
23. В чем отличие платежного терминала от банкомата?
24. С участием каких клиентов банки осуществляют кассовые операции?
25. Какие требования предъявляются к претенденту на одну из должностей кассового работника банка?
26. Что понимается под «ответственностью кассовых работников банка»?
27. Какие обязанности возложены на кассового работника банка?
28. Что запрещено делать на рабочем месте кассовым работникам банка?
29. Как кассовые работники должны обеспечивать сохранность денежной наличности и ценностей банка?
30. Какие требования предъявляются к техническому оснащению кассового узла банка?

Собеседование №2 Планирование кассовой работы в банке

1. Что такое кассовый оборот банка?
2. Что называют прогнозом кассовых оборотов в банке?
3. Какова цель формирования прогноза кассовых оборотов всех уровней банков?
4. какие основные элементы отражаются в прогнозах кассовых оборотов в банке?
4. Из каких частей состоит структура прогноза?
5. Что входит в приходную часть кассовых оборотов банка?
6. Из каких элементов состоит расходная часть кассовых оборотов банка?
7. К чему приводит превышение приходной части над расходной и наоборот?
8. Что подразумевается под минимально допустимым остатком наличности в операционных кассах по завершению дня?
9. Чьи и какие интересы учитываются при составлении прогноза кассовых оборотов в банке?
10. Какова периодичность формирования прогноза предполагаемых поступлений и выдач наличных денег.
11. Что является информационной основой для прогнозирования?
12. По какой формуле рассчитывается лимит остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня?
13. С какой целью банки рассматривают кассовые заявки предприятий?
14. Из каких основных частей состоит кассовая заявка?
15. Для чего предприятия подают кассовые заявки в банк?
16. В чем заключается смысл режима кассовой дисциплины предприятия?
17. С какой периодичностью банки осуществляют проверку соблюдения определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью?
18. Как РКЦ участвуют в обеспечении банков денежной наличностью?

19. Какие условия должны соблюдаться для того, чтобы РКЦ мог удовлетворить потребность банка в денежной наличности?
20. Каков порядок формирования прогноза кассовых оборотов в банке?
21. Является ли обязательным условие сдачи денег в кассы банков?
22. Какая выручка учитывается при формировании прогноза: полная или реальная?
23. Что такое лимит максимального остатка касс банков?
24. Какие факторы влияют на расчет максимально допустимого лимита касс банков?
25. Каким образом рассчитываются лимиты в зависимости от вида валют?
26. На основании чего рассчитываются лимиты максимального остатка касс банков?
30. Что такое «календарь выдач наличных денег»?
31. С какой целью составляется банками календарь выдач наличных денег?
32. Каким нормативным документом устанавливается порядок расчета лимита кассы?
33. Какие формулы используются при расчете лимита кассы?
34. Для чего составляется «Отчет о наличном денежном обороте»?
35. Какие два основных направления кассовой работы в банке нашли свое отражение в отчете о наличном денежном обороте?
36. Какие данные учитываются в отчете о наличном денежном обороте?
37. По каким направлениям банк проводит проверку порядка ведения кассовых операции хозяйствующим субъектом?
38. От чего зависит периодичность проверок предприятий по вопросам соблюдения кассовой дисциплины?
39. Как часто должны осуществляться проверки соблюдения кассовой дисциплины?
40. Назовите основные объекты проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины.

Собеседование №3 Порядок приема и выдачи наличных денег

1. Каким нормативным актом обозначены требования к формам документов, применяемым кредитными организациями на территории РФ при осуществлении кассовых операций с наличными деньгами?
2. В каких случаях банки принимают наличные деньги от физических лиц?
3. По какому документу банки принимают наличные деньги физических лиц?
4. Какие операции осуществляются по приходному кассовому ордеру?
5. Из каких частей состоит приходный кассовый ордер?
6. Что указывается в 12 поле приходного кассового ордера? Где для этого берется информация?
7. Что указывается в поле 13 «символ»?
8. Какие требования предъявляются к указанию суммы прописью?
9. Что отмечается в поле «Источник поступления»?
10. В чем принципиальное отличие в процедуре приема наличных денег от юридического лица и физического лица?
11. Какой документ используется при приеме наличности от юридических лиц?
12. В каких случаях клиенты – юридические лица сдают наличные деньги в банк?
13. Является ли сдача наличности в банк обязательной для юридических лиц? Если да, то в каких случаях?
14. Каким документом оформляются отношения банка и юридического лица в части работы с наличными деньгами?
15. Какие элементы формируют объявление на взнос наличными?
16. Бланк какой формы используется в операциях по сдаче наличных денег юридическим лицом?
17. Могут ли клиенты банка вносить наличные деньги на счет другого лица?
18. В каких случаях предусмотрено переоформление объявления на взнос наличными?
19. Из каких источников кассовый работник получает наличные деньги?
20. Каковы условия получения юридическим лицом наличных денег в банке?
21. Каким документом оформляется выдача наличных денег физическому лицу?
22. Каким документом оформляется выдача наличных денег юридическому лицу?

23. Какие структуры называют внутренними подразделениями банка?
24. Что подразумевается под понятием «подкрепление кассы»?
25. В какой форме осуществляется подкрепление кассы?
26. Какими документами оформляется подкрепление кассы банка?
27. Кто участвует в организации подкрепления кассы?
28. Для чего нужны кассовые журналы по приходу и по расходу?
29. Какова структура кассового журнала?
30. Какую функцию выполняет денежный чек?

Собеседование №4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег

1. Каким нормативным документом регулируются вопросы перевозки и инкассации наличных денежных средств?
2. Чем обусловлена необходимость оказания инкассаторских услуг?
3. Что такое «лимит кассы»?
4. Какими способами может осуществляться сдача денежных средств на соответствующие счета в банках?
5. Что такое «инкассация»?
6. Какая цель стоит перед службой инкассации?
7. Какие главные задачи ставятся перед службой инкассации?
8. Какие документы и с какой периодичностью оформляются в кредитной организации для инкассации наличных денег?
9. Как осуществляется сдача инкассаторам денежной наличности?
10. Какие документы должен предъявлять инкассатор при получении им инкассаторской сумки?
11. Что должен проверять инкассатор при получении инкассаторской сумки?
12. Каков порядок доставки ценностей в организацию?
13. Какие материалы используются для упаковки наличных денег?
14. Каковы действия при обнаружении в момент приема банковских ценностей дефектов упаковки?
15. Какие данные предоставляются при опломбировании сумки с денежной наличностью?
16. Какие обязанности возложены на кассовых работников при упаковке наличных денег?
17. Какие действия необходимо осуществить при выявлении излишка/недостачи в сумке с наличными деньгами?
18. Какие реквизиты должен содержать ярлык на упаковке с драгоценным металлом?
19. Какую информацию указывают на ярлыках к мешкам с монетой?
20. Для чего предназначены инкассаторские сумки?
21. Как осуществляется опломбирование сумок?
22. Каково предназначение ленты бандерольной листовой?
23. Какая особенность отличает ленту бандерольную листовую от ленты бандерольной кольцевой?
24. В каких случаях используется лента бандерольная в рулоне?
25. Каким способом упаковывается монета?
26. Кто определяет количество порожних сумок, выдаваемых организации?
27. Для чего нужна препроводительная ведомость к сумке 0402300?
28. Какие объекты подвергаются сверке при приеме сумок банковским работником?

Собеседование №5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

1. Какие технические средства используются в банках для полистного и поштучного пересчета наличных денег?
2. Где размещается актуальная информация об автоматических устройствах, счетно-сортировальных машинах, прошедших тестирование в Банке России и рекомендованных к использованию в кредитных организациях?
3. Какие требования к обработке наличных денег предъявляются Банком России?

4. Кем осуществляются операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, кассового терминала?
5. Что необходимо сделать кассовому работнику перед загрузкой банкомата?
6. Какими документами сопровождается передача наличных денег между заведующим кассой и кассовым работником?
7. С помощью каких автоматических устройств могут осуществляться кассовые операции?
8. С какой периодичностью должна осуществляться загрузка банкомата и кассового терминала?
9. По какому документу осуществляется в банке прием наличных денег, изъятых из банкомата?
10. Каким способом осуществляется прием денег, изъятых из банкомата?
11. Кто и по какому документу выдает кассовому или инкассаторскому работнику необходимую сумму денег для загрузки банкомата?
12. Кто осуществляет дозагрузку банкомата?
13. Каким образом совершается дозагрузка?
14. Какими документами оформляются операции с использованием банкомата?
15. На каком счете происходит учет операций по приёму/выдаче наличных денег через банкоматы?

Собеседование №6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков

1. Какие денежные знаки называются подлинными?
2. Что подразумевается под понятием «платежеспособность денежных знаков»?
3. Как поддельные банкноты угрожают экономике?
4. Какие банкноты и монета характеризуются как платежеспособные?
5. Обязаны ли банки принимать загрязненные и поврежденные денежные знаки?
6. По каким причинам банки осуществляют проверку подлинности денежных знаков?
7. Что такое «валидация»?
8. Какие способы защиты используются при изготовлении денежных знаков?
9. Что такое «микроперфорация»?
10. Что называют кипп-эффектом?
11. Для чего используется OVI?
12. Какие существуют машиночитаемые признаки подлинности денежных знаков?
13. Какие известны секретные признаки денежных знаков?
14. Какие типы просмотровых детекторов используются в проверке подлинности банкнот?
15. Какие существуют признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России?
16. Как размер поврежденной банкноты влияет на решение банка об обмене?
17. Производится ли плата за обмен поврежденных денежных знаков?
18. Зачисляет ли банк на счет клиента подлинную монету, имеющую признаки повреждения?
19. Что используется при выяснении остаточной площади сильно поврежденных банкнот?
20. Какие процедуры осуществляет банк при возникновении сомнения в подлинности денежных знаков?
21. Подлежат ли обмену по номиналу без взимания дополнительной платы клееные из фрагментов денежные знаки? Если да, то при соблюдении каких условий?
23. Может ли быть признана платежеспособной сплюснутая монета, сохранившая изображение на аверсе и реверсе?
24. Какие банкноты банки не имеют права выдавать клиентам?
25. Как поступают банки с «ветхими» банкнотами?
26. Что делают банки в случае затруднений в определении платежеспособности денежных знаков?
27. Могут ли банки возвращать клиентам сомнительные денежные знаки?
28. Какие денежные знаки не принимаются в платежи и не подлежат обмену?

Собеседование №7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами

1. Должен ли банк обладать исключительным правом на ведение работ в драгоценными металлами?
2. Какими нормативно-правовыми актами регулируются в РФ операции с драгоценными металлами?

3. Какие металлы относятся к группе драгоценных?
4. С какими драгоценными камнями могут осуществляться банковские операции?
5. Что такое слитки драгоценных металлов?
6. Какие счета в банках называются металлическими счетами ответственного хранения?
7. Какие счета относятся к обезличенным металлическим счетам?
8. Какими лицензиями должен обладать банк, чтобы осуществлять операции с драгоценными металлами?
9. Какие слитки называются стандартными, а какие мерными?
10. Что такое учетная цена драгоценных металлов?
11. Какие виды операций с драгоценными металлами могут осуществлять банки в РФ?
12. Какие данные указываются в сертификате завода изготовителя слитка драгоценного металла?
13. В чем заключаются операции банка по купле/продаже драгоценных металлов?
14. С какими целями банки приобретают драгоценные металлы у заводов изготовителей?
15. Являются ли услуги банка по хранению и перевозке драгоценных металлов операциями по формированию привлеченных средств?
16. Какие процедуры должен осуществлять банковский сотрудник при приеме слитков драгоценных металлов?
17. Какими документами оформляются прием/выдача драгоценных металлов?
18. Какие способы упаковки применяются банками в отношении драгоценных металлов?
19. Какие операции с драгоценными металлами называются арбитражными?
20. Какой арбитраж называют временным и почему?
21. Какие операции относятся к пространственному арбитражу?
22. Какие операции с драгоценными металлами относятся к своп-операциям?
23. В чем заключается отличие спотовая цена драгоценного металла от форвардной?
24. В каких единицах измерения в международной практике устанавливается объем сделок с драгоценными металлами?
25. В каких единицах измерения устанавливается объем сделок в драгоценных металлах в России?
26. Что называют тезаврацией драгоценных металлов?
27. Чему равна тройская унция?
28. Кто в РФ устанавливает учетные цены на аффинированные драгоценные металлы?
29. Что такое «лондонский фиксинг»?
30. Как строятся лицевые счета операций по учету драгоценных металлов?
31. В чем разница между содержанием понятий «чистая масса» и «лигатурная масса»?

Собеседование №8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятливыми монетами

1. Какие монеты называются памятливыми?
2. Какие монеты относятся к категории инвестиционных?
3. Какие монеты называются юбилейными?
4. По каким причинам памятливые монеты из драгоценных металлов имеют низкую степень распространенности среди инвесторов?
5. Для кого памятливые монеты драгоценных металлов представляют наибольший интерес?
6. Кто в РФ занимается выпуском памятливых монет?
7. Какие серии российских памятливых монет Вы знаете?
8. По какой стоимости совершаются операции с инвестиционными монетами?
9. Что такое «аверс»?
10. Что называют реверсом монеты?
11. По какому случаю выпускаются памятливые монеты?
12. Какое качество чеканки монет относится к категории «proof»?
13. Чем отличается чеканка «uncirculated» от чеканки «proof»?
14. Какие характеристики должна иметь каждая монета из драгоценного металла?
15. В каких единицах измеряется масса монеты из драгоценных металлов?

16. Что называется «гуртом» монеты?
17. Какие меры защиты используются при обращении с монетами из драгоценных металлов?
18. При соблюдении каких условий банк покупает монеты из драгоценных металлов у физических лиц?
19. Какие дефекты монет из драгоценных металлов считаются допустимыми?
20. Какие драгоценные металлы используются для изготовления памятных монет?
21. Как ведется аналитический учет памятных монет?
22. Какими проводками оформляется учет продажи монет физическим лицам?
23. Каков порядок продажи памятных монет?
24. К какой дате Госбанк СССР впервые выпустил памятную монету?
25. Какие монеты имеют художественную ценность: памятные или инвестиционные?
26. Почему купить памятные монеты проще, чем их продать?
27. Почему приобретение инвестиционных монет имеет смысл именно в долгосрочной перспективе и почему?
28. Что такое спецификация на монеты?
29. принимает ли Банк России предварительные заявки на монеты предстоящих выпусков?
30. Где можно получить информацию о выпуске в обращение памятных и инвестиционных монет?
31. Каким образом осуществляется организация производства памятных монет и их выпуск в обращение?
32. Какие реквизиты указываются на ярлыках мешков с памятными монетами?
33. Как устанавливаются цены на памятные монеты?
34. В каких случаях расчетно-кассовые центры имеют право отказаться принимать заказы на памятные монеты от кредитных организаций?

Собеседование №9 Организация контроля кассовых операций

1. Какая деятельность подразумевается под понятием «внутренний контроль»?
2. Каковы цели внутреннего контроля в банке?
3. В каком локальном документе кредитной организации должны содержаться сведения о системе органов внутреннего контроля?
4. Кто может осуществлять внутренний контроль в банке?
5. Какие направления включаются в систему внутреннего контроля кредитной организации?
6. Какие существуют формы внутрибанковского контроля?
7. В чем заключается материальный (физический) контроль?
8. Какие действия предусмотрены при выявлении случаев превышения установленных лимитов?
9. Какова роль контроля в распределении должностных обязанностей сотрудников в целях исключения возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении банковских операций?
10. Какие права могут быть предоставлены одному и тому же подразделению или служащему?
11. Кто должен устанавливать порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих?
12. как внутренний контроль влияет на обеспечение информационной безопасности?
13. В чем состоит общий контроль автоматизированных информационных систем?
14. В чем смысл мониторинга внутреннего контроля?
15. На какой временной основе осуществляется мониторинг внутреннего контроля?
16. Кем осуществляется мониторинг внутреннего контроля?
17. Как система внутреннего контроля влияет на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации?
18. Что такое «аудит»? В чем особенности «внутреннего аудита»?
19. Какие виды проверок составляют содержание внутреннего аудита в банке?
20. Какой внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего аудита, разрабатывается в банке?
21. Что должно определять Положение о службе внутреннего аудита?

22. Кем утверждается Положение о службе внутреннего аудита?
23. Допускается ли передача отдельных функций службы внутреннего аудита службе внутреннего аудита другой кредитной организации, входящей в банковскую группу?
24. Каким образом обеспечивается независимость службы внутреннего аудита?
25. Имеет ли служба внутреннего аудита право участвовать в совершении банковских операций и других сделок?
26. Чем обеспечивается беспристрастность службы внутреннего аудита?
27. Какие обязанности возложены на службу внутреннего аудита?
28. Порядок каких действий должна установить кредитная организация по итогам проведения внутреннего аудита?
29. Какие функции должны осуществлять служба внутреннего контроля?
30. какие основные элементы заложены в Положении о службе внутреннего контроля?
31. С какой периодичностью служба внутреннего контроля должна отчитываться перед исполнительными органами банка?
32. На основании чего Банк России проводит оценку качества системы внутреннего контроля той или иной кредитной организации?
33. Что конкретно проверяет Банк России, оценивая качество внутреннего контроля кредитной организации?
34. Каков порядок сверки отчётных справок кассиров с кассовыми журналами по приходу и расходу кассы?
35. Какую информацию должны содержать кассовые журналы по приходу и расходу кассы?

Собеседование №10 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками

1. Какой документ подтверждает право банка на работу с наличной иностранной валютой?
2. Какие операции с наличной иностранной валютой осуществляют российские банки?
3. Что такое «конверсия»?
4. Требуется ли идентификация физического лица при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками?
5. Что такое «курс» валюты?
6. Что называют кросс-курсом?
7. Какие существуют способы информирования клиентов о курсах иностранных валют?
8. По какому документу осуществляется прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковский счет, счет по вкладу клиента?
9. Каким документом оформляется выдача клиенту наличной иностранной валюты с его банковского счета?
10. Какой документ открывает и заполняет кассовый работник во время осуществления операции с наличной иностранной валютой и чекам?
11. Какие действия осуществляет кассовый работник в конце рабочего дня по завершении осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками?
12. Какими знаниями должен обладать кассовый работник, чтобы осуществлять кассовые операции с наличной иностранной валютой?
13. Принимают ли банки денежные знаки иностранных государств для проверки их подлинности?
14. В каком качестве выступают банк и клиент в операциях по покупке/продаже иностранной валюты?
15. Из какого документа можно получить информацию о цифровых и буквенных кодах валют?
16. Какими кодами обозначаются американский доллар, евро и рубль?
17. Какая банковская информация должна сопровождать осуществление операций с наличной иностранной валютой?
18. Какими действиями кассового работника должно сопровождаться окончание осуществления операции с наличной иностранной валютой?

