

**Автономная некоммерческая профессиональная  
образовательная организация  
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ КОЛЛЕДЖ УПРАВЛЕНИЯ»**

Утверждено  
Учебно–методическим советом Колледжа  
протокол заседания  
№ 65 от 14.03.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(ПМ.01)**

По специальности	<b>38.02.07 Банковское дело</b>
Квалификация	<b>Специалист банковского дела</b>
Форма обучения	<b>очная</b>

Рабочий учебный план по  
специальности утвержден  
Директором 15.02.2024 г.

Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация  
«Калининградский колледж управления»

Лист актуализации ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и  
юридических лиц»

Специальность: 38.02.07 *Банковское дело*

В целях актуализации основной образовательной программы внесены следующие изменения/ дополнения:

1. п. 4.1 Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по профессиональному модулю, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:
  - Лицензионное программное обеспечение - проведена актуализация лицензионного программного обеспечения.
  - Современные профессиональные базы данных – в профессиональные базы данных добавлена Образовательная платформа «ЮРАЙТ» - <https://urait.ru/>.
2. п. 4.2 Основная и дополнительная учебная литература и электронные образовательные ресурсы, необходимые для освоения профессионального модуля
  - Основная учебная литература - проведена актуализация основной учебной литературы.
  - Дополнительная учебная литература - проведена актуализация дополнительной учебной литературы.

Разработчик: Шосталь О.В.  
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

20.05.2026 г.

Изменения (дополнения) в рабочую программу рассмотрены и утверждены на заседании учебно-методического совета, протокол № 87 от 21 мая 2026г.

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель ОПОП

Шосталь О.В.

Начальник  
отдела оценки качества образования



Переляева А.М.

20.05.2026 г.

**Лист согласования рабочей программы профессионального модуля**

Рабочая программа модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц» разработана в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.11.2023 г. № 856.

Рабочая программа модуля рассмотрена и одобрена на заседании Учебно-методического совета колледжа, протокол № 65 от 14.03.2024 г.

Регистрационный номер БД – 23/24

<b>Содержание</b>		<b>Стр.</b>
1.	Паспорт программы профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц»	4
2.	Результаты освоения профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц»	8
3.	Структура и содержание профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц»	10
4.	Условия реализации программы профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц»	22
5.	Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц»»	26
6.	Приложение 1. Оценочные средства для проведения входного, текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся по профессиональному модулю и методические материалы по его освоению	30

# 1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»

## 1.1 Область применения программы

Программа ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц» является частью ОПОП в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности «Специалист банковского дела» и соответствующих профессиональных компетенций:

### 1.1.1. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
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 подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.
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.

### 1.1.2. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов.</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;</li> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li> <li>- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li> <li>- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li> <li>- составлять календарь выдачи наличных денег;</li> <li>- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li> <li>- составлять отчет о наличном денежном обороте;</li> <li>- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</li> <li>- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</li> </ul>
	<p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.</li> </ul>
<p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p>	<p><b>Практический опыт:</b> использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей.</p>
	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.</li> </ul>
	<p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>- содержание и порядок заполнения расчетных документов.</li> </ul>
<p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p>	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней.</p>
	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.</li> </ul>
	<p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.</li> </ul>
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления межбанковских расчетов.</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</li> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li> <li>- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</li> <li>- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</li> </ul>
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям.</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций.</li> </ul>
<p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p><b>Практический опыт:</b> обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</li> </ul>

## 1.2. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:

Объем образовательной нагрузки – 412 часа, в том числе:  
 всего учебных занятий – 256 часов,  
 лекции – 88 часов,  
 практические занятия – 152 часов,  
 промежуточная аттестация – 16 часов,  
 самостоятельная работа – 12 часов.  
 Производственная практики – 144 часов.

### **МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**

объем образовательной нагрузки - 94 часов;  
 всего учебных занятий - 90 часа;  
 лекции – 32 часов,  
 практические занятия – 56 часов,  
 промежуточная аттестация – 2 часов,  
 самостоятельная работа – 4 часов.

**МДК.01.02 Кассовые операции банка**

объем образовательной нагрузки - 94 часов;  
 всего учебных занятий - 90 часа;  
 лекции – 32 часов,  
 практические занятия – 56 часов,  
 промежуточная аттестация – 2 часов,  
 самостоятельная работа – 4 часов.

**МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям**

объем образовательной нагрузки - 70 часов;  
 всего учебных занятий - 66 часа;  
 лекции – 24 часов,  
 практические занятия – 40 часов,  
 промежуточная аттестация – 2 часов,  
 самостоятельная работа – 4 часов.

**ПП.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 144 часа****ПМ.01.ЭК Экзамен по модулю – 10 часов****2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»**

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладения обучающимися видом профессиональной деятельности «Специалист банковского дела», в том числе:

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 подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.

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.

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 9. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

#### 3.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов ( <i>макс. учебная нагрузка и практики</i> )	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности), часов
			Всего, часов	в т.ч. практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов		
ПК 1.1-1.4, 1.6 ОК 1-7, 9	Раздел 1. Расчетные операции МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	94	90	56		4		-	-
ПК 1.1 ОК 1-7, 9	Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов МДК.01.02 Кассовые операции банка	94	90	56	-	4	-	-	-
ПК 1.4, 1.5 ОК 1-7, 9	Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	70	66	40		4		-	-
ПК 1.1-1.6 ОК 1-7, 9	Производственная практика (по профилю специальности), часов	144		-					144
ПК 1.1-1.6 ОК 1-7, 9	Экзамен по модулю	10	10						
	Всего:	412	256	152	-	12	-	-	144

## 3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю (ПМ.01)

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<b>Раздел 1. Расчетные операции</b>		<b>90</b>	
<b>МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</b>		<b>90</b>	
<b>Тема 1.1</b> <b>Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b>	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Понятие и правовые основы расчетных операций. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ. 2. Виды счетов. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации. 3. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов. 4. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. 5. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения. 6. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов. 7. Расчеты платежными поручениями. Реквизиты, форма, номера реквизитов платежного поручения, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации. Преимущества и	<b>18</b>	ПК 1.1-1.4, 1.6 ОК 1-7, 9

	<p>недостатки расчетов платежными поручениями.</p> <p>8. Расчеты по аккредитиву. Реквизиты и форма аккредитива, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации. Преимущества и недостатки расчетов по аккредитиву.</p> <p>9. Расчеты инкассовыми поручениями. Реквизиты, форма, номера реквизитов инкассового поручения, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации.</p> <p>10. Расчеты чеками. Реквизиты, форма, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации.</p> <p>11. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Реквизиты, форма, номера реквизитов платежного требования, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации.</p> <p>12. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.</p>		
	<b>Практические занятия</b>	<b>32</b>	
	1. Оформление договора банковского счета с клиентом.	4	
	2. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.	2	
	3. Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте РФ.	2	
	4. Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.	4	
	5. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание	4	
	6. Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками.	4	

	7. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.	2	
	8. Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.	2	
	9. Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.	4	
	10. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.	4	
<b>Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов</b>	<b>Содержание</b>		
	1. Системы межбанковских расчетов. 2. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России. 3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). 4. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. 5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций межбанковских расчетов.	8	
	<b>Практические занятия</b>	<b>12</b>	
	1. Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России.	4	
	2. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам.	4	
	3. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов.	4	

<b>Тема 1.3</b> <b>Организация работы банка с использованием платежных карт</b>	<b>Содержание</b>		
	1. Порядок совершения операций с использованием платежных карт. 2. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием. 3. Условия и порядок выдачи платежных карт. 4. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт. 5. Документальное оформление операций с платежными картами. 6. Типичные нарушения при совершении расчетных операций с платежными картами.	<b>10</b>	
	<b>Практические занятия</b>	<b>12</b>	
	1. Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт.	4	
	2. Оформление выдачи клиентам платежных карт.	4	
	3. Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте.	4	
	<b>Самостоятельная работа – подготовка к зачету</b>	4	
<b>Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов</b>		<b>90</b>	ПК 1.1 ОК 1-7, 9
<b>МДК.01.02. Кассовые операции банка</b>		<b>90</b>	
<b>Тема 2.1</b>	<b>Содержание</b>		

<p><b>Организация кассовой работы в банке</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций.</li> <li>2. Классификация банковских ценностей, лимит денежной наличности.</li> <li>3. Виды кассовых документов.</li> <li>4. Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами.</li> <li>5. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств.</li> <li>6. Бухгалтерский учет кассовых операций.</li> <li>7. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами.</li> <li>8. Открытие операционного дня.</li> <li>9. Инкассация банковских ценностей.</li> <li>10. Обязанности работников ВСП при заключении операционного дня.</li> <li>11. Порядок формирования и упаковки банковских ценностей.</li> <li>12. Классификация средств защиты банкнот Банка России, дизайн банкнот БР.</li> <li>13. Работа с сомнительными и поврежденными денежными знаками.</li> <li>14. Контроль кассовых операций.</li> <li>15. Порядок проведения ревизии.</li> </ol>	24	
	<p><b>Практические занятия</b></p>		
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций</li> </ol>	2	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами</li> </ol>	4	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Бухгалтерский учет кассовых операций</li> </ol>	4	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Инкассация банковских ценностей.</li> </ol>	4	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей</li> </ol>	2	

	6. Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств.	2	
	7. Классификация средств защиты банкнот Банка России.	2	
	8. Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств.	4	
<b>Тема 2.2</b> <b>Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой</b>	<b>Содержание</b>		
	1. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации 2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами 3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой 4. Операции с иностранной валютой и чеками 5. Виды валют и валютные курсы 6. Дизайн евро. Дизайн долларов США. 8. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой.	12	
	<b>Практические занятия</b>		
	1. Документальное оформление операций с драгоценными металлами.	4	
	2. Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками.	4	
	3. Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте	4	
	4. Бухучет операций с драгоценными металлами.	4	
	5. Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц.	4	
6. Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам.	4		

	7. Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов.	4	
	8. Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств.	4	
<b>Самостоятельная работа – подготовка к зачету</b>		<b>10</b>	
<b>Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям</b>		<b>66</b>	
<b>МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>		<b>66</b>	
<b>Тема 3.1 Организация международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>		ПК 1.4, 1.5 ОК 1-7, 9
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов. 2. Организация и проведение международных расчетов кредитными организациями. 3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте. 4. Порядок проведения расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). 5. Учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).	<b>10</b>	
	<b>Практические занятия</b>	<b>20</b>	
	1. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте.	6	
	2. Оформление внешнеторговых документов. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО.	14	
<b>Тема 3.2 Формы международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>		
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки. 2. Осуществление и отражение в учете международных расчетов документарными аккредитивами. 3. Осуществление и отражение в учете международных расчетов документарными инкассо.	<b>10</b>	