19. Каковы действия кассового работника в случае обнаружения сомнительных банкнот иностранного государства?
20. Имеет ли банк право своими внутренними документами устанавливать ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств?
21. Может ли банк устанавливать разные курсы иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств?
22. Ограничивает ли банк суммы покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной иностранной валюты?
23. Кто определяет перечень валют, с которыми будет работать банк?
24. Если банк не работает с монетой иностранных государств, то как осуществляется выплата физическим лицам суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты?
25. Как называется продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства?
26. Кого называют резидентами, а кого нерезидентами?
27. Чем по отношению к уполномоченному банку является обменный пункт?
28. По каким валютным курсам работает обменный пункт?
29. Как оформляется передаваемая в обменный пункт информация об установленных (измененных) курсах иностранных валют и кросс-курсах?
30. Какая информация передается уполномоченным банком в ВСП в целях организации работы с наличной иностранной валютой?
31. Кто принимает решение о необходимости и размерах подкрепления касс ВСП банка наличной иностранной валютой?
32. Какой курс обозначается как курс Bid, а какой – Offer?
33. Что такое «валютная котировка»?
34. Как определяется косвенная валютная котировка?
35. Какие котировки называются прямыми, а какие обратными?

4.2 Контрольные работы

Контрольная работа №1

1. Постройте функциональную схему кассового узла банка.
2. Постройте структурную схему Положения Банка России от 29.01.2018 №630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
3. Выполните задание на соответствие.

Подберите соответствующее продолжение цитаты, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Наличные деньги	А	Осуществляют кассовое обслуживание юридических лиц
2	Эмиссия	Б	Операции по приему и выдаче наличных денежных средств
3	Центральный банк РФ	В	Денежные средства, которые физически переходят от одного лица к другому при совершении какой-либо сделки
4	Коммерческие банки	Г	Кассовое обслуживание клиентов
5	Инкассация	Д	Определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций
6	Безналичные деньги	Е	Осуществляет выдачу денежных средств как физическим, так и юридическим лицам
7	Расходная касса	Ж	Внесение соответствующих записей на счетах участвующих в сделке хозяйствующих субъектов
8	Функция Банка России	З	Эмиссионный центр страны
9	Банковские кассовые операции	И	Выпуск в обращение денег и ценных бумаг
10	Операции по выдаче наличных денег	К	Доставка выручки в банк

Контрольная работа №2

1. Оформите кассовую заявку.
2. Составьте отчет о наличном денежном обороте.
3. Раскройте содержание элементов прогноза кассовых оборотов.
4. Укажите и расшифруйте группы символов по их функциональному предназначению.
5. Укажите символы, характеризующие работу с использованием программно-технических средств.

Контрольная работа №3

Задание 1. Укажите символы источника поступления денег.

Источники поступления средств	Символ
Поступления от продажи товаров	
Поступления от операций с недвижимостью	
Поступления на счета по вкладам физических лиц	
Поступления от операций с векселями	
Поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты	
Поступления на банковские счета физических лиц	
Поступления в кассу кредитной организации наличных денег из банкоматов кредитных организаций	
Поступления наличных денег в кассу кредитной организации, кассу внутреннего структурного подразделения из оборотной кассы подразделения Банка России, из филиалов и внутренних структурных подразделений кредитной организации	

Задание 2. Укажите символы выдачи наличных денег.

Источники поступления средств	Символ
Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера	
Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	
Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов	
Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	
Выдачи займов и кредитов	
Выдачи со счетов по вкладам физических лиц	
Выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты	
Выдачи на операции с векселями	

Задание 3. Сгруппируйте представленные операции по их функциональному назначению. Присвойте соответствующие им символы. Варианты, относящиеся к группам приход/расход обозначьте в таблице знаком (+)

Наименование операции	Приход	Расход	Символ
Поступления благотворительных взносов			
Поступления наличных денег от физических лиц в целях перевода на счета юридических лиц в оплату недвижимости			
Выплаты выигрышей по лотерейным билетам.			
Поступления наличных денег на счета ломбардов			
Остаток наличных денег в кассе кредитной организации на конец отчетного месяца.			
Выдачи наличных денег физическим лицам при покупке у них поврежденных денежных знаков иностранных государств			
Остаток наличных денег в кассе кредитной организации на начало отчетного месяца.			
Досрочно выплаченная заработная плата			

Контрольная работа №4

1. Охарактеризуйте порядок приема наличных денег от физических лиц.

2. Укажите действия кассового работника в случае расхождения суммы вносимых наличных денег с суммой, указанной в приходном кассовом ордере.
3. Охарактеризуйте порядок приема наличных денег от юридических лиц.
4. Охарактеризуйте порядок выдачи наличных денег физическому лицу? Каким документом он оформляется?
5. Охарактеризуйте порядок выдачи наличных денег юридическому лицу? Каким документом он оформляется?
6. Охарактеризуйте порядок внутреннего структурного подразделения банка с наличными деньгами.

Контрольная работа №5

1. Оформить перевозку ценностей инкассаторами из дневной кассы пересчета в ВСП.
2. Оформить отгрузку наличных денег из дневной кассы Сбербанка в ВСП через инкассаторов.
3. Оформить сдачу выручки организации ООО СПБ от реализации товаров в Сбербанк № 7408 через инкассаторов.
4. Оформить отгрузку валюты из дневной кассы отделения Сбербанка ДО №8635/0630 через инкассаторов.
5. Составить проводки по следующим операциям:
 - 1) по договору с клиентом об оказании инкассаторских услуг в кассу пересчета банка поступили суммы инкассируемых наличных денег
 - 2) после пересчета инкассированные наличные деньги передают в кассу банка
 - 3) инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента
 - 4) с расчетного счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги
 - 5) на счет клиента зачислены внесенные наличные деньги
 - 6) с расчетного счета клиента списывается сумма денежных средств, выданных ему из кассы банка
 - 7) из расчетно-кассового центра в кассу банка получены наличные деньги
 - 8) наличные деньги, переданные из кассы инкассатору
 - 9) наличные денежные средства, выданные кассовому работнику для загрузки кассет банкомата.

Контрольная работа №6

Задание 1. Составьте корреспонденцию счетов по учету денежных средств в банкомате кредитной организации:

- 1) выданы из кассы по расходному кассовому ордеру наличные денежные средства кассовому работнику для загрузки кассет банкомата - 100000 рублей;
- 2) отражена загрузка банкомата банка на основании справки «О подкреплении банкомата» и контрольного талона;
- 3) изъяты денежные средства из банкомата на основании первого экземпляра контрольного талона – 5000 рублей;
- 4) оформлен приходный кассовый ордер на сумму наличных денежных средств, изъятых из банкомата кассетах (на основании результатов пересчета и отчетной справки «Об остатке денежной наличности в банкомате»). Оформить расходные кассовые документы.

Контрольная работа №7

1. Определите виды брака на представленных банкнотах.
2. Определите, какие из представленных образцов банкнот банка России подлежат обмену, а в отношении каких в обмене будет отказано.
3. Составьте бухгалтерские проводки по учету сомнительных и неплатежеспособных денежных знаков и укажите, какими документами оформляются данные операции:
 - а) подлинность денежного знака (в валюте РФ) вызывает сомнение;
 - б) подлинность денежного знака (в иностранной валюте) вызывает сомнение;
 - в) денежный знак, по мнению кассового работника, имеет явные признаки подделки;
 - г) денежные знаки, имеющие признаки подделки, передаются органам внутренних дел.

- д) отправленные в учреждение Банка России сомнительные денежные знаки по результатам экспертизы признаны подлинными;
- е) клиенту не возвращен денежный знак (при отсутствии у клиента счета в банке);
- ж) отправленные на экспертизу сомнительные денежные знаки по результатам экспертизы признаны подлинными, но неплатежеспособными;
- з) возврат клиенту неплатежеспособных, выведенных из обращения денежных знаков либо их уничтожение при невостребованности клиентом в течение года;
- и) учет сомнительных, неплатежеспособных, поврежденных денежных знаков, выявленных при пересчете наличности, изъятой из банкомата.

Контрольная работа №8

1. Раскройте содержание операций, оформленных следующими проводками:
 - а) Дт 20302 Кт 30116;
 - б) Дт 20308 Кт 30117;
 - в) Дт 30116 Кт 47423;
 - г) Дт 20302 Кт 30118.
2. Охарактеризуйте обязательные отметки на слитках драгоценных металлов.
3. Выполните задание по расчету и учету сумм переоценки драгоценного металла:
 - а) слиток золота весом 250 гр. был приобретен 13.05.2019г. по цене 2733,91 руб./гр., 20.05.2019 г. курс понизился до 2649,59 руб./гр.;
 - б) слиток палладия весом 20 гр. был приобретен 9.05.2019г. по цене 2718,95 руб./гр., а 30.05.2019 г. курс повысился до 2874,64 руб./гр.
4. Рассчитайте стоимость грамма золота на 07.05.2019 г., если 350 граммов стоят 948706,50 руб.
5. Рассчитайте, сколько унций палладия можно приобрести за 499029,30 руб., если цена 1 тройской унции равна 87549 руб.

Контрольная работа №9

1. Укажите порядок выдачи Банком России памятных монет кредитным организациям. Постройте схему.
2. Оформите бухгалтерскими проводками следующие операции:
 - перечислены средства с корреспондентского счета банка в РКЦ на покупку монет из драгоценных металлов на сумму 800 000 руб.;
 - получены монеты из драгоценных металлов на сумму 500000 руб.;
 - монеты отправлены в филиал банка для реализации 350000 руб.;
 - в филиале банка получены монеты из драгоценных металлов на сумму 900000 руб.;
 - проданы за наличные деньги монеты из драгоценных металлов;
 - из головного банка монеты переданы офису;
 - физическому лицу продана монеты;
 - получен доход от операций по продаже монет.

Контрольная работа №10

1. Постройте алгоритм сверки отчетных справок кассиров с кассовыми журналами по приходу и расходу кассы.
2. Ответьте на вопрос, что кассовый работник должен передать заведующему кассой по окончании осуществления операций с наличными деньгами.
3. Обозначьте основные элементы отчетной справки.
4. Укажите, как формируется дело с кассовыми документами.
5. Перечислите необходимые пункты ярлыка для дела с кассовыми документами.

Контрольная работа №11

1. Охарактеризуйте требования к расположению помещений для совершения операций с ценностями.
2. Дайте характеристику помещений, из которых состоит хранилище ценностей.

3. Обозначьте элементы технической укрепленности кассовых узлов, подлежащих обязательной сертификации.
4. Постройте функциональную таблицу с указанием мер технической укрепленности кассовых узлов банка.
5. Укажите требования, предъявляемые к сейфовым комнатам банка.
6. Охарактеризуйте рубежи охранной сигнализации в банке.

Контрольная работа №12

1. Обозначьте основные типичные нарушения при совершении кассовых операций в банке.
2. Осуществите классификацию, сгруппировав нарушения по следующим признакам: нарушения, связанные с обеспечением сохранности денег и иных ценностей; нарушения, связанные с оформлением документов; нарушения, связанные с инкассацией денег и других ценностей; нарушения, связанные с несоблюдением обязанностей; Нарушения, связанные со слабой организацией внутреннего контроля; нарушения, связанные с недостаточным уровнем квалификации сотрудников.
3. Постройте классификационную таблицу нарушений.

Контрольная работа №13

Задание 1. 1) Заполните таблицу (пропущенные ячейки), добавив коды (цифровой и буквенный), наименование валюты, краткое наименование страны.

Код валюты		Наименование валюты	Краткое наименование страны и территории
Цифровой	Буквенный		
048	BHD		
	MMK	Кьят	Мьянма
840	USD		
933	BYN		
643			Россия
	AMD		Армения
931	CUC	Конвертируемое песо	Куба
978			Сен-Бартелеми
410			Корея, республика
	HUF	Форинт	
810	RUB		

2) Поясните, в каких случаях в отношении российской валюты применяется цифровой код 810, а в каких - 643.

3) Перечислите страны, в которых используется евро.

Задание 2. Определите и охарактеризуйте факторы, влияющие на показатели внутреннего валютного рынка в отношении купли/продажи иностранной валюты. Постройте таблицу.

Задание 3. Отрадите действия банковского сотрудника в случае обнаружения сомнительных денежных знаков в иностранной валюте.

Задание 4. Отрадите схематично работу обменных пунктов.

Задание 5. Укажите счета, на которых отражаются следующие операции:

- 1) покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- 2) продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- 3) продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия);
- 4) приобретение бланков чеков с предварительной оплатой у эмитента или другого уполномоченного банка;
- 5) получение бланков чеков для реализации без предварительной оплаты;
- 6) продажа чеков;
- 7) покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации;
- 8) покупка чеков за наличную иностранную валюту;

- 9) Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт;
- 10) Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц в валюте Российской Федерации с использованием платежных карт.

4.3 Расчетные задания

Расчетное задание №1

1. Определите структуру наличной денежной массы в обращении в РФ по состоянию на 01.01.2020 года

Наименование показателя	Банкноты	Монета	Итого
Сумма, млрд. руб.	10520,3	106,9	
Количество, млн. экз.	6153,3	67846,3	
Удельный вес по сумме, %			
Удельный вес по купюрам, %			

1. Рассчитайте показатели таблицы.
2. Сделайте выводы по структуре наличной денежной массы (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).
3. Обозначьте роль наличных денег в экономике.

Расчетное задание №2

1. Определите структуру и динамику количества банкнот в обращении в РФ по состоянию на 01.01.2019 - 01.01.2020 гг.

Наименование показателя	01.01.2019 г.		01.01.2020 г.		Изменения	
	Кол-во, млн. экз.	Уд. вес, %	Кол-во, млн. экз.	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
10 рублей	375,7		369,2			
50 рублей	563,6		553,8			
100 рублей	1189,8		1169,1			
200 рублей	125,2		184,6			
500 рублей	563,6		492,3			
1000 рублей	1690,8		1538,3			
2000 рублей	250,5		246,1			
5000 рублей	1503,1		1599,9			
Всего	6262,3		6153,3			

1. Рассчитайте показатели таблицы.
2. Сделайте выводы по структуре и динамике обращения отдельных купюр в общем количестве банкнот (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).
3. Укажите причины, по которым изменяется структурный состав наличных денег в обращении.

Расчетное задание №3

Задание 1. Составьте прогноз кассовых оборотов банка. Используйте данные, предложенные в таблице 1.

Таблица 1 - Прогнозируемые сведения о поступлении выручки в первом квартале текущего года

Показатели	Торговая сеть магазинов «Купи»	ОАО «ГУМ»	Торговая фирма «Весна»
1. Оборот розничной торговли	734800	568000	621600
2. Продажа товаров по безналичному расчету	12000	15500	-
Торговая выручка, используемая на:			
- оплату труда	168060	264000	92000
- выплату пособий	7800	19000	400
- прочие расходы	3420	12000	11800
Сдача выручки			
- на почту	-	-	11200

-в кассу банка наличными деньгами	613950	1254500	406200
-----------------------------------	--------	---------	--------

1. Рассчитать статью прогноза кассовых оборотов «Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров» по символу 02.

Задание 2. Составьте прогноз кассовых оборотов банка на 2 квартал текущего года, используя показатели 1 квартала текущего года. При расчете учтите следующие условия: кассовые обороты во 2 квартале текущего года выросли – по приходу на 1%, по расходу на 3%.

Таблица 2 – Показатели кассовых оборотов банка за 1 квартал текущего года

В миллионах рублей

Наименование показателя	Сумма
1. Торговая выручка	21635
2. Выручка предприятий пассажирского транспорта	1905
3. Выручка предприятий	3503
4. Выручка предприятий, оказывающих услуги населению	7745
5. Прочие поступления	650
6. Выдач на оплату труда	316798
7. Выдачи на командировочные расходы	464
8. Выдачи на закупку сельхозпродуктов	150
9. Выдачи на оплату пенсий и пособий	1963
10. Выдачи на прочие цели	633

Расчетное задание №4

1. Рассчитайте показатели структуры и динамики купюрного строения количества поддельных денежных знаков Банка России за 2018-2019 г.г., в штуках. Сделайте выводы.

Номинал	2018 год		2019 год		Изменения	
	Кол-во	Уд. вес, %	Кол-во	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
5000 рублей	27763		28668			
2000 рублей	394		2788			
1000 рублей	9310		8602			
500 рублей	647		712			
200 рублей	19		94			
100 рублей	204		214			
50 рублей	53		49			
Всего						

Расчетное задание №5

Задание 1. Рассчитайте вес:

- золота в тройских унциях, если: 1-й слиток золота весит 57239,22 гр., 2-й слиток – 72445,82 гр.;
- слитков золота в граммах, если: 1-й слиток золота весит 423 унции, 2-й слиток – 3245 унции;
- серебра в тройских унциях, если: 1-й слиток золота весит 1674,085 гр. 2-й слиток 38954,3462 гр.;
- слитков серебра в граммах, если: 1-й слиток весит 725 унции 2-й слиток – 2685 унции;
- платины в тройских унциях, если: 1-й слиток золота весит 57239,22 гр. 2-й слиток 72445,82 гр.;
- слитков палладия в граммах, если: 1-й слиток весит 423 унции 2-й слиток – 3245 унции.