	<p>4. Осуществление и отражение в учете международных расчетов банковским переводом и банковским чеком.</p> <p>5. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.</p> <p>6. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.</p> <p>7. Системы международных финансовых телекоммуникаций.</p> <p>8. Конверсионные операции по счетам клиентов.</p> <p>9. Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.</p> <p>10. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT.</p> <p>11. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов.</p>		
	<b>Практические занятия</b>	<b>10</b>	
	1. Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива.	10	
	2. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.		
<b>Тема 3.3</b>	<b>Содержание</b>		
<b>Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов</b>	<p>1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций</p> <p>2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.</p> <p>3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.</p> <p>4. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки.</p>	<b>6</b>	
	<b>Практические занятия</b>	<b>10</b>	
	1. Расчет размеров открытых валютных позиций.	10	
	<b>Самостоятельная работа – подготовка к зачету</b>	<b>4</b>	
	<b>Производственная практика</b> Примерные (типовые) задания на практику:	<b>144</b>	

<p>1. Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- история создания банка, его местонахождение и правовой статус;</li> <li>- бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);</li> <li>- наличие лицензий на момент прохождения практики;</li> <li>- состав акционеров банка;</li> <li>- схема организационной структуры банка;</li> <li>- состав обслуживаемых клиентов.</li> </ul> <p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;</li> <li>- виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте;</li> <li>- порядок совершения операций по расчетным счетам, оформление выписок по счетам;</li> <li>- порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.</li> </ul> <p>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями;</li> <li>- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками;</li> <li>- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li> <li>- картотека неоплаченных расчетных документов.</li> </ul> <p>4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> <li>- порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.</li> </ul> <p>5. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;</li> <li>- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.</li> </ul>		
---	--	--

<p>6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;</li> <li>- порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей;</li> <li>- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами;</li> <li>- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами;</li> <li>- порядок формирования и упаковка банковских ценностей;</li> <li>- правила перевозки и инкассации наличных денег.</li> </ul> <p>7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России;</li> <li>- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России;</li> <li>- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;</li> <li>- порядок проведения и результаты оформления ревизии.</li> </ul> <p>8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- условия открытия валютных счетов;</li> <li>- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета;</li> <li>- конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- контроль за репатриацией валютной выручки.</li> </ul> <p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.</li> </ul>		
--	--	--

<p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.</li> </ul> <p>11. Защита отчета по производственной практике.</p>		
<b>Экзамен по модулю</b>	<b>10</b>	
<b>Всего</b>	<b>412</b>	

## **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»**

### **4.1 Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по модулю, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

#### **4.1.1 Образовательные технологии**

При реализации различных видов учебной работы по профессиональному модулю используются следующие образовательные технологии:

- 1) Технологии проблемного обучения: проблемная лекция, практическое занятие в форме практикума, практическое занятие на основе кейс-метода.
- 2) Интерактивные технологии: Лекция «обратной связи» (лекция – дискуссия)
- 3) Информационно-коммуникационные образовательные технологии: Лекция-визуализация

#### **4.1.2 Лицензионное программное обеспечение:**

В образовательном процессе при изучении профессионального модуля используется следующее лицензионное программное обеспечение:

1.Лицензии Microsoft Open License (Value) Academic.

Включают продукты Microsoft Office и Microsoft Windows для компьютерных лабораторий и сотрудников института:

- программный продукт Office Home and Business 2016 - 2шт (товарная накладная TN000011138 от 01.10.19);
- электронная лицензия 02558535ZZE2106 дата выдачи первоначальной лицензии 21.06.2019 (товарная накладная TN000006340 от 03.07.19);
- 93074333ZZE1602 дата выдачи первоначальной лицензии 21.05.2015;
- 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 19.01.2012;
- 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
- 66190326ZZE1111 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
- 62445636ZZE0907 дата выдачи первоначальной лицензии 12.07.2007;
- 61552755ZZE0812 дата выдачи первоначальной лицензии 27.12.2006;
- 60804292ZZE0807 дата выдачи первоначальной лицензии 06.07.2006.

2.Лицензионное соглашение 9334508 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях:

- Управление производственным предприятием;
- Управление торговлей;
- Зарплата и Управление Персоналом;
- Бухгалтерия.

3.Сублицензионный договор №016/070825/002 от 09.09.2025. Неисключительные права на использование программных продуктов «1С: Комплект поддержки» 1С: КП базовый 12 мес. (основной продукт «1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях» рег. номер 9334508).

4.Договор №ИП20-92 от 01.03.2020 об информационной поддержке и обеспечения доступа к информационным ресурсам Сети Консультант Плюс в объеме комплекта Систем Справочно Правовой Системы Консультант Плюс (число ОД 50).

5.Лицензия 1С1С-251219-083916-150-638 Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 50-99 Node 1 year Educational Renewal License (80 Users до 13.04.2027).

6. Лицензия №54736 на право использования программного продукта «Система тестирования INDIGO» (бессрочная академическая на 30 подключений от 07.09.2018).

7. Договор АНООВО «КИУ» с ООО «СкайДНС» №139800 на оказание услуг контент-фильтрации сроком 12 месяцев от 16.12.25 года.

8. Договор АНПОО «ККУ» с ООО «СкайДНС» №139774 на оказание услуг контент-фильтрации сроком 12 месяцев от 16.12.25 года.

9. Образовательная лицензия NC250P-9ADCDE9538E5-176570 на право использования программного продукта "Платформа nanoCAD" (версия "25.0") до 15.01.27 (30 раб. мест).

#### **4.1.3. Современные профессиональные базы данных**

В образовательном процессе при изучении профессионального модуля используются следующие современные профессиональные базы данных:

1. «Университетская Библиотека Онлайн» - <https://biblioclub.ru/>.
2. Научная электронная библиотека [eLIBRARY.RU](http://www.elibrary.ru/) – <http://www.elibrary.ru/>
3. Образовательная платформа «ЮРАЙТ» - <https://urait.ru/>

#### **4.1.4 Информационные справочные системы:**

Изучение профессионального модуля сопровождается применением информационных справочных систем:

1. СПС КонсультантПлюс (договор № ИП 20-92 от 01.03.2020).

#### **4.2 Оценочные средства и методические материалы по итогам освоения профессионального модуля**

Типовые задания, база тестов и иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения профессионального модуля (в т.ч. в процессе его освоения), а также методические материалы, определяющие процедуры этой оценки приводятся в приложении 1 к рабочей программе профессионального модуля.

Универсальная система оценивания результатов обучения выполняется в соответствии с Положением о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в АНПОО «ККУ», утвержденным приказом директора от 03.02.2020 г. № 31 о/д и включает в себя системы оценок:

- 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»;
- 2) «зачтено», «не зачтено».

При разработке оценочных средств преподавателем используются базы данных педагогических измерительных материалов, предоставленных ООО «Научно-исследовательский институт мониторинга качества образования».

#### **4.3 Основная и дополнительная учебная литература и электронные образовательные ресурсы, необходимые для освоения дисциплины**

##### **Основная литература**

1. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589303>.

2. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 449 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18596-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/588305>.

### **Дополнительная литература**

1. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16673-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566074>.

2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебник для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/584583>.

### **Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ.
5. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О кредитной кооперации».
6. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 13.07.2020) «О ломбардах».
7. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 06.12.2021) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
8. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) «О потребительском кредите (займе)».
9. Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ (ред. от 06.12.2021) «О сельскохозяйственной кооперации».
10. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «Об аудиторской деятельности».
11. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
12. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О национальной платежной системе».
13. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О валютном регулировании и валютном контроле».
14. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 26.03.2022) «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
15. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 01.04.2022) «О банках и банковской деятельности».
16. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 26.03.2022) «О кредитных историях».

17. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

18. Инструкция ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. № 111-И (ред. от 29.03.2006) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

#### **Периодические издания**

1. Журнал «Банковское дело»
2. Журнал «Банковское обозрение»
3. Журнал «Бизнес и банки»
4. Журнал «Деньги и кредит»
5. Журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке»
6. Журнал «Финансы и кредит»
7. Журнал «Эксперт»
8. Еженедельный экономический журнал «Коммерсантъ ДЕНЬГИ»
9. Газета «Ведомости»
10. Ежедневное государственное издание «Российская газета»

#### **4.4 Дополнительные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. <http://www.dis.ru> — Издательская группа «Дело и Сервис». Электронные версии журналов
2. <http://www.knigafund.ru> — Электронная библиотека книг и периодики
3. <http://www.government.ru/--> Интернет-портал Правительства Российской Федерации.
4. <http://www.economy.gov.ru/minec/main-> Министерство экономического развития Российской Федерации.
5. <http://www.gks.ru/> - Официальный сервер Федеральной службы государственной статистики. Бюллетень банковской статистики.
6. <http://www.cbr.ru> — Сайт Центрального банка России.
7. <http://www.bankru.info/> Сайт про банки РФ.
8. <http://www.banki.ru/> Информационный портал о банках и финансах.
9. <http://bankpress.ru/> Новости банков.
10. <http://www.bank-monitoring.ru> - Мониторинг банков
11. <http://www.bankdelo.ru/> - Журнал «Банковское дело»
12. <http://www.fccsm.ru/> - Федеральная служба по финансовым рынкам
13. <http://www.bankir.ru/> - Банковский форум
14. <http://www.operbank.ru/> - Информационный портал «Банковские операции»
15. Официальные сайты коммерческих банков (публикуемая отчетность)
16. <https://i-exam.ru/> - Единый портал интернет-тестирования в сфере образования

#### **4.5 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по модулю**

Для изучения дисциплины используется любая мультимедийная аудитория. Мультимедийная аудитория оснащена современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из:  
мультимедийного проектора,  
проекторного экрана,

акустической системы,

персонального компьютера (с техническими характеристиками не ниже: процессор не ниже 1.6.GHz, оперативная память – 1 Gb, интерфейсы подключения: USB, audio, VGA).

Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть «Интернет».

Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей учебной программе дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе «Университетская библиотека ONLINE», доступ к которой предоставлен обучающимся. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» реализует легальное хранение, распространение и защиту цифрового контента учебно-методической литературы для вузов с условием обязательного соблюдения авторских и смежных прав. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям ФГОС СПО.

## **5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»**

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК-1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	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	Устный/письменный опрос. Тестирование. Проверка правильности выполнения расчетных показателей. Сравнение результатов выполнения задания с эталоном. Экспертная оценка результатов выполнения

<p>ОК-2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p>Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные</p>	<p>практических кейс-заданий по установленным критериям. Экспертная оценка контрольных / проверочных работ по установленным критериям. Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике.</p>
<p>ОК-3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<p>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 Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов</p>	<p>Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях. Экспертная оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации, в т.ч. иностранных языках. Экспертная оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной, производственной практике.</p>
<p>ОК-4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<p>Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения</p>	<p>Экспертная 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</p>
<p>ОК-5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и</p>	<p>Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста</p>	<p>Экспертная 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</p>

культурного контекста		письменной форме, проявление толерантности в коллективе. Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе освоения образовательной программы:
ОК 6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;	Соблюдает нормы поведения во время учебных занятий и прохождения практики. Оценивает ситуацию, определяет эффективность решений с государственной точки зрения. Осознает ответственность за качество выполняемых работ. Понимает и применяет стандарты антикоррупционного поведения и осознает последствия их нарушения. Применяет законодательно-правовые документы о противодействии коррупции.	– на практических занятиях; – при выполнении и защите курсовой работы (проекта); – при выполнении работ на различных этапах учебной, производственной практики; – при проведении защиты отчетов по учебной, производственной практик; – при проведении экзаменов по профессиональному модулю
ОК 7 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;	Выполняет работы с соблюдением принципов бережливого производства и ресурсосбережения.	
ОК-9 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы. Составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	
ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт	