Задание 2. Рассчитайте стоимость слитка:

- золота в рублях, если вес его составляет 358,4512 гр.;
- золота в долларах США, если вес его составляет 1028 тр.унции;
- серебра в рублях, если вес слитка 3 кг.835 гр.;
- золота в долларах США, если его вес составляет 8,720 гр.;
- серебра в долларах США, если его вес 1485,763 гр.;
- платины в рублях, если его вес составил 428 тр.унции;
- палладия в руб., если его вес 839,5 тр.унции;
- платины рублях, если его вес составил 37,092 гр.;
- палладия в рублях, если его вес 1 кг 415,2385 гр. Курсы стоимости драгоценных металлов: 1тр.унция золота - 1932,94 дол. США; 1 тр. унция серебра – 26,881 дол США; золото – 2657,92

руб./гр.; серебро – 41,152 руб./гр.; платина - 1799,93 руб./гр.; палладий – 2814,75 руб./гр.; 1 тройская унция = 31,1035 гр.

Расчетное задание №6

Задание 1. 1) Проанализируйте динамику учетных цен на драгоценные металлы ЦБ РФ

Дата	Золото (руб./гр.)	Серебро (руб./гр.)	Платина (руб./гр.)	Палладий (руб./гр.)
02.01.19	2856,82	34,526	1764,73	2814,45
01.02.19	2775,98	37,067	1733,64	2851,77
01.03.19	2739,33	32,240	1822,31	3287,58
01.04.19	2701,02	31,716	1785,28	2981,75
01.05.19	2657,92	30,583	1803,98	2814,75
03.06.19	2782,71	30,896	1728,13	2784,83
01.07.19	2792,77	30,639	1683,63	3130,57
01.08.19	2980,53	33,673	1760,74	2948,92
01.09.19	3266,59	39,463	2004,42	3292,73
01.10.19	3106,50	36,196	1842,92	3477,11
01.11.19	3090,19	36,991	1939,08	3689,87
01.12.19	3025,18	35,184	1852,21	3803,08
01.01.20	3011,16	35,440	1946,83	3866,71

2) постройте графики изменения цен на рассматриваемые металлы;

3) сделайте выводы:

а) по каким металлам отмечено наибольшее колебание цен;

б) какие металлы и в какие периоды 2019 года было выгоднее покупать, а какие продавать.

4. Самостоятельно разработайте условия задач по теме, используя данные таблицы.

Задание 2. Проанализируйте структуру и динамику общей стоимости драгоценных металлов на балансе ЦБ РФ за 2018-2019 г.г. (в миллионах рублей)

Наименование показателя	2018 год		2019 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Драгоценные металлы в физической форме	6113297		6938071			
Драгоценные металлы в монетах и памятных знаках	10634		14708			
Всего	6123931		6952779			

Расчетное задание №7

Задание 1. Проанализируйте структуру и динамику показателей оборота наличной иностранной валюты (операции с населением по купле/продаже иностранных валют), в млн. дол. США

Наименование показателя	01.01.2019 г.		01.01.2020 г.		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Куплено	7704		6604			
Продано	3701		2815			
Всего	11405		9420			

Задание 2. Проанализируйте структуру и динамику объемов операций коммерческих банков с населением по купле/продаже наличной иностранной валюты, в млн. дол. США

Наименование показателя	01.01.2019 г.		01.01.2020 г.		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Куплено населением	33619,1		27247,9			
Продано населением	17014		13346,8			
Всего						

4.4 Творческое задание

Творческое задание №1

Задание

1. Самостоятельно разработайте расчетное задание по теме «Планирование кассовой работы в банке».
2. Оформите кассовую заявку.
3. Составьте прогноз кассовых оборотов.
4. Заполните календарь выдач наличных денег.

Творческое задание №2

Задание.

1. Самостоятельно разработайте расчетное задание «Отчет о наличном денежном обороте».
2. Оформите соответствующий документ, используя данные разработанной задачи.
3. Постройте алгоритм проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины.

Творческое задание №3

1. Постройте алгоритм приема наличных денег от физических лиц (схема).
2. Постройте алгоритм приема наличных денег от юридических лиц (схема).
3. Постройте алгоритм переоформления объявления на взнос наличными (схема).
4. Оформите приходный кассовый ордер (данные для заполнения разработайте самостоятельно).
5. Оформите расходный кассовый ордер (данные для заполнения разработайте самостоятельно).
6. Оформите объявление на взнос наличными (данные для заполнения разработайте самостоятельно).

Используйте формы первичных документов, предложенные в приложениях.

Творческое задание №4

1. Оформите документы, сопровождающие инкассацию наличных денег.
2. Постройте алгоритм приема сумок с наличными деньгами.
3. Укажите действия кассового работника в случаях предъявления сумок с повреждениями, расхождения сумм, указанных в накладной к сумке 0402300 и явочной карточке 0402303 (оформите в табличном варианте).
4. Постройте таблицу с характеристикой способов упаковки наличных денег.

Способ упаковки	Назначение

Творческое задание №5

1. Составьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:
 - а) на счет банка-корреспондента зачислено подкрепление металла в физической форме;
 - б) на металлические текущие счета клиентов зачислена стоимость металла в безналичной форме, поступившего в их адрес;
 - в) со счета банка списана стоимость полученных им металлов в физической форме;
 - г) в состав доходов банка зачислены суммы процентов (премий) в виде металла, полученного банком за операции с драгоценными металлами:
 - металлический счет плательщика открыт в банке-кредиторе,
 - металлический счет плательщика открыт в банке-кредиторе.
2. Составьте лицевые счета с использованием по операциям с драгоценными металлами.

Творческое задание №6

1. Создайте и продемонстрируйте презентацию. Основная тема «Памятные и инвестиционные монеты». Презентации выполните по разным сериям выпущенных монет.

Творческое задание №7

1. Постройте классификационную схему видов внутрибанковского контроля.

2. Самостоятельно разработайте условие задачи на оформление отчётных справок кассиров и кассовых журналов по приходу и расходу кассы, проверку их соответствия.
3. Постройте функциональную таблицу с отражением документов, сопровождающих оформление завершения дня и необходимых для проведения сверки данных о движении денежных средств. Укажите назначение этих документов.

Творческое задание №8

1. Постройте таблицу с указанием особенностей работы с наличной иностранной валютой по следующим признакам: формирование и упаковка банкнот, инкассация и доставка наличной иностранной валюты, подкрепление кассы иностранной валютой.
2. Самостоятельно разработайте условие задачи на оформление документов по приему и выдаче наличной иностранной валюты.
3. Оформите согласно условиям разработанных задач приходный кассовый ордер 0402008 и расходный кассовый ордер 0402009.
4. Самостоятельно разработайте задание по анализу количества и объема операций коммерческих банков по купле/продаже населению наличной иностранной валюты в разрезе различных валют. Использовать данные Банка России (сайт: cbr.ru)/
5. Охарактеризуйте операции, отраженные следующими записями:
 - 1) Дт 40817 Кт 20202;
 - 2) Дт 20203 Кт 40817;
 - 3) Дт 40817 Кт 20203;
 - 4) Дт 20202 Кт 40917;
 - 5) Дт 40820 Кт 20202;
 - 6) Дт 20203 Кт 20202;
 - 7) Дт 20202 Кт 20203;
 - 8) Дт 91203 Кт 91207;
 - 9) Дт 20202 Кт 20202;
 - 10) Дт 99999 Кт 91207.

4.5 Ситуационная задача

Ситуационные задачи №1

Задача 1. Остаток кассы на начало месяца — 540 руб., поступления выручки и прочие поступления — 36035 руб., поступления из РКЦ — 6620 руб., сдано в РКЦ — 32100 руб., выдано предприятием — 8217 руб., остаток кассы на конец месяца — 2878 руб. Из общей суммы полученных из РКЦ средств на заработную плату было выдано 6620 руб., на социальные выплаты — 77 руб., на закупку сельхозпродукции — 440 руб., на командировочные расходы — 600 руб., на хозяйственные расходы — 480 руб. Банком разрешено расходование денег из собственных поступлений в размере 2%. Однако фактически израсходовано из собственных поступлений 1597 руб., лимит кассы, установленный банком, — 200 руб. Проверьте состояние кассовой дисциплины на данном предприятии и сделайте выводы.

Задача 2. Выбран расчетный период за апрель 2019 года. Его продолжительность 22 дня. Допустим, наличные сдаются в банк один раз в 4 дня. Поступление наличных денежных средств в кассу за этот период составило 560 000 рублей. Осуществите расчет лимита по кассе.

Задача 3. Выбран расчетный период за февраль-апрель. Его продолжительность 62 дня. Наличные сдаются 1 раз в 10 дней. Поступление наличных денежных средств в кассу за этот период составило 750 000 рублей. Осуществите расчет лимита по кассе.

Задача 4. Выбран расчетный период за февраль-апрель. Его продолжительность 62 дня. Организация не получает наличные денежные средства за товары и услуги. Поступление наличных в кассу происходит по чеку 1 раз в 5 дней. За расчетный период было обналичено 1 235 000 рублей. Осуществите расчет лимита по кассе.

Задача 5. ООО «Домовенок» осуществляет розничную торговлю товарами для дома. За 2 квартал выручка составила 500 000 руб. Для расчета лимита кассы выбран 2 квартал, в котором предприятие отработало 72 дня. ООО «Домовенок» работает со вторника по воскресенье, понедельник – выходной. Выручка сдается в банк в пятницу. Промежуток между сдачами выручки в банк равен шести дням. Осуществите расчет лимита по кассе.

Задача 6. ООО «Колхозник» производит закупку овощей у населения. Для расчета лимита кассы руководитель посчитал, что следует выбрать период наиболее интенсивных закупок – апрель. Фирма работает с понедельника по пятницу, в апреле было 22 рабочих дня, снято наличных по чекам 200 000 руб. Кассир получает наличные 1 раз в 4 рабочих дня. Осуществите расчет лимита по кассе.

Задача 7. В декабре 2018 г. салон красоты ООО «Винтаж» подал в обслуживающий банк расчет остатка лимита кассы на 2019 г. Фирма работает ежедневно с 10.00 до 20.00 без выходных и праздничных дней. Следовательно, за период с сентября по ноябрь 2018 г. число рабочих дней составило 91 (30+31+30), количество рабочих часов – 910 (91 день x 10 ч). В течение 3 последних месяцев салон получил выручку в сумме 630 000 руб. При этом в рассматриваемом периоде из кассы салона было выдано 55 000 руб. на командировочные расходы и 12 000 руб. на оплату такси. Кроме этого, общехозяйственные расходы составили 28 000 руб. Осуществите расчет лимита по кассе.

Задача 8. Банк А оказывает услуги инкассации банку Б. Между ними заключено дополнительное соглашение (либо соглашение является частью договора инкассации), на основании которого банк А оприходует изъятые из банкоматов банка Б денежные средства в свою кассу. После последующего пересчета денежных средств банк А зачисляет сумму оприходованных средств на корреспондентский счет и перечисляет банку Б. Каким документом будет оформлена данная операция? Каким символом будет оформлено оприходование денежных средств от инкассаторов в кассу банка Б?

Задача 9. Между банками А и Б заключен договор инкассации. На основании договора банк Б перечисляет банку А денежные средства для загрузки в банкоматы банка Б. Каким документом будет оформлена данная операция? Каким символом будет оформлена выдача денежных средств инкассаторам кассовым работником?

Задача 10. Физическим лицом внесены денежные средства в кассу кредитной организации для зачисления на карточный счет. Каким документом осуществляется прием наличных денег кассовым работником от физического лица для зачисления на банковские счета. Какой символ указывается в документе?

Задача 11. Директор ломбарда Иванов И.П. внес в кассу банка выручку, полученную ломбардом за прошедший день. При приеме наличных денег кассовым работником от коммерческой, не являющейся кредитной, организации, наряду с объявлением на взнос наличными по форме 0402001, ломбардом представляется реестр проведенных операций, предусмотренный нормативным актом Банка России, регламентирующим порядок ведения кассовых операций на территории Российской Федерации. Сумма, указанная в объявлении на взнос наличными, должна соответствовать отраженной в реестре проведенных операций общей сумме наличных денег, принятых коммерческой организацией, не являющейся кредитной. Какой символ необходимо указать в объявлении на взнос наличными?

Задача 12. Внесена выручка от реализации в кассу банка физическим лицом - представителем организации, занимающейся торговлей черными и цветными металлами, для последующего зачисления на расчетный счет данной организации. В поле «От кого» физическое лицо указало наименование организации. Какой проставляется символ и в каком документе?

Задача 13. Представителем организации «ООО "Альфа"», занимающейся куплей-продажей лома и отходов цветных металлов, сняты с расчетного счета денежные средства для покупки лома. Выдача денежных средств представителю ООО «Альфа» осуществляется на основании денежного чека, предъявляемого им бухгалтерскому работнику. Данный документ может быть предъявлен представителем либо накануне дня получения денежных средств, либо в день получения. На основании какого документа будут выданы деньги? Какой символ указывается в документе?

Ситуационные задачи №2

Задача 1. Оформите «Приходный кассовый ордер» (ф. 0402008) №12 от 16 июня 2016 года. Шифр документа 04.

Исходные данные: От кого: ИП Михеев Сергей Юрьевич, № счета 20202810100000000055, сумма – 6500 руб. Наименование банка вносителя: ПАО АКБ «Приморье», БИК 040507795

Получатель: УФК по Хабаровскому краю, ИНН 2700000313, счет № 40101810300000010001

Банк получателя: Отделение Хабаровск г. Хабаровск, БИК 040813001

Источник поступления: Поступления налогов, сборов и страховых премий. Перевод без открытия счета. л.с. 40101810300000010001. Оплата административного штрафа по пост. №7 от 14 мая 2019г.

Задача 2. Оформите расходный кассовый ордер №39 ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (БИК 040507803) по выдаче 15.09.2017 года денежных средств с текущего счета физического лица Сидорову Ивану Петровичу 60000 рублей.

Задача 3. Оформить расходный кассовый ордер №39 ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (БИК 040507803) по выдаче 28.03.2018 года денежных средств с текущего счета физического лица Куликову Ивану Петровичу 85000 рублей.

Задача 4. По объявлению на взнос (№ 134) кассир Петрова О.П. сдает в банк торговую выручку ООО «Винтаж» в сумме 135 000 рублей. Дата совершения операции – текущая. Банк, в котором открыт расчетный счет ООО «Винтаж» - ПАО АКБ «Приморье» г. Владивосток БИК банка 040507795, к/с 30101810800000000795. Расчетный счет организации ООО «Винтаж» № 40252680900000256502. Оформите объявление на взнос наличными.

Задача 5. В вечернюю кассу Банка «Восход» поступили наличные деньги от универсама, железнодорожных касс и кассы «Аэрофлот». В сумме соответственно 80000 руб., 64000 р. и 125000 руб. Денежные средства были зачислены на счета клиентов. Задание 1. Изложите порядок приема наличных денег вечерними кассами.

Задача 6. Составить объявление на взнос наличных денег организации ООО «Винтаж» в банк ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» № 28

Исходные данные: 24 марта 201_ г. внесена в банк по объявлению на взнос наличными сумма депонированной заработной платы (возврат заработной платы) – 14000 руб. Вноситель – кассир Кускова А.Г. Банк получателя – ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», г. Владивосток счет № 40702810510020100214

Реквизиты банка: ИНН 2539013067, КПП 253601001, к/с 30101810200000000803, БИК 040507803

Задача 7. Оформите приходный кассовый ордер. Сухова Ангелина Сергеевна внесла в кассу банка ПАО АКБ «Приморье» 18 апреля 2019 года 37000 рублей в счет гашения кредита (кредитный договор № 455078107704400001456 от 25.07.2017 г.) Реквизиты: ПАО АКБ «Приморье» г. Владивосток БИК банка 040507795, к/с 30101810800000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России. Данные о клиенте: Сухова Ангелина Сергеевна: паспорт 05 07 № 333444, выдан 12.08.2007 года ОУФМС Первомайского района города Владивостока. Составьте бухгалтерские проводки по данной операции.

Задача 8. Оформите приходный кассовый ордер. Поклонова Екатерина Федоровна через кассу Приморского отделения Сбербанк России № 8635 (к/с № 30101810600000000608, БИК 040813608) 14.09.2018 г. погасила кредит в сумме 4500 рублей (кредитный договор №45507810370440001257 от 10.01.2016 г., сроком на 5 лет). Данные о клиенте: Поклонова Екатерина Федоровна, паспорт 05 06 № 679134 выдан 20.09.2009 г. ОУФМС Советского района города Владивостока. Составьте бухгалтерские проводки по данной операции.

Задача 9. Оформите расходный кассовый ордер. Кусков Игорь Валентинович получил из кассы банка ПАО АКБ «Приморье» 08 апреля 2019 года кредит в сумме 100000 рублей (кредитный договор № 45507810570440001458 от 05.04.2019 г.). Реквизиты ПАО АКБ «Приморье»: г. Владивосток БИК банка 040507795, к/с 30101810800000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России. Данные о клиенте: Кусков Игорь Валентинович, паспорт 05 08 №342568, выдан 27.10.2010 года ОУФМС Первореченского района города Владивостока. Составьте бухгалтерские проводки по данной операции.

Задача 10. Оформите расходный кассовый ордер. Тимошук Александр Егорович получил 15.08.2018 г. через кассу ПАО «Дальневосточный банк» кредит в сумме 300000 рублей (кредитный договор № 45506810370440002756, сроком на 3 года). Реквизиты ПАО «Дальневосточный банк»: г. Владивосток, БИК 040507705, к/с 30101810900000000705. Данные о клиенте: Тимошук Александр Егорович, паспорт 05 01 № 679154 выдан 16.07.2003 г. ОУФМС Ленинского района города Владивостока. Составьте бухгалтерские проводки по данной операции.

Задача 11. Оформите объявление на взнос наличными. Кассир туристического агентства «Беркут» Тимофеева Елена Петровна (паспорт 05 03 № 437256 от 11.10.2011 г., выдан ОУФМС Первомайского района города Владивостока) по объявлению на взнос наличными формы № 0402001 внесла 14.03.2018 года на расчетный счет организации 120000 (сто двадцать тысяч) рублей. р/сч. ООО «Беркут» 40702810031280032456, ИНН 2540139868, КПП 254001001, ОКАТО 05401376000 в Приморском отделении Сбербанка России № 8635 (к/с № 30101810600000000608, БИК 040813608). Составьте бухгалтерские проводки по данной операции.

Задача 12. Оформите чек на снятие наличных денег. Кассир туристического агентства «Беркут» Тимофеева Елена Петровна (паспорт 05 03 № 437256 от 11.10.2011 г., выдан ОУФМС Первомайского района города Владивостока) по чеку 15.11.2018 года получила с расчетного счета организации 70000 (семьдесят тысяч) рублей, из них 60000 - заработная плата, 10000 - хозяйственные расходы. р/сч. ООО «Беркут» 40702810031280032456, ИНН 2540139868, КПП 254001001, ОКАТО 05401376000 в Приморском отделении Сбербанка России № 8635 (к/с № 30101810600000000608, БИК 040813608). Составьте бухгалтерские проводки по данной операции.

Задача 13. В КБ «Приморск» на корреспондентский счет 30102810800000000414 20 апреля от АО «Свет», расчетный счет 40603810100030000021, по объявлению на взнос наличными принята сумма 17500 рублей для зачисления на расчетный счет АО. Оформите объявление на взнос наличными.

Задача 14. В КБ «Звезда» на корреспондентский счет 301028107338000603831 22 сентября от предприятия «Веста», расчетный счет 40603810338090101651, по объявлению на взнос наличными принята сумма 50 000 рублей для зачисления на расчетный счет. Оформите объявление на взнос наличными.

Ситуационные задачи №3

Задача 1.

- 1) на основании заявки кассового работника ему выдано для пополнения банкомата 3 кассеты;
 - 2) кассовый работник с инкассаторами сделал распечатку в банкомате и извлек 3 использованных кассеты и загрузил кассетами, полученными из кассы, сделал 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.
- На основании данной информации составьте схему документооборота по загрузке/выгрузке банкомата и бухгалтерские проводки по проведенным операциям.

Ситуационные задачи №4

Задача 1. 1) оформите картонную накладку по упаковке 100 банкнот по 1000 рублей, 200 банкнот номиналом 100 рублей; 100 банкнот номиналом 500 рублей, 400 банкнот номиналом 1000 рублей,

100 банкнот номиналом 5000 рублей; 2. Оформите картонную накладку по упаковке 457 банкнот номиналом 100 рублей; 3) оформите ярлык по упаковке ценных бланков: Сберегательные книжки – 6 шт. Квитанции – 5 шт. Чековые книжки – 25 шт. ПАО АКБ «Приморье» БИК 040507795, ФИО Студента, дата текущая

Задача 2. 1) оформите картонную накладку по упаковке 100 банкнот номиналом 10 рублей; 150 банкнот номиналом 50 рублей, 200 банкнот номиналом 100 рублей, 100 банкнот номиналом 5000 рублей; 2) оформите картонную накладку по упаковке 700 банкнот номиналом 50 рублей; 3) оформите ярлык по упаковке мерных слитков из драгоценных металлов: золото 10 граммов – 5 шт.; золото 50 граммов – 6 шт., серебро 100 граммов – 4 шт. ПАО АКБ «Приморье» БИК 040507795, ФИО Студента, дата текущая

Задача 3. 1) оформите картонную накладку по упаковке 200 банкнот номиналом 500 рублей; 300 банкнот номиналом 1000 рублей, 500 банкнот номиналом 5000 рублей; 2) оформите картонную накладку по упаковке 842 банкноты, номиналом 5000 рублей; 3) оформите ярлык по упаковке бланков банковских карт: - Maestro 10 шт. - Visa Classik -10 шт - Vissa Cold - 5 шт ПАО АКБ «Приморье» БИК 040507795, ФИО Студента, дата текущая

Ситуационные задачи №5

Задача 1. Банк «А» производит переоценку золота, принадлежащего ему на праве собственности:

- а) в связи с увеличением официальной рыночной цены на золото,
- б) в связи с уменьшением официальной рыночной цены на золото.

Составьте бухгалтерские проводки

Задача 2. Клиентом (физическим лицом) 16.04.2017 года в отделении банка № 8635 открыт обезличенный металлический счет в золоте и приобретено 150,00 граммов золота за наличный расчет. Цена продажи банком золота – 2170 рублей за грамм. 10.04.2018 года клиент докупил в банке 35 граммов золота по цене продажи банка 2450,00 рублей за грамм. 08.02.2019 года клиент продал банку принадлежащие ему 185 граммов золота, на обезличенном металлическом счете. Курс покупки банка – 2480,00 рублей за 1 грамм золота. Рассчитайте доход клиента от операций с драгоценным металлом. Оформите в бухгалтерском учете все совершенные операции.

Задача 3. Остатки на начало дня на 12.04.2019 г.:

- на счете 20302 «Золото»: ___ р., ___ г;
на счете 20303 «Платина»: ___ р., ___ г;
на счете 20303 «Серебро»: ___ р., ___ г.

Учетная стоимость, установленная Банком России на 12.04.2019 г.: золото – 2430 руб./гр.; платина – 1720 руб./гр.; серебро – 30 руб./гр.

Курс покупки коммерческого банка: золото – 2 350 руб./гр.; платина – 1 670 руб./гр.; серебро – 28 руб./гр.

Курс продажи коммерческого банка: золото – 2 500 руб./гр.; платина – 1 750 руб./гр.; серебро – 32 руб./гр.

На основании имеющихся данных:

- 1) составьте корреспонденцию счетов по операциям банка;
- 2) отразите операции по счетам 20302 и 20303 (отдельно платина и серебро) и выведите остатки по этим счетам на конец дня;
- 3) присвоить номера обезличенным металлическим счетам, открытым клиентам банка.

Задача 4. Оформите ярлык по упаковке слитков из золота, в котором находится - 5 слитков весом 20гр, - 4 слитка весом по 50гр; - 2 слитка по 100 гр. Дата упаковки текущая, ВСП отправителя – Дополнительный офис № 8635/0115, получатель – отдел кассовых операций ПАО «Сбербанк России».

Ситуационные задачи №6

Задача 1. Оформить ярлык к сборной упаковке монет «Сочи -2014», в которой находятся «Прыжки на лыжах с трамплина -14» – 6 шт.; «Сноуборд-14» - 5 шт.; «Биатлон- 14» - 10 шт. Металл- серебро, цена каждой монеты - 3256,33 руб. Дата упаковки текущая, ВСП отправителя - дополнительный офис №0115, получатель – отдел кассовых операций ПАО Сбербанка России №8635.

Задача 2. При покупке товаров в магазине гражданин Иванов решил рассчитаться за предметы покупки памятными монетами России, однако оценил их не по номиналу, а по коллекционной стоимости. Настаивая на такой оценке, он указал магазин, где их приобрел по этой цене. Продавец требовал расчета только по номиналу, хотя монеты были платиновые и серебряные. Кто прав в данном споре и почему? Назовите известные вам памятные монеты из драгоценных металлов. Каково правовое положение памятных монет.

Ситуационные задачи №7

Задача 1. В дополнительном офисе ПАО «Сбербанк России» №8635/0115 Приморский край, г. Владивосток на основании приказа № 5687 - руководителя кредитной организации Тимофеевой А.Г. проведена ревизия по состоянию на 1 января 20xxг. В комиссию были включены: заведующая доп. офисом №8635/0115, контролер – кассир Иванова И.А., контролер – операционист Потапова Ю.Г.. По книге учета остатков денежной наличности в хранилище: денежных средств 3564870 руб., денежных средств (евро) – € 3750, денежных средств (доллары США) – \$ 6350. Ценностей и бланков строгой отчетности: Расчетных чеков 2600 шт., Банковских карт – 19347 шт., Сберегательных книжек – 1800 шт., Сберегательных сертификатов – 1000 р – 180 шт. Недостачи и излишки не выявлены. Заполните акт ревизии кассы дополнительного офиса.

Задача 2. В связи с увольнением заведующей кассой ДО № 071 ПАО «Сбербанк России» Пономаревой О.С. 4 апреля текущего года была проведена ревизия кассового узла ДО. Ревизия проводилась на основании приказа №21 от 1 апреля. Ревизию осуществляла комиссия в составе: Хоркиной А.В.- председатель комиссии, заведующая ДО № 071, члены комиссии: Бестужева К.П. – заместитель заведующего ВСП, в присутствии зав. кассой Пономаревой О.С., администратора Угловой И.А., кассового работника Феединой С.Н.. В результате проведения ревизии были выявлены: 1) наличные деньги в сумме 2563897 рублей 56 копеек, наличные деньги в иностранной валюте (в долларах США - \$ 4560, в евро - € 3800). Процент контрольного пересчета составил 7%. 2) монеты из драгоценных металлов: золото – 32400 рублей, серебро – 15300 рублей. Процент контрольного пересчета составил 100%. 3) ценные бумаги: сертификаты АКБ «Приморье»: номинал 10000 рублей – 10 шт., номинал 100000 – 16 шт., векселя – 20 шт. Процент контрольного пересчета составил 100%. 4) бланки строгой отчетности: бланки чековых книжек – 14 шт., бланки квитанций – 12 шт. Процент контрольного пересчета составил 100%. 5) прочие ценности: дубликаты ключей от ИСХ (индивидуальных средств хранения) – 2 шт., банковские карты – 22 шт., подарочные карты – 35 шт., дубликаты ключей от ЛСХ – 3 шт. В ходе ревизии не было выявлено несоответствий данным учета. Особые замечания отсутствуют. Рассчитайте сумму контрольного пересчета по разным группам банковских ценностей. Составьте акт ревизии наличных денег и других ценностей, находящихся в кассе. Составьте акт ревизии ценностей находящихся в подотчете

Ситуационные задачи №8

Задача 1. Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: USD/RUR 68,47/69,70. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Задача 2. Банк определил прямую котировку курса американского доллара к российскому рублю: USD/ RUR=65,75/69,60. Определите курс bid и курс offer по прямой котировке банка и расшифруйте его значение. Определите размер банковской маржи при продаже 200 USD и покупке 300 USD.

Задача 3. Банк установил следующие курсы доллара США и евро к рублю:

Дата	Курс покупки, дол./евро	Курс продажи, дол./евро
С 6 февраля	61,6478/66,7323	70,6478/75,7323
С 5 февраля	61,7599/67,0537	70,7599/76,0537
С 4 февраля	61,7427/67,1380	70,7427/76,1380
С 3 февраля	61,6400/66,9101	70,6400/75,9101

Рассчитайте:

1) сколько рублей в каждый из указанных дней можно получить:

- а) за 250 дол. США;
- б) 500 000 дол. США;

- в) 1000 евро;
 г) 500 евро;
 2) сколько долларов США можно купить в каждый из указанных дней:

- а) за 2 000 000 руб.;
 б) 1 000 000 руб.;
 в) 350 000 руб.;
 г) 5000 руб.;

3) сколько евро можно купить в каждый из указанных дней:

- а) за 258 000 000 руб.;
 б) 1 000 000 руб.;
 в) 350 000 руб.;
 г) 596 000 руб.?

Задача 4. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа — 2,2510 дол./ф.ст.; покупка — 2,2520 дол./ф.ст.

1) рассчитайте, сколько фунтов стерлингов в этот день можно получить:

- а) за 250 дол.;
 б) 3760 дол.;
 в) 12000 дол.;
 г) 5 000 000 дол.

2) рассчитайте, сколько долларов США в этот день можно получить:

- а) за 1000 ф. ст.;
 б) 125 000 ф. ст.;
 в) 50 ф. ст.;
 г) 2000 ф. ст.

Задача 5. Коммерческий банк установил следующую котировку доллара США к рублю: покупка - 60,75 руб./дол.; продажа - 60,90 руб./дол.

- 1) определите, какой метод котировки применен;
 2) рассчитайте, сколько рублей будет получено при обмене:
 а) 200 дол.;
 б) 5000 дол.

Задача 6. Коммерческий банк объявил следующую котировку валют: покупка - 60, 75 руб./дол., продажа - 60,95 руб./дол.; покупка — 72,68 руб./евро, продажа 73,89 руб./евро. Определите кросс-курс доллара к евро.

Задача 7. Курс доллара США к фунту стерлингов в Лондонском банке составляет: покупка - 1,7021 дол./ф.ст.; продажа - 1,7015. дол./ф.ст.

- 1) определите, какой метод котировки применен;
 2) рассчитайте, сколько фунтов стерлингов будет получено при обмене 1000 дол.;
 3) рассчитайте, сколько долларов будет получено при обмене 1000 ф.ст.

Задача 8. Банк установил следующий курс доллара США и евро к рублю:

Дата	Курс покупки, дол./евро	Курс продажи, дол./евро
С 6 февраля	61,6478/66,7323	70,6478/75,7323
С 5 февраля	61,7599/67,0537	70,7599/76,0537
С 4 февраля	61,7427/67,1380	70,7427/76,1380
С 3 февраля	61,6400/66,9101	70,6400/75,9101

Рассчитайте кросс-курс доллара США к евро.

4.6 Тестовое задание

Тестовое задание №1

Вариант 1

1. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется

- 1) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения;
 2) Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков;

- 3) местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе;
 - 4) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.
2. ... — это документ, в котором отражаются ожидаемые поступления наличных денег в кассу банка и выдача их на определенные цели.
- 1) кассовая книга;
 - 2) кассовые прогнозы;
 - 3) кассовый журнал;
 - 4) бухгалтерский баланс.
3. Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в
- 1) казначействе;
 - 2) Центральном банке РФ;
 - 3) коммерческих банках;
 - 4) Министерстве финансов РФ.
4. Деньги из оборотных касс расчетно-кассового центра направляются в
- 1) кассы предприятий и организаций;
 - 2) операционные кассы коммерческих банков;
 - 3) региональный депозитарий;
 - 4) региональное казначейство.
5. Выдача наличных денег предприятиям и организациям производится
- 1) объявлением на взнос наличными;
 - 2) денежным чеком;
 - 3) аккредитивом;
 - 4) объявлением на взнос наличными и денежным чеком.
6. В случае превышения лимита оборотной кассы коммерческих банков деньги в сумме, превышающей лимит
- 1) уничтожаются;
 - 2) обмениваются на иностранную валюту;
 - 3) обмениваются на государственные ценные бумаги;
 - 4) сдаются в расчетно-кассовый центр.
7. Предприятия могут получить наличные деньги
- 1) только в Центральном банке РФ;
 - 2) в любом коммерческом банке;
 - 3) только в обслуживающем их коммерческом банке;
 - 4) в любом расчетно-кассовом центре.
8. В целях контроля внешней торговли, платежей и золотовалютных резервов Центральный банк РФ составляет
- 1) прогноз кассовых оборотов;
 - 2) план доходов и расходов населения;
 - 3) валютный баланс страны;
 - 4) платежный баланс страны.
9. Кассовые операции коммерческого банка — это операции по
- 1) покупке ценных бумаг;
 - 2) выдаче поручительств;
 - 3) приему и выдаче наличных денег;
 - 4) учету векселей.
10. Предприятиям производить расчеты наличным порядком
- 1) запрещено;
 - 2) разрешено в пределах, установленных законодательно;
 - 3) разрешено при условии получения специальной лицензии Центрального банка РФ на право совершения расчетов наличным порядком;

4)разрешено при условии получения специального разрешения расчетно-кассового центра и коммерческого банка.

11. Юридические лица — клиенты российских коммерческих банков получают наличные деньги в кассе банка на основании

- 1)платежных поручений;
- 2)платежных требований-поручений;
- 3)денежных чеков;
- 4)векселей;
- 5)нет верного ответа.

12. От физического лица кассовый работник принимает наличные деньги для зачисления во вклад по документу

- 1)объявлению;
- 2)по ведомственной квитанции;
- 3)по расходному кассовому ордеру;
- 4)приходному кассовому ордеру

13. Подпись клиента на денежном чеке проставляется

- 1)при оформлении чека в организации
- 2)у операционного работника
- 3)в присутствии кассового работника до получения денежных средств
- 4)в присутствии кассового работника сразу после получения денежных средств

14. Контрольная марка от денежного чека выдается клиенту после

- 1)после проверки чека;
- 2)сверки образцов подписи и оттиска печати клиента;
- 3)после внесения средств на расчетный счет;
- 4)сразу после предъявления чека клиентом операционному работнику.

15. Если величина вносимой денежной наличности в кредитную организацию отличается от документально оформленной, то

- 1)заполняется новый приходный кассовый ордер;
- 2)заполняется новый кассовый журнал;
- 3)заполняется новый бланк объявления на взнос наличными;
- 4)заполняется новый расходный кассовый ордер.

16. Сколько корешков одного номинала формируются в полную пачку

- 1)10;
- 2)100;
- 3)1000;
- 4)50.

17. Сколько листов банкнот одного номинала формируются в корешок

- 1)100;
- 2)1000;
- 3)10000;
- 4)50.

18. Счет, на котором учитываются денежные средства в пути

- 1)20202;
- 2)20209;
- 3)20311;
- 4)20203.

19. Явочная карточка для инкассации наличных денег заполняется

- 1)кассовым работником организации;
- 2)кассовым работником кредитной организации;
- 3)инкассаторским работником;
- 4)руководителем инкассации.

20. «Ветхие» банкноты Банка России

- 1) уничтожаются кредитной организацией;
- 2) выдаются клиентам;
- 3) сдаются в учреждения Банка России;
- 4) постоянно хранятся в кредитной организации.

21. После экспертизы, проведенной учреждением Банка России, денежные знаки, имеющие признаки подделки

- 1) возвращаются кредитной организации;
- 2) передаются в территориальный орган внутренних дел;
- 3) возвращаются клиенту;
- 4) уничтожаются;

22. Ставится отпечаток штампа «В обмене отказано» и производится передача клиенту

- 1) без штампа на денежных знаках Банка России;
- 2) при обнаружении денежного знака, имеющего признаки подделки;
- 3) при обнаружении неплатежеспособной банкноты Банка России;
- 4) при обнаружении «ветхого» денежного знака.

23. При взвешивании слитка серебра его лигатурная масса определяется

- 1) с точностью до 0,1 грамма;
- 2) с точностью до 1 грамма;
- 3) с точностью до 0,01 грамма;
- 4) на усмотрение банка.

24. В состав комиссии, созданной для проведения ревизии наличных денег

- 1) должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами;
- 2) могут привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами;
- 3) не должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами;
- 4) по усмотрению руководителя кредитной организации могут привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами.

25. В реестр операций с наличной валютой и чеками кассовый работник записывает

- 1) все операции, осуществляемые с наличной иностранной валютой и чеками в течение рабочего дня;
- 2) все операции, осуществляемые с наличной иностранной валютой и чеками в течение рабочего дня, за исключением денежных знаков иностранных государств, чеков, принятых для направления на инкассо;
- 3) все операции, осуществляемые только с наличной иностранной валютой в течение рабочего дня;
- 4) все операции, осуществляемые только с чеками в иностранной валюте в течение рабочего дня.