Приложение 1  
к рабочей программе профессионального  
модуля «Ведение расчетных операций  
физических и юридических лиц» (ПМ.01)

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВХОДНОГО,  
ТЕКУЩЕГО, РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ  
МОДУЛЮ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ЕГО ОСВОЕНИЮ**

**ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(ПМ.01)**

По специальности	<b>38.02.07 Банковское дело</b>
Квалификация	<b>Специалист банковского дела</b>
Форма обучения	<b>очная</b>

## 4.2.1 Оценочные средства по итогам освоения профессионального модуля

### 1. Цель оценочных средств

**Целью оценочных средств** является установление соответствия уровня подготовленности обучающегося на данном этапе обучения требованиям рабочей программы профессионального модуля «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц».

**Оценочные средства** предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу профессионального модуля «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц». Перечень видов оценочных средств соответствует рабочей программе модуля.

**Комплект оценочных средств** включает контрольные материалы для проведения всех видов контроля в форме устного опроса, практических занятий, и промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к зачету.

**Структура и содержание заданий** – задания разработаны в соответствии с рабочей программой профессионального модуля «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц».

### 2. Результаты освоения дисциплины

**Результатами освоения** дисциплины являются:

**Знать:**

- 31 – содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- 32 – порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- 33 – правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- 34 – порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- 35 – порядок планирования операций с наличностью;
- 36 – порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- 37 – типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.
- 38 – нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;
- 39 – локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- 310 – формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- 311 – содержание и порядок заполнения расчетных документов.
- 312 – нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- 313 – порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- 314 – порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.
- 315 – системы межбанковских расчетов;
- 316 – порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
- 317 – порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
- 318 – порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- 319 – типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.
- 320 – нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

- 321 – нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- 322 – формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
- 323 – виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- 324 – порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- 325 – порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- 326 – порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
- 327 – порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- 328 – меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
- 329 – системы международных финансовых телекоммуникаций.
- 330 – нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;
- 331 – виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- 332 – условия и порядок выдачи платежных карт;
- 333 – технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- 334 – типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

**Уметь:**

- У1 – консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;
- У2 – оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- У3 – проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- У4 – открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- У5 – выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- У6 – оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- У7 – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- У8 – рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- У9 – составлять календарь выдачи наличных денег;
- У10 – рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- У11 – составлять отчет о наличном денежном обороте;
- У12 – устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- У13 – отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- У14 – исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- У15 – использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.
- У16 – 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;
- У17 – использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.
- У18 – оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- У19 – оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;

- У20 – оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.
- У21 – исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
- У22 – проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- У23 – контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- У24 – осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- У25 – вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- У26 – отражать в учете межбанковские расчеты;
- У27 – использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.
- У28 – проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- У29 – проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- У30 – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- У31 – осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки.
- У32 – консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;
- У33 – оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- У34 – оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- У35 – использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.

**Иметь практический опыт в:**

- ПО1 – осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов
- ПО2 – использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей.
- ПО3 – осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней
- ПО4 – осуществления межбанковских расчетов.
- ПО5 – осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
- ПО6 – обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.

**Примерные (типовые) вопросы для проведения семинарских занятий**

1. Понятие безналичного оборота.
2. Роль Банка России в организации безналичного оборота.
3. Принципы организации безналичного денежного оборота.
4. Структура платежной системы РФ.
5. Расчеты платежными поручениями: область применения, схема документооборота.
6. Условия приема и порядок оплаты платежных поручений.
7. Порядок частичной оплаты платежного поручения.
8. Учет расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика.
9. Бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.
10. Общие положения о расчетах платежными требованиями.

11. 2.Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований.
12. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требования банком.
13. Порядок частичной оплаты платежных требований.
14. Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями.
15. Расчеты по аккредитивам: область применения, схема документооборота.
16. Виды аккредитивов.
17. Открытые аккредитивы в банке покупателя: документация, ее проверка и обработка.
18. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.
19. Изменение условий и отзыв аккредитива.
20. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте и в исполняющем банке.
21. Бухгалтерский учет расчета по аккредитивам в банке-эмитенте и в исполняющем банке.
22. Расчеты чеками: область применения, схема документооборота.
23. Реквизиты чека.
24. Оплата чека.
25. Чеки, выпускаемые кредитными организациями.
26. Передача прав по чеку.
27. Гарантия платежа по чеку.
28. Инкассирование чека.
29. Удостоверение отказа от уплаты чека.
30. Извещение о неоплате чека.
31. Последствия неоплаты чека.
32. Порядок выдачи и возврата чековых книжек.
33. Бухгалтерский учет расчетов чеками.
34. Типичные нарушения при совершении операций по счетам клиентов.
35. Расчеты по инкассо: область применения, схема документооборота.
36. Обработка платежных требований в исполняющем банке при расчетах с акцептом и без акцепта плательщика.
37. Заявление об отказе от акцепта.
38. Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке посредством инкассовых поручений.
39. Порядок частичной оплаты инкассовых поручений.
40. Бухгалтерский учет расчетов инкассовыми поручениями.
41. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджета, бюджетной системы РФ.
42. Организация учета доходов и средств бюджета бюджетной системы РФ.
43. Порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету средств бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов.
44. Классификация доходов и расходов бюджетной системы РФ.

**Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения текущего контроля**

1. Оформить проводками следующие операции: Выданы наличные деньги для выплаты з.пл.: заводу»Сигнал» 1500000 тыс.руб.
2. Оформить проводками следующие операции: Поступила выручка от реализации продукции з-да «Сигнал» для зачисления на расчетный счет 28 654 000 тыс.руб
3. Оформить проводками следующие операции: Начислена и выплачена материальная помощь Левину Л.Н.18500 руб

4 Оформить проводками следующие операции: Перечислен взнос учредителя Федорова Ф.А. в уставный капитал банка «Монолит» 8000руб.

5. Оформить проводками следующие операции: Поступили денежные средства от инкассаторов 250 000 руб.

6. Оформить проводками следующие операции:

Оприходована в кассу банка сумма инкассированной денежной выручки 250000руб.

7. Оформить проводками следующие операции: Произведено списание денежных средств в сумме 12300руб с расчетного счета покупателя при поступлении платежного поручения в банк

8. Оформить проводками следующие операции: В банк поставщика поступило 124000руб от покупателя для зачисления на счет аккредитива.

9. Оформить проводками следующие операции: По денежному чеку выданы наличные денежные средства заводу «Прогресс» в сумме 1450000 руб.

10. Оформить проводками следующие операции: По денежному чеку выданы наличные денежные средства заводу «Прогресс» в сумме 1450000 руб.

11. Банкноты иностранных государств, на которых отсутствует более одной четвертой части общей площади, или, если есть сомнения, что отдельные оторванные части принадлежат одной банкноте, уполномоченными банками:

А) не принимаются;

Б) принимаются для направления на инкассо;

В) принимаются для направления на экспертизу;

Г) принимаются для замены и покупки.

12. Что делать, если Вы потеряли дебетовую карту.

13. Потенциальный заемщик – мужчина в возрасте 58 лет обратился в банк для получения кредита на неотложные нужды сроком на 5 лет. Чистый доход клиента на момент обращения составляет 50 000 руб. По условиям кредитования банка чистый доход после вступления клиента в пенсионный возраст принимается в размере законодательно установленной минимальной пенсии (условно – 2 000 руб.). Процентная ставка по кредиту – 27% годовых. Рассчитайте платежеспособность клиента.

14. Обожженные, прожженные или не сохранившие реквизиты и элементы защиты банкноты иностранных государств принимаются уполномоченными банками:

А) для замены;

Б) для направления на инкассо;

В) для направления на экспертизу;

Г) для покупки.

15. Что делать, если Вы потеряли кредитную карту.

16. 12 февраля 2011г. принята сумма 100 руб. во вклад «Пенсионный - плюс Сбербанка России», процентная ставка по вкладу – 4% годовых, перечисления процентов осуществляется каждые 3 месяца с даты открытия счета; 5 марта 2011г. зачислена пенсия в сумме 4000 руб.; 06 апреля 2011г. зачислена пенсия в сумме 4000 руб.; 25 апреля 2011г. выдано 2000 руб., 12 мая 2011 г. по вкладу проводится начисление процентов. Рассчитайте проценты, начисляемые и отчисляемые при совершении каждой операции.

17. Подлинные банкноты иностранных государств, имеющие масляные, чернильные и другие пятна, надписи и отпечатки штампов, не препятствующих определению подлинности. Принимаются уполномоченными банками:

А) для замены и покупки;

Б) для направления на инкассо;

В) для направления на экспертизу;

Г) для покупки.

18. Что делать, если при проверке баланса на карточке вы обнаружили, что на счету меньше денег, чем вы рассчитывали?

19. Студент Маринкин, отвечая, назвал следующие виды банковских счетов: расчетный;

текущий;  
 депозитный;  
 бюджетный;  
 лицевой;  
 корреспондентский;  
 инкассовый;  
 лимитный.

Верен ли ответ Маринкина? Дайте подробную характеристику каждого вида банковских счетов

20. Залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом, изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные, если сохранились реквизиты и элементы защиты, банкноты иностранных государств принимаются уполномоченными банками:

- А) для замены и покупки;
- Б) для направления на инкассо;
- В) для направления на экспертизу;
- Г) для покупки.

21. Что делать, если банкомат "выплевывает" карту?

22. Потенциальный заемщик – мужчина в возрасте 58 лет обратился в банк для получения кредита на неотложные нужды сроком на 5 лет. Чистый доход клиента на момент обращения составляет 50 000 руб. По условиям кредитования банка чистый доход после вступления клиента в пенсионный возраст принимается в размере законодательно установленной минимальной пенсии (условно – 2 000 руб.). Процентная ставка по кредиту – 27% годовых. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую банк предоставит клиенту.

23. Банкноты иностранных государств, выведенные из обращения (до объявленного эмиссионным банком для их окончательного вывода из обращения срока), принимаются кредитными организациями:

- А) для замены и покупки;
- Б) для направления на инкассо;
- В) для направления на экспертизу;
- Г) для покупки.

24. Что делать, если банкомат "съел" карточку?

25. 1 марта 2009 г. принята сумма 1000 р. во вклад «Универсальный Сбербанк России», процентная ставка по вкладу 0,1% годовых; 17 марта 2009 г. принят дополнительный взнос в размере 14500 р.; 5 августа 2009 г. выдано 3200 р.; 13 декабря 2009 г. счет закрыт

А) Рассчитайте проценты, начисляемые и отчисляемые при совершении каждой операции.

Б) Рассчитайте сумму, которую получит вкладчик при закрытии счета.

27. 19 декабря 2015 г. Открыт счет по вкладу «Особый» на сумму 40 000 руб. сроком на 6 мес. 22 июня 2016 г. Вклад переведен вкладчиком на свое имя без взимания комиссионного сбора в другое подразделение банка в том же городе в полной сумме. Оформите заявление на перевод вклада. Данные вкладчика и банковские реквизиты укажите произвольно.