Вариант 2

1. В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде

- 1) только банкнот;
- 2) только казначейских билетов;
- 3) банкнот, казначейских билетов и разменной монеты;
- 4) казначейских билетов и разменной монеты.

2. В случае превышения лимита остатка оборотной кассы предприятия должны сдать излишек наличных денег в

- 1) расчетно-кассовый центр;
- 2) региональный депозитарий;
- 3) обслуживающий их коммерческий банк;
- 4) Министерство финансов РФ.

3. Организация наличного денежного оборота возложена на

- 1) государство в лице центрального банка;
- 2) финансовые службы предприятий всех форм собственности;

- 3) коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения;
 - 4) финансовые службы муниципалитетов.
4. Организация наличного денежного оборота преследует своей целью
- 1) полную замену безналичного денежного оборота наличным;
 - 2) создание единого эмиссионного центра;
 - 3) обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения;
 - 4) обеспечение эмиссии наличных денег.
5. В случае превышения лимита оборотной кассы расчетно-кассового центра деньги в сумме, превышающей лимит
- 1) переводятся в резервный фонд;
 - 2) уничтожаются;
 - 3) обмениваются на иностранную валюту;
 - 4) обмениваются на государственные ценные бумаги.
6. В какую операционную кассу банка инкассаторы сдают денежную наличность?
- 1) приходная касса;
 - 2) расходная касса;
 - 3) вечерняя касса;
 - 4) касса пересчета денежной наличности.
7. ... касса работает на прием и выдачу наличных денежных средств.
- 1) приходная;
 - 2) расходная;
 - 3) приходно-расходная;
 - 4) вечерняя.
8. Лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности устанавливаются
- 1) обслуживающие их коммерческие банки;
 - 2) расчетно-кассовые центры;
 - 3) региональные депозитарии;
 - 4) финансовые службы муниципалитетов.
9. В приходной части прогноза кассовых оборотов отражается
- 1) закупка продукции;
 - 2) выплата пенсии;
 - 3) торговую выручку;
 - 4) выдачу средств по вкладам граждан.
10. График распределения по дням месяца наличных денежных средств из касс банков организациям – это
- 1) календарь выдач наличных денег;
 - 2) лимит максимального остатка средств в кассе;
 - 3) план доходов и расходов;
 - 4) прогноз кассовых оборотов.
11. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:
- 1) не свыше двух рабочих дней;
 - 2) трех рабочих дней;
 - 3) пяти рабочих дней;
 - 4) семи рабочих дней;
 - 5) в течение месяца.
12. Юридическое лицо сдает наличные денежные средства для зачисления на свой расчетный счет по документу
- 1) объявлению;
 - 2) приходному кассовому ордеру;
 - 3) заявлению;
 - 4) чеку.

13. Денежный чек принимается кредитной организацией от клиента в течение

- 1) одного дня со дня выписки;
- 2) пяти дней со дня выписки;
- 3) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки;
- 4) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки.

14. Ордер от объявления на взнос наличными передается

- 1) клиенту;
- 2) операционному работнику;
- 3) остается у кассира;
- 4) заведующему кассой.

15. Подкрепление операционной кассы вне кассового узла кредитной организации денежной наличностью осуществляется на основании

- 1) письменной заявки кассового работника этой кассы;
- 2) устной заявки кассового работника этой кассы;
- 3) договорных обязательств;
- 4) обязанности кредитной организации без заявок осуществлять подкрепление кассового узла денежной наличностью.

16. В корешке находится

- 1) 100 листов банкнот;
- 2) 200 листов банкнот;
- 3) 1000 листов банкнот;
- 4) 10000 листов банкнот.

17. Максимальный вес сборного мешка с монетой Банка России разных номиналов равен

- 1) 7 кг.;
- 2) 5 кг.;
- 3) 10 кг.;
- 4) 8 кг.

18. Разработка схем инкассации относится к концепции

- 1) экономического взаимодействия с другими подразделениями КБ;
- 2) управления ресурсами;
- 3) постановки экономических целей кассовой работы;
- 4) разработки экономических нормативов.

19. Кассовые обороты отражаются по счету

- 1) 20202;
- 2) 70103;
- 3) 30102;
- 4) 70209.

20. Кредитные организации обязаны принимать к обмену банкноты банка России, не содержащие признаков подделки и имеющие повреждения, но сохранившие

- 1) не менее 55 % от своей первоначальной площади;
- 2) менее 55 % от своей первоначальной площади;
- 3) не менее 65 % от своей первоначальной площади;
- 4) менее 45 % от своей первоначальной площади.

21. Банкноты Банка России должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию распознавания машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России не менее

- 1) двух;
- 2) пяти;
- 3) трех;
- 4) четырех.

22. Водяной знак, защитная нить, микроперфорация – это признаки подлинности банкнот Банка России

- 1) контролируемые с использованием лупы;
 - 2) контролируемые при изменении угла зрения;
 - 3) контролируемые на ощупь;
 - 4) контролируемые на просвет.
23. Синтетический учет драгоценных металлов ведется в кредитной организации
- а) в учетных единицах;
 - б) в двойной оценке: в рублях и учетных единицах;
 - в) только в рублях;
 - г) по усмотрению банка в учетных единицах или в рублях.
24. Результаты проведения ревизии наличных денег, порядка ведения кассовых операций
- 1) оформляются актом;
 - 2) не оформляются актом;
 - 3) по результатам ревизии производится запись в книге хранилища ценностей;
 - 4) производится отметка в балансе кредитной организации.
25. Уполномоченный банк при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками своими внутренними документами
- 1) устанавливает ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств;
 - 2) не устанавливает ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств;
 - 3) устанавливает ограничения только по номиналу находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств;
 - 4) устанавливает ограничения только по годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств.

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Текущий контроль

4.1 Собеседование

Собеседование №1 Международные валютные системы

1. Какая система называется валютной?
2. Из каких элементов формируется валютная система?
3. Какая валютная система относится к разряду международной?
4. Какая основная задача ставится перед международной валютной системой?
5. Когда была создана современная международная валютная система?
6. Что входит в мировую валютную систему?
7. Какая валютная система называется национальной?
8. Чем определяются особенности национальной валютной системы?
9. Из каких элементов построена национальная валютная система?
10. Какие денежные единицы относятся к международным?
11. Что такое «валюта»?
12. Какие валюты называются свободно, частично конвертируемыми и неконвертируемыми?
13. Какие валюты называются резервными или ключевыми?
14. Какие органы осуществляют валютное регулирование в РФ, мире, ЕС?
15. Что включает в себя режим определения валютного курса?
16. Что такое валютный курс?
17. В чем смысл понятия «валютные ограничения»?
18. Какие существуют валютные ограничения?
19. С какой целью осуществляется дифференциация валютных курсов и валютных счетов?
20. Какие функции выполняет национальная валютная система?
21. Какие существуют региональные валютные системы?
22. Какие функции выполняет мировая валютная система?

23. Как в мировой валютной системе обеспечивается платежно-расчетный оборот в рамках мировой экономики?
24. Что подразумевается под унификацией и стандартизацией принципов валютных отношений?
25. Через какие каналы обеспечиваются внешнеэкономические связи страны?
26. Как осуществляются регламентация и координация режимов национальных валютных систем в рамках функционирования мировой валютной системы?
27. Охарактеризуйте международную валютную систему с трех позиций (организационно-правовой, институциональной, экономической).
28. Что такое валютный паритет?
29. Какие компоненты формируют понятие международной валютной ликвидности?
30. Что такое «валютный рынок»?
31. Каковы основные условия для проведения валютных операций на внутреннем валютном рынке российской Федерации?
32. Кого называют «резидентом», а кого – «нерезидентом»?
33. Что относится к понятию «валютные ценности»?
34. Что значит «уполномоченный банк»?
35. Какие виды лицензий на проведение операций с валютными ценностями выдаются уполномоченным банкам Банком России?

Собеседование №2 Организация международных расчетов

1. Какие расчеты называются международными?
2. Как государство регулирует операции по международным расчетам?
3. Какими нормативно-правовыми документами регулируются международные расчеты по экспортно-импортным операциям?
4. В каком нормативном документе дается характеристика валютных операций между резидентами, нерезидентами, резидентами и нерезидентами?
5. На каких принципах осуществляются валютное регулирование и валютный контроль?
6. Какие ценные бумаги называются внешними?
7. Какие операции называются экспортными, а какие – импортными?
8. Какие валютные операции между резидентами разрешены российским законодательством?
9. Что подразумевается под «репатриацией резидентами иностранной валюты»?
10. Какими правами наделены резиденты и нерезиденты, осуществляющие в РФ валютные операции?
11. Какие обязанности возлагаются на резидентов и нерезидентов, осуществляющих в РФ валютные операции?
12. В каком нормативном документе определен порядок отражения в бухгалтерском учете операций с наличной иностранной валютой и чеками?
13. Каким нормативным документом определяется порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций?
14. В каком нормативном документе обозначены единые формы учета и отчетности по валютным операциям?
15. Чем обусловлено межгосударственное валютное регулирование?
16. Как законодательно проработаны меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей?
17. Какими документами определены международные правила для аккредитивов и инкассо?
18. Какие документы используются во внешнеэкономических расчетах?
19. Какие услуги оказывают банки в рамках внешнеэкономических отношений?
20. Как классифицируются виды внешней торговли?
21. Каковы предпосылки возникновения экспортно-импортных отношений?
22. На чем основывается абсолютное преимущество в международных торговых отношениях?
23. В чем заключается смысл принципов абсолютного и относительного преимущества?
24. Как классифицируются виды экспорта?

25. Какие существуют виды импорта?
26. Какой документ является основой отношений между экспортером и импортером?

4.2 Контрольные работы

Задание А. Ответить на вопросы:

1. Золотой паритет представляет собой:
2. Сколько региональных валютных систем существует в настоящее время?
3. Межправительственная организация, занятая международным валютно — кредитным регулированием — это:
4. Организованная совокупность отношений по купле-продаже валюты одной страны за валюту другой страны или ценных бумаг в иностранной валюте — это:
5. Основное назначение валютного рынка:
Согласование интересов покупателей и продавцов;
6. Основная организация, занимающаяся «отмыванием» «грязных» денег
7. К участникам валютного рынка относится:
8. Назовите участника валютного рынка, который заинтересован в высоких валютных рисках
9. Основные принципы, на которых основываются валютные операции
10. Нормативное определение валютных операций дается в:

Задание Б. Ответить на вопросы:

1. Каким документом оформляются итоги проверки соблюдения валютного законодательства?
2. Кто выносит постановление о назначении административного наказания за нарушение валютного законодательства?
3. Наименьшая возможная величина изменения котировки валюты называется:
4. По способу фиксации валютные курсы бывают:
5. Дефляция — это:
6. Итоговая запись доходов и расходов резидентов страны в сделках с внешним миром — это:
7. Платежный баланс состоит из двух частей:
8. В сумме сальдо платежного баланса должно составить:
9. По кредиту счетов платежный баланс отражает:
10. В рамках какой валютной системы осуществляется перемещение экономических ресурсов из одной страны в другую или, наоборот, блокируется этот процесс, расширяется или ограничивается степень национальной экономической самостоятельности?

Задание 3. Расшифруйте лицевые счета:

- а) 40502 840 К 0021 0000128
- б) 40502 840 К 0021 1 000129

Задание 4. Оформление документов

- 1) Оформите заявление на открытие и закрытие валютного счета.
- 2) Оформите договор об открытии и ведении валютного счета.

Задание 4. Составить проводки по счетам.

а) Проводки в балансе банка:

1. ДТ ????? 100 долларов – рублевый эквивалент ????? рублей КТ ?????
2. ДТ ????? 200 рублей – положительная курсовая разница ????? КТ ??????

б) Проводки в балансе банка:

1. ДТ ????? 100 долларов – рублевый эквивалент ????? рублей КТ ?????
2. ДТ ????? 100 рублей – положительная курсовая разница ????? КТ ?????

в) Проводки в балансе банка:

1. ДТ 20202978 ?????????? 100 долларов КТ ??????????
2. Цена сделки – ?????????? рублей (по курсу ЦБ дол.(??????????.))
КТ 70601/12201 ?????????? рублей положительная курсовая разница

Задание 5. Составьте операции, соответствующим проводкам

№	Дт	Кт	Операция
1.	40702	30102	
2.	30102	40502	
3.	30202	30102	
4.	40903	30102	
5.	40901	40702	
6.	30102	30109	
7.	30221	30102	
8.	30102	30222	
9.	40502	30220	
10.	30109	30222	

Задание 6. Произвести переоценку средств на счетах в иностранной валюте. Расчеты оформить в таблице. Составить корреспонденцию счетов. Ответ обосновать. Остатки по счетам:

840 – USD доллар США; 978 – EUR евро; GBP – 826 фунт стерлингов

20202840 – 50 000	20202978 – 30 000	20202826 – 18 000
30110840 – 120 000	30114978 – 200 000	30114826 – 83 500
30114840 – 500 000	40702978 – 400 000	40702826 – 36 700
40502840 – 30 000		42605826 – 8 300
42304840 – 15 000		

Официальный курс на текущую дату составил:

- 1) USD/RUR 71,55
- 2) EUR/ RUR 72,43
- 3) GBP / RUR 81,24

На отчетную дату курс изменился и составил:

- 1) USD/RUR 73,45
- 2) EUR/ RUR 74,51
- 3) GBP / RUR 84,28

4.3 Расчетные задания

Задача 1. Рассчитать курсовую прибыль.

Официальный курс USD/RUR = 35,00 Курс покупки = 35,30 Курс продажи = 36,00

Задача 2. Рассчитать кросс- курс с прямой котировкой к USD.

USD/RUR = 36,00

USD/CHF = 17,00

Задача 3. По какому курсу банк будет продавать доллары США? Определите валютную прибыль банка.

Банковский курс покупки доллара - 64,56 руб.

Банковский курс продажи доллара - 66,70 руб.

Официальный курс – 63, 25 руб.

Задача 4. Определить сумму, подлежащую выдаче физ. лицу при покупке у него 3000 евро, если известно, что:

Официальный курс EUR/ RUR = 73,2152

Банковский курс покупки EUR/ RUR = 74,6832

Банковский курс продажи EUR/ RUR = 77, 3542

Задача 5. Определить сумму валюты, которую может получить клиент, если известно:

Физ. лицо обратилось в банк с целью приобрести доллары США на сумму 15 000 руб.

- 1) Официальный курс USD/ RUR = 64,4967
- 2) Банковский курс покупки USD/ RUR = 65,59
- 3) Банковский курс продажи USD/ RUR = 69,55
- 4) Комиссия банка – 0,5 руб.

Задача 6. Рассчитать кросс-курс валют.

USD/RUR = 68,00 USD/CHF = 35,00

EUR/ RUR = 72,43 GBP / RUR = 81,24

Задание 7. По какому курсу банк будет продавать доллары США? Определите вид конверсионной операции. Составьте корреспонденцию счетов.

USD/RUR = 63,56 – 66,70 (BID/OFFER) Официальный курс – 63, 15 руб.

Задание 8. Определите вид конверсионной операции. Составьте корреспонденцию счетов. Определите сумму, подлежащую выдаче юридическому лицу при покупке у него 100 евро, если известно, что:

- 1) Официальный курс = 68,21
- 2) Банковский курс EUR/ RUR = 69,64 – 74,35

Задание 9. Определить сумму иностранной валюты, которую может получить клиент, если известно, что физ. лицо обратилось в банк с целью приобрести доллары США на сумму 5000 руб. Определите вид конверсионной операции.

- 1) Официальный курс USD/ RUR = 74,45
- 2) Банковский курс USD/ RUR = 75,54 – 79,45
- 3) Комиссия банка – 0,5 руб.

Задание 10. Требуется:

- рассчитать сумму валюты по всем конверсионным операциям;
- оформить кассовые документы по всем операциям;

В течение операционного дня в банке совершены следующие конверсионные операции иностранной валютой:

- 1) Проданы за рубли доллары США физ.лицу на сумму 200 000 руб.
- 2) Приобретены за рубли доллары США у физ. лица на сумму 60 000 руб.
- 3) Проданы за рубли евро на сумму 91420 руб.
- 4) Приобретены за рубли евро у физ. лица на сумму 74 640 руб.
- 5) Банковский курс USD/ RUR = 75,54 – 74,64;
- 6) Банковский курс USD/ RUR = 79,45 – 77, 35;

Задание 11. Рассчитать размер открытых валютных позиций. Курс валют для расчетов следует взять на сайте ЦБ РФ на отчетную дату (дату выполнения работы). Результаты оформить в таблицах (см. таблицы 1,2) Сделать выводы, ответ обосновать.

Исходные данные: Размер собственных средств Банка – 500 000 000,00 руб.

Ин. валюта	Активы и требования банка, ед. ин. валюты	Пассивы и обязательства банка, ед. ин. валюты	Величина ОВП, ед. ин. валюты	Вид ОВП
CHF	123 456	246 358		
EUR	2 3425 900	1 987 566		
GBP	980 671	2 343 789		
USD	1 234 500	1 111 897		

Задание 12. Сформировать валютную позицию банка, определить результат закрытия валютной позиции. Для расчетов использовать валютный курс из задания 11.

- 1) Покупка 1 000 000 USD USD/ CHF= ?
- 2) Продажа 3 000 000 GBP GBP/ USD= ?
- 3) Покупка 13 000 000 YPU USD/ YPU = ?
- 4) Продажа 2 000 000 USD USD/ EUR = ?

4.4 Творческое задание

Задание 1. Составить расчетные операции и корреспонденцию счетов при проведении расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО.

Задание 2. Оформить паспорта сделок по экспорту и импорту, переводной вексель (тратта), коносамент, коммерческий счет (инвойс).

Задание 3. Составить типовые корреспондентских счетов по формам международных расчетов.

Задание 4. Заполнить документы по формам международных расчетов.

Задание 5. Составить конверсионные операции различных видов и корреспонденцию счетов по данным операциям.

Задание 6. Составить конверсионные операции различных видов и определить размер вознаграждения по конверсии. Для выполнения задания следует использовать Тарифы на обслуживание корпоративных клиентов (любого банка) и типовую корреспонденцию счетов по расчетам по конверсионным операциям. Недостающие данные дополнить самостоятельно. Задание оформить в форме таблицы.

Вид и содержание конверсионной операции	Отражение в учете		Расчет вознаграждения по конверсионной операции
	Дт	Кт	

Задание 7. Оформить платежное поручение на уплату НДС за 1 квартал т. г. в сумме 50 300,00 руб. по установленной форме и в формате МТ 103 для SWIFT сообщений в соответствии с Альбомом стандартов сообщений.

Платательщик: АО «Варяг» ИНН 7454123456 КПП 745401001 р/счѐт 40702810585971234567

Банк плательщика: ПАО Сбербанк России Челябинское отделение №8597 БИК 047501602

Кор/счѐт 30101810700000000602

Банк получателя: ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Челябинской обл. БИК 047501001

Кор/счет 30101810100000000001

Получатель: ОФК (отделение Федерального казначейства) (ИФНС по Советскому р-ну)

г. Челябинск ИНН 7454000123 КПП 745401001 р/счѐт 40101810300000000123

КБК 182 1 03 01000 01 1000 110 – НДС на товары (работы, услуги), реализуемые на территории России; ОКАТО – 75 401 376

4.5 Ситуационная задача

Задача 1. Номинальный курс рубля к доллару США составляет 70,28 руб., а уровень инфляции в США — 6,4%, в России — 6,9%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.

Задача 2. Банк имеет закрытые валютные позиции. Какой будет величина открытой валютной позиции после покупки банком 1,2 млн долл. США против датских крон по курсу 87,5423?

Задача 3. Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 75,356/76,851. Один клиент продал 2000 долл., а другой купил 2000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Задача 4. Вставить ответ 1. Клиент покупает 100 дол. США за рубли РФ.

Курс продажи долларов, установленный банком – 72 рубля.

Курс ЦБ доллара на дату операции – 70 рублей.

Задача 5. Клиент продает 100 долларов США за рубли РФ Курс покупки долларов, установленный банком – 79 рублей Курс ЦБ доллара на дату операции – 70 рублей.

Задача 6. Клиент покупает 100 долларов за Евро.

Кросс – курс, установленный банком – 0,8421

Курс ЦБ на дату операции:

Доллара – 60 рублей ЕВРО – 70 рублей

Задача 7. Вставить ответ. 1. Клиент покупает 100 дол. США за рубли РФ.

Курс продажи долларов, установленный банком – 79 рубля.

Курс ЦБ доллара на дату операции – 72 рублей.

Задача 8. Клиент продает 100 долларов США за рубли РФ Курс покупки долларов, установленный банком – 65 рублей Курс ЦБ доллара на дату операции – 62 рублей.

Задача 9. Клиент покупает 100 долларов за Евро.

Кросс – курс, установленный банком – 0,8421

Курс ЦБ на дату операции:

Доллара – 65 рублей ЕВРО – 72 рублей.

Задача 10. Номинальный курс рубля к доллару США составляет 68,28 руб., а уровень инфляции в США — 6,4%, в России — 6,9%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.

Задача 11. Банк имеет закрытые валютные позиции. Какой будет величина открытой валютной позиции после покупки банком 1,5 млн долл. США против датских крон по курсу 7,5423?

Задача 12. Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 65,356/66,851. Один клиент продал 2000 долл., а другой купил 2000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Задача 13. Американская корпорация поставляет сырье для производства кормов английской компании. С 1 января курс фунта стерлингов поднялся с 2,4 доллара до 2,8 доллара за фунт стерлингов. Сумма невыполненных контрактов американскими экспортерами перед партнерами составляет 40 млн. фунтов стерлингов. Определите, какие доходы или убытки получают американские экспортеры.

Задача 14. Банк 20.11.19 огласил такую котировку валют: USD/UAN=5,3530-5,3620; USD/EUR=0,9210-0,9400. Определить кросс-курс покупки-продажи EUR/UAN

Задача 15. Торговый баланс страны А (в млрд. долл.) составляет –110, баланс текущих операций – 105, увеличение официальных резервов иностранной валюты составляет –5.

Ответить на поставленные вопросы:

1. Верно ли, что положительное сальдо баланса официальных расчетов составляет +5?
2. Верно ли, что чистые (факторные и нефакторные) услуги и чистые текущие трансферты составляют положительную величину, и какова их величина?
3. Верно ли, что в страну А происходит приток капитала и в каком объеме?
4. Верно ли, что в стране А национальные сбережения превышают национальные инвестиции? 5. Какова разность между национальными сбережениями и национальными инвестициями?

Задача 16. В прошедшем году индекс цен на товары, вывозимые из условной страны, упал на 8 процентных пунктов, а индекс импортных цен вырос на 6 процентных пунктов. Рассчитайте, каким был в прошедшем году индекс условий внешней торговли.

Задача 17. Требуется выполнить процедуры приёма к исполнению документов, оплатить их с учётом всех необходимых требований, при необходимости использовать картотеку №1, №2. Определить сальдо на конец месяца на всех открытых счетах в рублях и иностранной валюте. Определить размер платежа за РКО в рублях и иностранной валюте, составить бухгалтерские проводки и оформить платежное поручение на перечисление платежа за РКО. Для выполнения задания следует использовать справочные данные по Тарифам на обслуживание корпоративных клиентов (выбрать любой банк). Курс валют – на дату совершения операции (по данным ЦБ РФ).

ООО «Варяг» осуществляет экспортно–импортные операции в соответствии с основным направлением деятельности. Операции за февраль т. г.

Свободный остаток средств на расчётном счёте ООО «Легенда» на 1.10 т. г. 40702643585971234567 – 1 500 000, 00 руб.

40702756585971234567 – 500 000, 00 CHF Счёт закрыт, остаток денежных средств на счете, после конвертации (на дату совершения операции) переведён на вновь открытый счет в дол. США.

40702840585971234567 - ? USD Счет открыт, остаток перенесён с закрытого счета 40702756585971234567

В течение февраля т. г. по счетам ООО «Легенда» совершены следующие операции:

№	Содержание платежного документа
1.	П/п №111 от 3.02. т. г. уплата НДС по экспортно–импортным операциям в сумме 125 000,00 руб.
2.	Объявление на взнос наличными №48 от 9.03. т. г. сверхлимитный остаток кассы в сумме 78 000,00 руб.
3.	Денежный чек №5 от 3.02. т. г. на хозяйственные нужды в сумме 23 000,00 руб.
4.	Получено инкассовое поручение (документарное инкассо) №32 от 6.02. т. г. компания QWERTY Ltd за материалы в сумме 40 000,00 USD .
5.	П/п №13 от 2.02. т. г. перевод алиментов в сумме 35 000,00 руб.
6.	Получен расчетный чек №3 от 2.02. т. г. за товары в сумме 100 000,00 руб.
7.	Предъявлены документы к оплате по документарному аккредитиву №34 от 6.02. т. г. Компания QWERTY Ltd за выполненные работы в сумме 20 000,00 USD
8.	П/п №4 от 3.02.т. г. платежи в ПФ в сумме 150 000,00 руб.

9.	П/п №5 от 3.02.т.г. уплата в ФСС в сумме 30 000,00 руб.
10.	П/п №6 от 7.02.т.г. возмещение ущерба работнику в сумме 160 000,00 руб.
11.	Мемориальный ордер №5 от 1.03. т. г. за расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте в сумме - ?
12.	Денежный чек № 4 от 1. 02.т. г. - командировочные расходы в сумме 50 000,00 USD
13.	Мемориальный ордер №6 от 1.02. т. г. % за кредит в сумме 7 000,00 руб.
14.	Платежный ордер №10 от 3.02.т. г. оплата документов за сырье в сумме 90 000,00 руб.
15.	П/п №30 от 3.02.т. г. за предоставленные услуги в сумме 430 000,00 руб.
16.	Получен банковский перевод №5 от 6.02.т.г. за выполненные работы от Компания QWERTY Ltd в сумме 124 000,00USD.
17.	Заявление на открытие аккредитива №8 от 3.02.т. г. в сумме 20 000,00 USD.
18.	П/п №9 от 3.02. т. г. платежи в ФОМС в сумме 54 000,00 руб.
19.	Объявление на взнос наличными №7 от 11.02. т. г. выручка от реализации товаров в сумме 518 000,00 руб.
20.	Получен банковский перевод №6 от 16.02.т.г. за материальные ценности от компании QWERTY Ltd в сумме 128 000,00USD.

Задание 18. Определить тип валютной позиции банка.

- 1) $A = П$
- 2) $A > П$
- 3) $A < П$
- 4) Требования больше обязательств;
- 5) Требования меньше обязательств;
- 6) Требования равны обязательствам;
- 7) Покупка равна продаже;

Задание 4. Какие действия следует предпринять для закрытия валютной позиции, если:

- 1) Требования больше обязательств на 500 000 USD - ?
- 2) Обязательства больше требований на 1 200 000 USD - ?
- 3) Требования равны обязательствам;

Задание 5. Определить результат закрытия валютной позиции.

- | | ДОВП | КОВП | |
|----|---------------|---------------|-------------------|
| 1) | 2 000 000 USD | 3 000 000 CHF | USD/ CHF= 40,0000 |
| 2) | 4 000 000 EUR | 2 000 000 USD | USD/ EUR = 0,4180 |

Задание 6. Определить валютный курс по которому валютная позиция банка может закрыться.

- | | ДОВП | КОВП | |
|----|----------------|---------------|--------------|
| 1) | 4 000 000 USD | 2 000 000 CHF | USD/ CHF=? |
| 2) | 16 000 000 YPU | 4 000 000 USD | USD/ YPU =? |
| 3) | 3 200 000 USD | 800 000 EUR | USD/ EUR =? |
| 4) | 2 800 000 GBP | 1 800 000 USD | GBP/ USD = ? |

4.6 Тестовое задание

Вариант №1

Тест № 1. Верно /неверно

1. В выполнении международных платежей принимают участие разные посредники, использующие различные инструменты, юридические формы и каналы связи.
2. Платежи и поступления по внешнеторговым операциям включаются в систему неторговых расчетов.
3. Банк, открывающий аккредитив должен акцептовать переводные векселя экспортера и оплатить их в срок.
4. Основным коммерческим документом при инкассовой форме расчетов выступает коммерческий счет или счет-фактура.

5. Поручение экспортера своему банку получить от импортера определенную сумму или подтверждение, что эта сумма будет выплачена в определенный срок, представляет собой инкассовую форму расчетов.

6. В зависимости от видов используемых документов различают 3 вида инкассо.

7. Чистое инкассо — это инкассо коммерческих документов, а документарное инкассо — это инкассо финансовых документов.

8. Инкассо финансовых документов используется в обороте очень часто.

Тест № 2. Верно/неверно

1. Торговые фирмы не принимают карточки при расчетах за товары

2. Платежная карточка по своим размерам больше, чем стандартная чековая книжка

3. Используемые в международном платежном обороте карточки не дают возможность пользоваться кредитом.

4. Возможность снабжения карточек дополнительной магнитной информацией помогает использовать ее в качестве инструмента снятия денег со счета.

5. Процесс снабжения многих карточек микропроцессором позволяет использовать их в терминалах розничной торговли.

6. Лимит кредитования каждому владельцу карточки определяется по его ссудному счету.

7. Карточки, эмитируемые крупными торговыми фирмами, финансовыми учреждениями это дебетовые карточки

8. Карточки, имеющие фирменный знак и используемые при торговых операциях и в банкоматах это частные карточки

Тест № 3. Выберите правильный ответ

1. Международные расчеты это:

А) расчетная банковская операция, которая проводится по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому

Б) расчеты, обслуживающие платежи по денежным требованиям и обязательствам

В) сделка, требующая оплаты при поставке

2. Индоссамент представляет собой:

А) специальную прибавочную надпись Б) специальную сбавочную надпись

В) специальную передаточную надпись

3. Расчетная банковская операция, которая проводится по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому, это:

А) инкассо

Б) аккредитив

В) банковский перевод

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

А) аккредитив Б) инкассо

В) банковский перевод

5. Аккредитив представляет собой:

А) одностороннее условное денежное обязательство банка

Б) расчетная банковская операция

В) сделка наложенного платежа

6. Пластиковая карточка представляет собой:

А) средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки

Б) средство расчетов, позволяющее получить в банке краткосрочную ссуду

В) оба варианта

7. Чек это:

А) сделка, требующая оплаты при поставке

денег
Б) инструмент, позволяющий владельцу счета в банке снять с него определенную сумму

В) одностороннее условное денежное обязательство банка

8. Различают следующие типы чеков:

А) бланковые, именные, целевые

Б) именные, ордерные, предъявительские

В) оба варианта

9. По экономическому содержанию международные расчеты можно объединить в группу:

А) торговых и неторговых расчетов

Б) денежных и неденежных

В) оба варианта

10. Акцепт это:

А) подтверждение

Б) согласие

В) отказ

11. Возможность держателя переуступить право получения денег другому лицу посредством индоссамента дает:

А) именной чек

Б) предъявительский чек

В) ордерный чек

12. При документарном инкассо платеж, осуществляемый наличными деньгами это:

А) денежный перевод в течение 15 дней от даты представления документов

Б) денежный перевод в течение 30 дней от даты представления документов

В) денежный перевод в течение 10 дней от даты представления документов

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

А) отзывной аккредитив

Б) возобновляемый аккредитив

В) покрытый аккредитив

14. Наложный платеж это:

А) оплата до поставки

Б) оплата после поставки

В) оплата при поставке

15. Тратта это:

А) вексель

Б) коммерческий вексель

В) переводной вексель

Вариант №2

Тест № 1. Верно / неверно

1. Инкассо финансовых документов используется в обороте очень часто.

2. Инкассо коммерческих документов предоставляет импортеру дополнительную гарантию отгрузки товара.

3. В случае инкассо финансовых документов для получения платежа используются чеки, векселя, платежные расписки.

4. Транспортный документ и документ о страховании не являются основанием для выписки коммерческого счета.

5. При документарном инкассо платеж может быть осуществлен либо наличными деньгами, либо акцептом переводного векселя.

6. Коммерческий счет выставляется на покупателя и содержит указание суммы, предъявляемой к платежу.

7. Денежный перевод в течение 30 дней от даты представления документов считается платежом в наличных средствах при документарном инкассо.

8. Разрешение инкассирующему банку выдавать документы покупателю только против акцепта переводного векселя является одним из способов исполнения инкассо.

Тест № 2. Верно/неверно

1. Карточки, имеющие фирменный знак и используемые при торговых операциях и в банкоматах это частные карточки

2. Карточки с памятью могут иметь только защищенную память

3. Карточками могут пользоваться лица старше 18-ти лет, при этом нет необходимости открывать текущий счет в банке

4. Доля в общем объеме операций в Европе с помощью чеков составляет 30%

5. Среди чеков только именной чек дает возможность держателю переуступить право получения денег другому лицу

6. Банки обязаны проверить последовательность, но за их оформление они ответственности не несут

7. Как правило, кредитная линия действует в пределах установленного лимита

8. Владелец чека может выписывать чеки в пределах остатка средств на его счете

Тест № 3. Выберите правильный ответ

1. Международные расчеты это:

А) расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому

Б) расчеты, обслуживающие платежи по денежным требованиям и обязательствам

В) сделка, требующая оплаты при поставке

2. Индоссамент представляет собой:

А) специальную прибавочную надпись

Б) специальную сбавочную надпись

В) специальную передаточную надпись

3. Расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому, это:

А) инкассо

Б) аккредитив

В) банковский перевод

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

А) аккредитив Б) инкассо

В) банковский перевод

5. Аккредитив представляет собой:

А) одностороннее условное денежное обязательство банка

Б) расчетная банковская операция

В) сделка наложенного платежа

6. Пластиковая карточка представляет собой:

А) средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки

Б) средство расчетов, позволяющее получить в банке краткосрочную ссуду

В) оба варианта

7. Чек это:

А) сделка, требующая оплаты при поставке

Б) инструмент, позволяющий владельцу счета в банке снять с него определенную сумму денег

В) одностороннее условное денежное обязательство банка

8. Различают следующие типы чеков:

А) бланковые, именные, целевые

Б) именные, ордерные, предъявительские

В) оба варианта

9. По экономическому содержанию международные расчеты можно объединить в группу:

А) торговых и неторговых расчетов

Б) денежных и неденежных

В) оба варианта

10. Акцепт это:

А) подтверждение

Б) согласие

В) отказ

11. Возможность держателя переуступить право получения денег другому лицу посредством индоссамента дает:

А) именной чек

Б) предъявительский чек

В) ордерный чек

12. При документарном инкассо платеж, осуществляемый наличными деньгами это:

А) денежный перевод в течение 15 дней от даты представления документов

Б) денежный перевод в течение 30 дней от даты представления документов

В) денежный перевод в течение 10 дней от даты представления документов

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

А) отзывной аккредитив

Б) возобновляемый аккредитив

В) покрытый аккредитив

14. Наложный платеж это:

А) оплата до поставки

Б) оплата после поставки

В) оплата при поставке

15. Тратта это:

А) вексель

Б) коммерческий вексель

В) переводной вексель.

Тест №4 основным понятиям валютных операций

1. Уполномоченный банк – это...

1) банк, выбранный клиентом для открытия валютного счета;

2) кредитная организация, уполномоченная клиентом открыть валютный счет;

3) кредитные организации, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;

2. Что не относится к валютным ценностям:

1) денежные чеки в национальной валюте;

2) расчетные чеки в иностранной валюте;

3) золото в слитках;

4) металлы платиновой группы;

3. На какие операции даёт право валютная лицензия? Продолжить:

1) простая валютная лицензия даёт право _____

2) расширенная валютная лицензия даёт право _____

3. генеральная валютная лицензия даёт право _____

4. Какие операции не относятся к текущим валютным операциям:

1) ведение валютных счетов;

2) взнос в уставный капитал нерезидента;

3) депозитные;

4) конверсионные;

5. Какие валютные операции связаны с движением капитала:

1) кредитные;

2) взнос в уставный капитал нерезидента;

3) расчетные;

4) осуществление совместной деятельности с нерезидентом за границей;

6. Выполнение каких валютных операций не требует разрешение ЦБ РФ:

1) текущих;

2) связанных с движением капитала;

7. Дать ответ: что понимается под валютным регулированием?