28. Какие сертификаты могут быть выданы клиентам банка:

- А) депозитные и сберегательные;
- Б) депозитные и платежные;
- В) сберегательные и расчетные;
- Д) сберегательные и платежные.

29. Перечислите информацию, в получении которой заинтересован банк при принятии решения о возможности выдачи кредита, позволяющую снизить кредитный риск.

30. 20 января 2015г. принята сумма 5000 руб. во вклад «Универсальный Сбербанк России», процентная ставка по вкладу – 1% годовых; 25 февраля 2015г. принят

дополнительный взнос в сумме 1000 руб.; 10 марта 2015г. выдано 2000руб.; 05 июня 2015г. счет закрыт.

А) Рассчитайте проценты, начисляемые и отчисляемые при совершении каждой операции.

Б) Рассчитайте сумму, которую получит вкладчик при закрытии счета.

31. Перечислите документы, которые необходимо предоставить клиенту для открытия банковского счета. Какие документы приравниваются к нотариально удостоверенным?

32. 21 февраля 2015 г. принята сумма 25000 р. во вклад «Универсальный Сбербанк России», процентная ставка по вкладу 0,1% годовых; 23 мая 2015 г. принят дополнительный взнос в размере 15000 р.; 3 июня 2015 г. выдано 35000 р.; 10 ноября 2015 г. счет закрыт.

А) Рассчитайте проценты, начисляемые и отчисляемые при совершении каждой операции.

Б) Рассчитайте сумму, которую получит вкладчик при закрытии счета.

33. Поддельные банкноты иностранных государств уполномоченными банками

А) не принимаются;

Б) принимаются для направления на инкассо;

В) принимаются для направления на экспертизу;

Г) принимаются для замены и покупки.

34. Опишите правила пластиковой безопасности.

35. ИП Иванов И.И. по пошиву верхней Одежды «Дива» обратилось в Акционерный коммерческий банк «Мирбанк» с целью получить кредит на закупку торгового оборудования во вновь организуемый торговый зал, предназначенный для реализации собственной продукции. Между сторонами 12 апреля 2015 г. был заключен кредитный договор на предоставление суммы 1 200 000р. сроком на 1 год под 15 % годовых единовременным зачислением на расчетный счет заемщика. Погашение производится ежемесячно 11-го числа равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение основного долга кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день, истекший с даты наступления планового платежа, на сумму просроченного платежа. По инициативе заемщика 10 сентября 2015 г. было подписано дополнительное соглашение об изменении даты погашения основного долга по кредиту и процентов по нему на 20-е число каждого месяца.

Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для получения кредита.

Определите дату погашения всей суммы кредита.

Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга по кредиту.

36. При обнаружении сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков, принятых от физического лица, кассовый работник:

А) отказывает в обмене денежных знаков и возвращает их предъявителю;

Б) совершает обмен денежных знаков, регистрируя данные предъявителя в журнале;

В) оформляет справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков.

## Примерные (типовые) тестовые задания

### Вариант 1

1. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

А. Аккредитивы.

В. Платежные требования.

С. Платежные поручения.

Д. Чеки.

2. .... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

3. Платежные поручения действительны в течение... дней.

4. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:

- А. При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.
- В. При наличии средств на счете плательщика.
- С. В том случае, если плательщик - коммерческая организация .
- Д. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.
5. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:
- А. Отзывными и безотзывными.
- В. Покрытыми и непокрытыми.
- С. Именными и ордерными.
- Д. Срочными, досрочными и отсроченными.
6. Срочные платежные поручения могут использоваться:
- А. При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
- В. Только при авансовых платежах.
- С. Только при отгрузке товара.
- Д. Только при частичных платежах при крупных сделках.
7. ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.
- А. Инкассовая.
- В. Аккредитивная.
- С. Чековая.
- Д. Вексельная.
8. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:
- А. Быстрота и простота проведения расчетной операции.
- В. Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
- С. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.
- Д. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.
9. ... - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.
10. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:
- А. Покрытым.
- В. Коммерческим.
- С. Некоммерческим.
- Д. Непокрытым.
11. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:
- А. После ее отгрузки.
- В. До ее отгрузки.
- С. При ее получении покупателем.
- Д. Авансовым платежом.
12. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:
- А. Безотзывным.
- В. Классическим.
- С. Отзывным.
- Д. Ордерным.

13. ... 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.

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

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

- А. Отзывным.
- В. Ордерным.
- С. Классическим.
- Д. Безотзывным.

15. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- А. Не допускается.
- В. Допускается.
- С. Допускается при разрешении банка-эмитента.
- Д. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

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

- А. Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.
- В. Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.

- С. Оплачиваются только наличными деньгами.
- Д. Используются только в сделках между физическими лицами.

17. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

- А. Центральным банком РФ.
- В. Министерством финансов РФ.
- С. Территориальным управлением Банка России.
- Д. Договором между плательщиком и поставщиком.

18. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

- А. Простота оформления сделки.
- В. Быстрый товарооборот.
- С. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
- Д. Невысокие накладные расходы.

19. 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:

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

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

- А. Поставщик требует оплаты безналичным порядком.
- В. У поставщика открыт счет в другом банке.
- С. Аккредитив является безотзывным.
- Д. Обнаружены нарушения условий договора.

21. Чеки могут использоваться:

- А. Только физическими лицами.
- В. Только юридическими лицами.
- С. Физическими и юридическими лицами.