8. Валютный контроль – это _____

9. Органы валютного регулирования:

1) ЦБ РФ;

2) Правительство РФ;

3) уполномоченные банки;

4) Министерство финансов;

10. Каким нормативно-правовым документом определяется порядок проведения операций с валютой:

1) ФЗ «О Центральном банке РФ»;

2) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

3) ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

4) ФЗ «О национальной платежной системе».

Тест. Организация и формы международных расчетов

1. УНИДРУА – это:

1) международный институт унификации частного права;

2) международные принципы организации безналичных расчетов;

3) правовой механизм осуществления международных переводов;

4) руководство международными расчетами;

2. К основным принципам правовой организации международных расчетов относятся:

1) конкретные решения в отношении условий оформления, совершения и других, вызывающих споры моментов;

2) обязательное открытие корреспондентских счетов между банками-резидентами и банками-нерезидентами;

3) очередность платежей;

4) наличие гарантии;

3. По операциям по счетам резидентов РФ (кроме счетов уполномоченных банков), открытых за рубежом:

1) предусмотрен ряд ограничений;

2) нет ограничений;

3) ограничения действуют только на территории иностранных государств;

4) по договоренности между участниками расчетов;

4. Какие формы расчетов используются при международных расчетах:

1) расчеты аккредитивами;

2) расчеты платежными поручениями;

3) документарное инкассо;

4) переводы;

5. Какие из форм дают наибольшую гарантию платежа при международных расчетах:

1) документарное инкассо;

2) переводы;

3) расчеты документарными аккредитивами;

4) прямое дебетование;

6. Паспорт сделки – это:

- 1) документ валютного контроля;
- 2) банковская выписка;
- 3) порядок установления ДПП;
- 4) реестр платежей;

Тест: **Документальное оформление международных расчетов**

1. Переводной вексель:

- 1) обязательство, оформленное должником на имя кредитора, заплатить установленную в документе сумму в определенный срок и в определенном месте;
- 2) оборотный документ, который представляет собой безусловное требование оплаты;
- 3) приказ, оформленный кредитором на имя должника, заплатить безусловно третьему лицу установленную в документе сумму в определенный срок и в определенном месте;
- 4) расписка в получении денежных средств в долг;

3. Что не является коносаментом:

- 1) договор, предоставляющий право на товар;
- 2) свидетельство о договоре перевозки;
- 3) расписка, которая удостоверяет доставку груза перевозчику для перевозки;
- 4) транспортная накладная;

4. Инвойс - это

- 1) коммерческий счет;
- 2) счет, который получает покупатель от продавца на определенный товар;
- 3) прейскурант на товар;
- 4) договор страхования на товар;

5. Установить правильное соответствие определений:

Виды коносамента	Характеристика
1) Именной	А) документ оформляют на груз, который предназначен для погрузки на судно, но еще не погруженный и находится под охраной.
2) Ордерный	Б) документ, оформляющийся по мультимодальной схеме перевозки, товар будет перегружаться из одного транспорта в другой, где морская перевозка занимает лишь часть маршрута следования груза.
3) Предъявительский	В) документ, который оформляют, если груз уже перегружен на судно.
4) Линейный (рейсовый)	Г) документ оформляется тогда, когда судно, на котором будет перевозиться товар, идет по определенному расписанию, останавливаясь в определенных портах и причалах.
5) Фрахтовый коносамент	Д) в порту назначения товар передается предъявителю документа.
6) Прямой	Е) документ, который оформляют в том случае, если доставка груза осуществляется из одного порта до другого.
7) Сквозной	Ж) документ оформляют для перевозок, которые осуществляются нерегулярно, согласно договору фрахта
8) Бортовой	З) отправитель или получатель могут сами определять 3-е лицо, которому будет передан коносамент.
9) Коносамент для погрузки/разгрузки на борт судна	И) получатель является юридическим лицом, на имя которого оформляется документ.

Тест SWIFT

1. SWIFT – это...

- 1) межбанковская система передачи информации;
- 2) сообщество финансовых телекоммуникаций;

3) международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей;

4) нет правильного ответа;

2. SWIFT основана в

1) 1975 году;

2) 1973 году;

3) 2000 году;

4) 2013 году;

3. Международная платёжная система работает по законодательству

1) России;

2) США;

3) Германии;

4) Бельгии;

4. Все сообщения SWIFT состоят из:

1) заголовка, текста сообщений, трейлера;

2) адреса, БИК, заголовка, текста сообщений;

3) трейлера, адреса, платёжных реквизитов, сообщения;

4) нет правильного ответа;

5. SWIFT обрабатывает сообщения в следующей последовательности:

1) копирование и шифровка сообщений для хранения, добавление трейлеров, создание новых заголовков для преобразования сообщений в исходящую форму, проверка синтаксиса;

2) проверка синтаксиса, создание новых заголовков для преобразования сообщений в исходящую форму, добавление трейлеров, копирование и шифровка сообщений для хранения;

3) создание новых заголовков для преобразования сообщений в исходящую форму, добавление трейлеров, копирование и шифровка сообщений для хранения;

4) проверка синтаксиса, добавление трейлеров, копирование и шифровка сообщений для хранения;

6. РОССВИФТ – это:

1) Российская национальная ассоциация SWIFT;

2) правила формирования сообщений SWIFT при операциях с российскими рублями;

3) сервис-бюро «Безопасность финансовых телекоммуникаций» в России;

4) нет правильного ответа;

7. Для совершения SWIFT - платежа достаточно знать:

1) уникальный SWIFT-код;

2) наименование и код банковского счета получателя;

3) наименование банка и его БИК;

4) наименование и код банковского счета плательщика;

8. Идентификация банка в системе SWIFT происходит:

1) по наименованию банка;

2) по ИНН банка;

3) по идентификационному коду BIC;

4) нет правильного ответа;

9. Структурированная система финансовых сообщений состоит из:

1) 8 категорий;

2) 9 категорий;

3) 10 категорий;

4) 11 категорий;

10. Существуют три основных системных сообщения:

1) LOG-IN/OUT, RETRIEVAL, REPORTS ;

2) системное сообщение для входа/выхода в систему, запрос системы копии хранимого сообщения, получение информации с различных счетов;

3) системное сообщение для входа/выхода в систему, запрос системы копии хранимого сообщения;

4) нет правильного ответа.

ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА /присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания/

Наименование Клиента _____

(полное и точное наименование)

Наименование Клиента (на иностранном языке) _____

(заполняется при открытии счета в иностранной валюте)

Адрес Клиента (на иностранном языке) _____

(заполняется при открытии счета в иностранной валюте, с указанием страны, субъекта, города, населенного пункта, улицы, дома)

В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, присоединяясь к «Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье» (далее - ДКБО), включая все приложения и дополнения к нему, просим открыть на наше имя счет (-а):

в рублях РФ:

указать количество счетов
(отличное от одного)

- Расчетный счет _____
- Корреспондентский счет в валюте РФ _____

Счет для совершения операций с использованием пластиковой карты:

- Visa Business _____
- Таможенной карты _____

Другие счета:

- Специальный счет платежного агента (субагента) _____
- Специальный счет поставщика _____
- Специальный счет банкрота* _____
- _____

указать валюту счета

в иностранной валюте:

- Текущий/ Корреспондентский счет в иностранной валюте (для кредитных организаций) _____

- Юань (156) Евро (978) Доллар США (840)

- Вона (410) Иена (392) _____

Счет для совершения операций с использованием пластиковой карты:

- Visa Business _____

- Оказать услугу по подключению счета (ов) к дистанционному банковскому обслуживанию «iBank» _____
- Осуществлять обмен документами с использованием системы SWIFT (только для кредитных организаций) _____
- Подключить услугу «Цифровой старт» _____

- Оказать услугу по информационному взаимодействию при зачислении средств на карточные счета сотрудников Клиента, имеющего расчетные счета в ПАО АКБ «Приморье» _____

Актуальная версия ДКБО размещена на -сайте ПАО АКБ «Приморье» по адресу: www.primbank.ru: Корпоративным клиентам – Документы для открытия и закрытия счета.

* В соответствии со ст. 56 и п. 1 ст. 57 ФЗ №127 от 26.10.2002: после прекращения арбитражным судом производства по делу о банкротстве режим специального счета прекращается, обслуживание Клиента осуществляется в порядке предусмотренным ГК РФ, т.е. по Условиям открытия и ведения банковского счета в валюте РФ

Соглашаюсь с принятием условий Договора о комплексном обслуживании на условиях публичной оферты по ранее заключенным с Банком договорам.

Закрепить обслуживание Клиента в офисе банка по адресу: _____

(населенный пункт, улица, дом)

Уведомить о номере и дате открытия счета:

- по мобильному телефону: +7 _____ (указать федеральный номер)
(обязательно для заполнения)

- по электронной почте: _____ (указать адрес)

- по системе «Интернет-Клиент-Банк»: Да Нет (отметить нужное)

(только при открытии доп. счета и наличии активной системы ДБО)

Руководитель _____

(должность, Ф.И.О.)

(подпись)

М.П. _____

« _____ » _____ 20 _____ г.

Отметки банка:

Заключен:

Договор комплексного банковского обслуживания: № ДКБО - _____ « _____ » _____ 20 _____ г.

(код клиента)

Руководитель: _____

(Ф.И.О.)

(подпись)

М.П. _____

ДОГОВОР НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА И РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ № _____

г. _____ «__» _____ г.
_____ в лице _____, действующего
на основании _____, именуемый в дальнейшем «**Банк**», с одной стороны, и
_____ в лице _____, действующего
на основании _____, именуемый в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны,
именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Расчетный счет Клиента в Банке открывается на основании заявления Клиента и предоставления документов, подтверждающих создание организации, копии Устава (Положения) и карточки с образцами подписей и оттиском печати, а также других документов, согласно Инструкциям Банка.

2.2. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются законодательством и внутренними Инструкциями Банка о порядке открытия и ведения расчетных счетов.

2.3. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка средств на счете.

2.4. Офердрафт, т.е. выдача Банком финансовых средств Клиенту сверх остатка средств на его расчетном счете, может быть предоставлен на сумму _____ рублей, но не ранее чем через _____ месяцев после заключения настоящего договора.

2.5. Свободные остатки средств на счете на основании заявления Клиента могут быть размещены в депозит с последующей выплатой процентов в пользу Клиента.

2.6. По желанию клиента Банк осуществляет доверительные операции с финансовыми средствами Клиента, его ценными бумагами и имуществом в соответствии с поручениями Клиента.

2.7. Выписки по счету считаются подтвержденными, если владелец счета не представит свои замечания в течение 15 календарных дней со дня получения выписки.

2.8. Все платежи со счета Клиента осуществляются в порядке календарной отчетности.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Банк обязуется обеспечивать сохранность всех валютных средств, поступивших на счет Клиента, и выполнять распоряжения Клиента по их использованию, начислять проценты по остаткам средств на счете.

3.2. Банк обязуется осуществлять перевод денежных средств со своего корреспондентского счета не позднее _____ дней со дня получения платежного поручения Клиента.

3.3. Банк обязан осуществить выдачу Клиенту наличных денежных средств в течение _____ дней со дня поступления заявки от Клиента в порядке, установленном действующим законодательством.

3.4. Банк выдает выписки Клиенту по мере совершения операций по счету.

3.5. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, производимым по счету Клиента в соответствии с Инструкциями Банка России и действующим законодательством.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется (не обязуется)/ненужное зачеркнуть/ хранить все свои валютные средства только на счете в Банке.

4.2. Клиент обязуется распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счете в Банке, в соответствии с Инструкциями Банка России и законодательством.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

5.1. Открытие расчетного счета, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и другие банковские услуги, предоставляемые банком, оплачиваются Клиентом согласно Тарифам, действующим в Банке, приведенным в приложении и являющимися неотъемлемой частью настоящего договора.

5.2. Банк ежеквартально выплачивает Клиенту проценты по остаткам средств в размере _____% от среднеквартальных остатком на счете Клиента.

5.3. При среднеквартальном остатке денежных средств на счете Клиента менее _____ рублей процент, указанный в п.5.2, уменьшается соответственно на _____%. При среднеквартальном остатке денежных средств на счете свыше _____ рублей, процент, указанный в п.5.2, увеличивается соответственно на _____%.

5.4. При годовом обороте на счете Клиента свыше _____ рублей Клиенту выплачивается премия, соответственно в размере _____% от годового оборота.

5.5. За предоставление овердрафта Клиент выплачивает Банку _____% годовых от суммы овердрафта.

Банк имеет право один раз в квартал предложить Клиенту изменить размеры платежей по овердрафту. В случае отказа со стороны Клиента принять измененные условия предоставления овердрафта Банк имеет право отказаться от выдачи овердрафта.

5.6. При выполнении Клиентом обязательств хранить все свои денежные средства на счете Банка (см. п.4.1 настоящего договора) размеры выплат Клиенту согласно п.5.2 увеличиваются на _____%.

5.7. В качестве гарантии погашения платежей за услуги Банка Клиент депонирует сумму _____ рублей, по которым Банк выплачивает Клиенту _____% годовых от суммы депонированных средств.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими сторонами и действует в течение _____ календарного года.

6.2. В случае, если ни одна из сторон не заявила о расторжении договора за _____ месяца до истечения срока действия, договор считается продленным на следующий календарный год.

6.3. Закрытие счета производится в соответствии с порядком, предусматриваемым законодательством.

7. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, виновная сторона возмещает другой стороне понесенные ею убытки в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Ответственность сторон по настоящему договору может наступать в форме выплаты неустоек, оговариваемых в п.7.3 настоящего договора.

7.3. В случае невыполнения Клиентом обязательств хранить все свои денежные средства на счете Банка (п. 4.1 настоящего договора) Клиент выплачивает Банку неустойку в размере _____% от суммы средств, поступивших в качестве платы за использование финансовых средств Клиента.

7.4. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по текущему валютному счету Клиенту задерживаются по вине Банка России.

8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- ИНН/КПП: _____
- Расчетный счет: _____
- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- БИК: _____
- Подпись: _____

Клиент

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- ИНН/КПП: _____
- Расчетный счет: _____
- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- БИК: _____
- Подпись: _____

Код формы
документа
по [ОКУД](#)

0401026

Карточка
с образцами подписей и оттиска печати

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. N _____

Банк _____

Отметка банка
_____ (подпись)
" __ " _____ 20__ г.
Прочие отметки

Оборотная сторона

_____ N счета _____
(сокращенное наименование клиента
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий				
Дата заполнения		Образец оттиска печати				
Подпись клиента (владельца счета)						
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей	Выданы денежные чеки					
	дата	с N	по N	дата	с N	по N

ВЫПИСКА № _____

Название организации _____ № _____ р/счета _____

_____ Сальдо входящее на _____

ИНН _____ руб. ____ коп.

ВО	№ док.	Корреспондирующий счет	Дт	Кт	Примечание
		Обороты Дт		х	х
		Обороты Кт	х		х
		Сальдо исходящее	х		х

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
		Сч. №		
Платательщик		БИК		
		Сч. №		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. №		
Банк получателя		Сч. №		
ИНН	КПП	Сч. №		
		Вид оп.	Срок плат.	
		Наз. пл.	Очер. плат.	
		Код	Рез. поле	
Получатель				

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

0401061

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

Дата

Вид платежа

Условие оплаты			Срок для акцепта	
Сумма прописью				
ИНН	Сумма			
Плательщик	Сч. №			
	БИК			
Банк плательщика	Сч. №			
	БИК			
Банк получателя	Сч. №			
	ИНН	Сч. №		
Получатель	Вид оп.		Очер. плат.	
	Наз. пл.		Рез. поле	
	Код			
Назначение платежа				

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
Плательщик		Сч. №		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. №		
Банк получателя		БИК		
ИНН		Сч. №		
КПП		Сч. №		
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.	
		Наз. пл.	Рез. поле	
		Код		

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

0401066



ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН		КПП		Сумма		
Плательщик				Сч. №		
Банк плательщика				БИК		
				Сч. №		
Банк получателя				БИК		
ИНН				Сч. №		
				КПП		
Получатель				Вид оп.	Очер. плат.	
				Наз. пл.	Рез. поле	
№ ч. плат.	Шифр плат. док.	№ плат. док.	Дата плат. док.	Код		
Содержание операции				Сумма ост. пл.		
Назначение платежа				Отметки банка		

ЗАЯВЛЕНИЕ НА АККРЕДИТИВ No. _____

(наименование организации)		Бенефициар (наименование и адрес)	
1		16	
Банку			
Дата		2	
Просим Вас открыть		Дата и место истечения срока	
++		аккредитива	
++ по телеграфу		17	
++		3	
++ воздушной почтой			
++			
безотзывный ++ трансферабельный		Сумма (цифрами и прописью)	
++			
документарный ++ подтвержденный			
аккредитив		4	
18			
Авизирующий банк			
5		Аккредитив исполняется (кем)	
Подтверждающий банк			
6		19	
Частичные отгрузки		Перегрузка	
++		++	
++ разрешены 7		++ разрешена 8	
++		++	
++ не разрешены		++ не разрешена ++	
Отгрузка / отправка / принятие к перевозке		++ и тратт (ы) бенефициара	
из / в		сроком	
для транспортировки в 9		выставленных (ой) на	
10			
Описание товара и условия поставки		10	
Перечень документов		11	
Перевод валютных средств за границу соответствует основной деятельности предприятия, не противоречит его Уставу.			
Специальные инструкции		12	
Документы должны быть представлены в течение 13 дней после выписки отгрузочных документов, но в пределах срока действия аккредитива.			
Просим Вас списать покрытие по аккредитиву с нашего счета			
No. 14		15	
Комиссия корреспондента и другие расходы с нашего счета			
		М.П.	
		Генеральный директор	
		Главный бухгалтер	

АККРЕДИТИВ N

|0401063|

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН

|Сумма

Плательщик

|Сч. N

|БИК

Банк плательщика

|Сч. N

|БИК

Банк получателя

|Сч. N

|Сч. N

)

|Вид оп.

|Срок дейст.

|аккредит.

|Наз. пл.

Получатель

"

|Код

|Рез. поле

Вид
аккредитива

Условие
оплаты

Заявление
на открытие корреспондентского счета (субсчета)

Наименование подразделения расчетной сети Банка России

Наименование кредитной организации/филиала (полное)

Просим открыть корреспондентский счет (субсчет)

Руководитель _____ (подпись)

М.П.

Главный бухгалтер _____ (подпись)

“ ___ ” _____ 20 ___ г.

Отметка подразделения расчетной сети Банка России

Документы на оформление открытия корреспондентского счета (субсчета)
проверены.

Разрешаю открыть корреспондентский счет (субсчет)

Начальник подразделения расчетной сети

Банка России _____ (подпись)

“ ___ ” _____ 20 ___ г.

Открыт корреспондентский счет (субсчет) №:

Главный бухгалтер

_____ (подпись)

“ ___ ” _____ 20 ___ г.

№ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Я,

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ

ГРАЖДАНСТВО:

 РОССИЯ

 ДРУГОЕ (указать)

ПОЛ:

 М

 Ж

ДАТА РОЖДЕНИЯ

МЕСТО РОЖДЕНИЯ

АДРЕС ПРОЖИВАНИЯ

ИНДЕКС

ОБЛАСТЬ (КРАЙ, РЕСПУБЛИКА, РАЙОН)

НАСЕЛЕННЫЙ ПУНКТ

УЛИЦА (МИКРОРАЙОН)

ДОМ (КВАРТАЛ)

КОРПУС (СТРОЕНИЕ)

КВАРТИРА

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ (заполняется в случае отличия от адреса проживания)

ИНДЕКС

ОБЛАСТЬ (КРАЙ, РЕСПУБЛИКА, РАЙОН)

НАСЕЛЕННЫЙ ПУНКТ

УЛИЦА (МИКРОРАЙОН)

ДОМ (КВАРТАЛ)

КОРПУС (СТРОЕНИЕ)

КВАРТИРА

E-MAIL

ТЕЛЕФОН: ДОМАШНИЙ

(эта информация будет действительна для всех карт, выпущенных ПАО Сбербанк на Ваше имя)

МОБИЛЬНЫЙ

СЛУЖЕБНЫЙ

ИНН

(при наличии)

ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ:

 ПАСПОРТ ГРАЖДАНИНА РФ

 ВОЕННЫЙ БИЛЕТ

 ВИД НА ЖИТЕЛЬСТВО

 УДОСТОВЕРЕНИЕ ЛИЧНОСТИ ВОЕННОСЛУЖАЩЕГО РФ

 ДРУГОЙ (УКАЗАТЬ)

СЕРИЯ И НОМЕР

ДАТА ВЫДАЧИ

КЕМ ВЫДАН, КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

 МЕСТО РАБОТЫ/УЧЕБЫ,
 ДОЛЖНОСТЬ

Прошу выдать банковскую карту ПАО Сбербанк:

 VISA CLASSIC

 VISA CLASSIC «АЭРОФЛОТ»

 VISA GOLD

 VISA GOLD «АЭРОФЛОТ»

 VISA PLATINUM

 VISA INFINITE

 MASTERCARD STANDARD

 MASTERCARD STANDARD «MTC»

 GOLD MASTERCARD

 GOLD MASTERCARD «MTC»

 MASTERCARD PLATINUM

 VISA CLASSIC «БЕСКОНТАКТНАЯ»

 MASTERCARD STANDARD «БЕСКОНТАКТНАЯ»

 MASTERCARD STANDARD «МОЛОДЕЖНАЯ»

 VISA CLASSIC «МОЛОДЕЖНАЯ»

Номер телефона МТС для участия в программе «МТС Бонус»

Если Вы являетесь участником программы «Аэрофлот Бонус», укажите свой номер в программе:

ВАЛЮТА СЧЕТА:

 RUR

 USD

 EUR

ИМЯ И ФАМИЛИЯ ЛАТИНСКИМИ БУКВАМИ (для указания на карте)

Прошу направлять мне отчет по карте на электронный адрес (e-mail), указанный в настоящем заявлении:

 ДА

 НЕТ

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Укажите любую последовательность букв/цифр (начиная с первой клетки, не менее 4 знаков) для идентификации Вас как держателя карты при обращении по телефону Контактного центра ПАО Сбербанк и запомните ее. Эта информация будет действительна для всех карт, выпущенных ПАО Сбербанк на Ваше имя. Внимание! В целях безопасности не рекомендуется использовать в качестве контрольной информации Ваши персональные данные (фамилия, имя, отчество, дата рождения) и данные Ваших близких, известные широкому кругу лиц. Старайтесь избегать указания общепотребительных слов и стандартных аббревиатур, простых последовательностей букв и цифр.

-----T-----
 | ОКУД |БИК|
 +-----+-----+
 |0408027| |
 L-----+-----

КАССОВАЯ ЗАЯВКА
 НА _____ КВАРТАЛ _____ Г.

наименование (штамп) предприятия

номер счета

наименование учреждения банка

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Фактическое исполнение за:		Прогноз на квартал г.
		тал прошлого года	квартал	
1	2	3	4	5
ПОСТУПЛЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ (кроме наличных денег, получаемых в банке)				
1. Торговая выручка				
2. Выручка предприятий пассажирского транспорта				
3. Квартальная плата и коммунальные платежи				
4. Выручка зрелищных предприятий				
5. Выручка предприятий, оказывающих прочие услуги				
6. Прочие поступления				
7. Итого (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6) в том числе:				
7.1. расходы из выручки				
7.2. сдается в предприятия Госкомсвязи России				
7.3. сдается в учреждения Сбербанка России				
7.4. сдается в кассы учреждений банков				
РАСХОДЫ				
1. На заработную плату, выплаты социального характера, стипендии, расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера				
2. На выплату пенсий и пособий соцстраха				
3. Выдачи на другие цели				
4. Итого (1 + 2 + 3)				

Руководитель предприятия _____

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____

(Ф.И.О.)

/-----\
 | ОКУД | БИК |
 |-----+-----\
 | 0408022 |
 \-----/

Календарь

выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (по месяцам)

г.

_____ месяц

наименование учреждения банка

тыс. руб.

N	Наименование предприятия (номер счета)	Число месяца																	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Итого																			

Продолжение Календаря. Правая часть.

												Итого за месяц	
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30		

Руководитель учреждения банка _____ (Ф.И.О.)

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Примечание. Сумма выдач за 31-е число прибавляется к размеру выдач 30-го числа месяца.

ОТЧЕТ О НАЛИЧНОМ ДЕНЕЖНОМ ОБОРОТЕ

за _____ г.

Полное или сокращенное фирменное

наименование кредитной организации _____

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД [0409202](#)

Месячная (Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.

Код территории по ОКАТО	Символ	Сумма
1	2	3
I. Всего по кредитной организации (головному офису, филиалу)		
	СИМВОЛ	
	
II. Сводные данные по входящим в состав кредитной организации (головного офиса, филиала) внутренним структурным подразделениям, банкоматам, расположенным вне пределов территории места нахождения кредитной организации (головного офиса, филиала)		
	СИМВОЛ	
	
	СИМВОЛ	
	

Руководитель

(Ф.И.О.)

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

" ____ " _____ г.

Код формы
документа по ОКУД
0402008

Отрывной талон к
приходному кассовому
ордеру N _____

Приходный кассовый ордер N	<input type="text"/>	_____	Место для наклейки отрывного талона	
		Дата		
		ДЕБЕТ	Сумма цифрами	
От кого _____	счет N			
		КРЕДИТ		
Получатель _____	счет N			
ИНН _____	Счет N _____		в том числе по символам:	
Наименование банка-вносителя _____			СИМВОЛ	СУММА
_____ БИК _____				
Наименование банка-получателя _____				
_____ БИК _____				
Сумма прописью _____			Шифр документа	
Источник поступления _____				
Вноситель _____	(личная подпись)	(наиме- нование должно- сти)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)
			(наиме- нование должно- сти)	(личная подпись)
				(фамилия, инициалы)

Код формы документа по ОКУД 0402009

Отрывной талон к расходному кассовому ордеру N _____

Расходный кассовый ордер N _____

_____ Дата

Место для наклейки отрывного талона

Выдать		ДЕБЕТ		Сумма цифрами	
(фамилия, имя, отчество (при наличии))		счет N			
		КРЕДИТ			
		счет N			
Наименование банка				в том числе по символам:	
БИК				символ	сумма
Сумма прописью					
Направление выдачи					
				Шифр документа	

Предъявлен документ, удостоверяющий личность, _____ (наименование документа, _____ серия, номер, кем и когда выдан)

Подпись

Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил _____ (подпись получателя)

_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия, инициалы)	_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия, инициалы)	_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия, инициалы)
--------------------------------	------------------------	---------------------------	--------------------------------	------------------------	---------------------------	--------------------------------	------------------------	---------------------------

Объявление на взнос наличными

Код формы документа по ОКУД
0402001

ОБЪЯВЛЕНИЕ №

«__» _____ 20__ года

ДЕБЕТ

От кого	счет № _____	Сумма цифрами
	КРЕДИТ	
Получатель	счет № _____	в том числе по символам:
ИНН _____	КПП _____	
р/счет № _____	ОКАТО _____	символ
Наименование банка-вносителя	БИК _____	сумма
Наименование банка-получателя	БИК _____	
Сумма прописью		
		руб. _____ коп.
		(цифрами)

Источник поступления

Подпись клиента _____ Бухгалтерский работник _____ Кассовый работник _____

КВИТАНЦИЯ №

Код формы документа по ОКУД
0402001

«__» _____ 20__ года

От кого		Для зачисления на счет №
Получатель		
ИНН _____	КПП _____	Сумма цифрами
р/счет № _____	ОКАТО _____	
Наименование банка-вносителя	БИК _____	
Наименование банка-получателя	БИК _____	
Сумма прописью		
		руб. _____ коп.
		(цифрами)

Источник поступления

место печати (штампа) _____ Бухгалтерский работник _____ Кассовый работник _____

ОРДЕР №

Код формы документа по ОКУД
0402001

«__» _____ 20__ года

ДЕБЕТ

От кого	счет № _____	Сумма цифрами
	КРЕДИТ	
Получатель	счет № _____	в том числе по символам:
ИНН _____	КПП _____	
р/счет № _____	ОКАТО _____	символ
Наименование банка-вносителя	БИК _____	сумма
Наименование банка-получателя	БИК _____	
Сумма прописью		
		руб. _____ коп.
		(цифрами)

Источник поступления

Бухгалтерский работник

Кассовый работник

Денежный чек

	(чекодатель)	No. _____ В КАССУ - контрольная марка

	No. счета чекодателя	
Корешок чека		
No. _____		
НА _____ руб.	ЧЕК _____ НА _____ руб.	
<Дата> _____	_____	Место
	(место выдачи)	для наклейки
ЧЕК ВЫДАН		контрольной
	М. П.	марки
	чекодателя	
Подписи	_____	(наименование учреждения)

(первая)		_____
		(кому)

(вторая)		_____
		(сумма прописью)
ЧЕК ПОЛУЧИЛ		
<Дата> _____		

(подпись)	Подписи	

Обратная сторона денежного чека

Сим- вол	ЦЕЛИ РАСХОДА	СУММА	Свободный остаток
			сметных ас-
			сигнований
			на квартал
			без учета
			суммы по
			данному
			чеку

Оприходовано
 по кассе, кассовой
 ордер No. _____
 от "___" _____ 20__ г.
 Главный бухгалтер
 (подпись)

Указанную в настоящем чеке сумму получил
 подпись _____

ОТМЕТКИ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ ПОКУПАТЕЛЯ:

(наименование документа)

ПРОВЕРЕНО	ОПЛАТИТЬ	<Дата>
Контролер	Отв. исполнитель	Оплачено
	_____	Кассир
	бухгалтер	

Код формы документа по ОКУД
0402303

(наименование подразделения инкассации) _____ (дата)

(наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы) <1>

Место печати

Явочная карточка N _____ на _____ <2>

Номера закрепленных сумок: _____
(указывается номер каждой сумки или с номера по номер)

(наименование организации) _____ Маршрут
инкассации N _____

Адрес организации: _____

номер телефона организации: _____

номер банковского счета (счетов) организации: _____

Время окончания работы организации _____ час. _____ мин.

Время заезда инкассаторских работников _____ час. _____ мин.

Дата <3>	Время сдачи сумки <3>		Номер сумки с наличными деньгами <3>	Сумма наличных денег, вложенных в сумку, цифрами в руб., коп. <3>	Номер принятой от инкассаторского работника порожней сумки <3>	Подпись кассового работника организации <3>
	час.	мин.				
1	2	3	4	5	6	7
						<4>
Итого <5>:						
(проинкассировано наличных денег за период, на который оформлена явочная карточка; указывается сумма цифрами и прописью, в руб., коп.)						
_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы) <1>						

Код формы документа по ОКУД
0402159

СПРАВКА N
о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков
(задержании имеющих признаки подделки денежных знаков)
" __ " _____ 20__ года

Выдана _____,
(фамилия, имя, отчество (наименование организации))
проживающему (находящейся) по адресу _____,
_____ (почтовый адрес физического лица (адрес организации))
документ, удостоверяющий личность, _____ N _____
выдан (кем, когда) _____
в том, что предъявленные им денежные знаки:

Номинал	Год образца (выпуска)	Серия и номер	Дополнительные реквизиты
1	2	3	4

приняты на экспертизу, задержаны как имеющие явные признаки подделки
(ненужное зачеркнуть).

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия и инициалы)

Место печати
(штампа)

Примеры повреждения банкнот Банка России



Банкноты, имеющие признаки брака



Код формы документа по ОКУД

0402112

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

ОТЧЕТНАЯ СПРАВКА

(дата)

Получено для совершения операций в сумме (суммах) с указанием наименования валюты:

(цифрами и прописью)

Наименование валюты	Приход <1>		Расход <1>		Фамилии, инициалы и подписи бухгалтерских работников
	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты	
1	2	3	4	5	6
по документам, составленным на бумажном носителе:					
по документам в электронном виде:					

Остаток (остатки) на конец дня в сумме (суммах) с указанием наименования валюты:

(цифрами и прописью)

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

<1> Количество кассовых ордеров 0401106 указывается в приходной части настоящей справки, суммы по приходу и расходу, отраженные в кассовых ордерах 0401106, указываются в приходной и расходной частях настоящей справки.

0401704

Составитель

КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО ПРИХОДУ

Дата

Счет по учету кассы N _____

№ кассового документа	№ № счетов	Шифр документа	Сумма	Символ по статье прихода	Примечание
1	2	3	4	5	6
Итого по приходу:					

Подписи

0401705

Составитель _____

КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО РАСХОДУ

_____ Дата

Счет по учету кассы N _____

N кассового документа	N N счетов	Шифр документа	Сумма	Символ по статье расхода	Примечание
1	2	3	4	5	6
Итого по расходу:					

Подписи

АКТ РЕВИЗИИ КАССЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОФИСА №

(число, месяц, год)
На основании приказа (распоряжения) _____

от _____ (наименование организации)
комиссией в составе:

председателя _____
(должность, фамилия, инициалы)

и членов комиссии _____
(должность, фамилия, инициалы)

в присутствии материально ответственного лица _____
(должность, фамилия, инициалы)

проведена ревизия наличия денежных средств, бланков
строгой отчетности и ценностей

в _____ по состоянию на _____
(место хранения) (число, месяц, год)

Проверкой установлено:

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

1.1. Фактическое наличие денег _____ руб.

1.2. Остаток денег по данным бухгалтерского учета _____ руб.

1.3. Результат проверки наличных денег:
недостача _____ руб.
излишки _____ руб.

2. БЛАНКИ СТРОГОЙ Отчётности

2.1. _____

2.2. _____

2.3. _____

3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

3.1. _____

3.2. _____

4. ЦЕННОСТИ

4.1. Числится по учету _____ руб.

4.2. Предъявлено _____ руб.

Наличие бланков строгой отчетности, ценных бумаг и ценностей соответствует/не соответствует данным бухгалтерского учета.

Ключи-дублиеры несгораемых шкафов и дверных замков кассы хранятся в опечатанном пакете

(где, у кого)

5. СОСТОЯНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СОХРАННОСТИ ПОМЕЩЕНИЯ КАССЫ:

- наличие охранной и пожарной сигнализации;

- выполнение требований по технической укрепленности помещения кассы. Обеспечение сохранности денежных средств при их транспортировке.

6. ПРЕДЛОЖЕНИЯ КОМИССИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ

Председатель комиссии _____
(подпись)

Члены комиссии: _____
(подпись) _____
(подпись)

Материально ответственное лицо

(должность, подпись)

Ознакомлен _____
(руководитель ревизуемой организации)

(число, месяц, год)

Заявление на открытие валютного счета

Наименование банка _____
 Наименование объединения, предприятия, организации _____
 (полное и точное)

Адрес: _____ Телефон: _____

Телекс: _____ Телефакс: _____

Наименование учреждения банка, в котором открыт рублевый счет
 _____ N _____ расчетного (текущего, бюджетного) счета. N
 МФО _____

Норматив отчисления в валютные фонды/государству _____ (с
 указанием основания)

Наименование и адрес вышестоящей организации _____

Ведомственная подчиненность организации _____

Просим открыть на наше имя текущий валютный счет по коду _____
 в соответствии с инструкциями и правилами Коммерческого банка, которые
 нам известны и имеют для нас обязательную силу.

О всяком изменении данных, указанных в настоящем заявлении, мы
 немедленно будем извещать Вас в письменной форме.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия,
 связанные с задержкой получения Банком такого извещения, несет владелец
 счета.

М.П.

Руководитель (должность) _____ (подпись)

Главный бухгалтер* _____ (подпись)

" ____ " _____ 20 ____ г.

(оборотная сторона)

ОТМЕТКА БАНКА

Открыть текущий валютный
 счет учета средств
 валютных фондов

Документы на оформление
 открытия счета и совершение
 операций по счету

РАЗРЕШАЮ

ПРОВЕРИЛ

 (руководитель банка)

 (гл. бухгалтер)

" ____ " _____ 20 ____ г.

" ____ " _____ 20 ____ г.

Открыт текущий валютный счет:

N	текущего счета	Наименование валюты	Дата распоряжения

* - При отсутствии в штате главного бухгалтера заявление подписывается
 только руководителем.