- D. Только коммерческими банками.
22. Форму бланков чековых книжек устанавливает:
- A. Центральный банк РФ.  
 B. Министерство финансов РФ.  
 C. Правительство РФ.  
 D. Государственная Дума РФ.
23. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... дней.
24. Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:
- A. Стран СНГ.  
 B. России и Беларуси.  
 C. Бывших республик СССР.  
 D. Только России.
25. Расчеты чеками между физическими лицами:
- A. Допускаются.  
 B. Не допускаются.  
 C. Допускаются при разрешении Банка России.  
 D. Допускаются, если чеки именные.
26. Пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.
- A. Срочная.  
 B. Дебетная.  
 C. Кредитно-дебетная.  
 D. Кредитная.
27. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счете клиента в том случае, если клиентами являются:
- A. Бюджетные организации .  
 B. Коммерческие организации.  
 C. Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной.  
 D. Муниципальные органы власти.
28. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:
- A. Допускается.  
 B. Не допускается.  
 C. Допускается только при разрешении Банка России.  
 D. Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.
29. Банки оплачивают чеки клиента с его:
- A. Отдельного счета, на котором депонируются средства.  
 B. Общего расчетного счета без открытия специальных счетов.  
 C. Транзитного счета.  
 D. Валютного счета.
30. Клиент банка может выписывать чеки:
- A. На любую сумму.  
 B. Только на сумму своей задолженности поставщикам.  
 C. На сумму, депонированную в банке.  
 D. На любую сумму, кратную 1000 руб.

## Вариант 2

1. .... - это сумма всех платежей, совершенных юридическими и физическими лицами в наличной и безналичной формах за определенный период времени.
2. .... предполагает движение только наличных денег.
3. .... - это совокупный объем наличных денег и денег безналичного оборота.
4. В условиях современной рыночной экономики первичной является эмиссия... денег.
- A. Наличных .

- V. Бумажных.
  - C. Металлических.
  - D. Безналичных.
5. Безналичные деньги выпускаются в оборот:
- A. Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам.
  - B. Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках.
  - C. Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям.
  - D. Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.
6. Наличные деньги поступают в оборот путем:
- A. Выплаты предприятиями заработной платы рабочим.
  - B. Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.
  - C. Осуществления кассовых операций коммерческими банками.
  - D. Передачи центральным банком резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.
7. В основе денежной эмиссии лежат... операции.
- A. Финансовые.
  - B. Кредитные.
  - C. Валютные.
  - D. Фондовые.
- 8 ..... - это выпуск денег в оборот, при котором происходит общее увеличение денежной массы, находящейся в обороте.
9. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:
- A. Всегда уменьшается.
  - B. Всегда увеличивается.
  - C. Остается неизменным.
  - D. Может увеличиваться или уменьшаться.
10. Существует эмиссия... денег.
- A. Только наличных .
  - B. Только бумажных.
  - C. Наличных и безналичных.
  - D. Только безналичных.
11. Эмиссию наличных денег производят:
- A. Коммерческие банки и предприятия.
  - B. Коммерческие банки.
  - C. Центральный банк РФ и коммерческие банки.
  - D. Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры.
12. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег хранятся в:
- A. Гохране РФ.
  - B. Коммерческих банках.
  - C. Расчетно-кассовых центрах.
  - D. Региональных депозитариях.
13. Мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому.
- A. Банковский.
  - B. Депозитный.
  - C. Кредитный.
  - D. Ссудный.
14. Главная цель эмиссии... денег в оборот – удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах.
- A. Наличных .
  - B. Безналичных.

- С. Полноценных.  
 D. Бумажных.
15. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги:
- А. Временно хранятся в оборотной кассе расчетно-кассового центра.  
 B. Отправляются в Центральный банк РФ.  
 C. Направляются на хранение в депозитарий.  
 D. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
16. В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:
- А. Запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение .  
 B. Золотовалютный запас страны.  
 C. Только запас разменной металлической монеты.  
 D. Изношенная денежная наличность.
17. Мультипликатор предполагает, что мультипликация может осуществляться только в результате кредитования народного хозяйства.
- А. Кредитный.  
 B. Депозитный.  
 C. Банковский.  
 D. Финансовый.
18. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:
- А. Предприятий.  
 B. Населения.  
 C. Коммерческих банков.  
 D. Местных органов власти.
19. Мультипликатор отражает объект мультипликации - деньги на депозитных счетах коммерческих банков.
- А. Кредитный.  
 B. Депозитный.  
 C. Банковский.  
 D. Финансовый.
20. Движение совершают деньги, находящиеся в... расчетно-кассового центра.
- А. Оборотной кассе.  
 B. Резервном фонде.  
 C. Оборотной кассе и резервном фонде.  
 D. Процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд.
21. Ежедневный эмиссионный баланс составляется:
- А. Расчетно-кассовыми центрами совместно с коммерческими банками.  
 B. Коммерческими банками.  
 C. Правлением Центрального банка РФ.  
 D. Министерством финансов РФ.
22. Оборотная касса расчетно-кассового центра предназначена для:
- А. Приема наличных денег от коммерческих банков.  
 B. Приема и выдачи наличных денег коммерческим банкам.  
 C. Выдачи наличных денег коммерческим банкам.  
 D. Осуществления его инвестиционных проектов.
23. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:
- А. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.  
 B. Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.  
 C. Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.

- D. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.
24. В условиях рыночной экономики эмиссия безналичных денег осуществляется:
- Коммерческими банками.
  - Центральным банком.
  - Расчетно-кассовыми центрами.
  - Небанковскими финансово-кредитными институтами.
25. Для расчетно-кассового центра эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:
- Поступают из Центрального банка РФ.
  - Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
  - Передаются коммерческим банкам.
  - Переводятся из резервного фонда в оборотную кассу.
26. Коэффициент мультипликации обратно пропорционален норме отчислений в:
- Централизованный резерв центрального банка.
  - Оборотную кассу расчетно-кассового центра.
  - Кассовый резерв предприятия.
  - Фонд пенсионного страхования.
27. Коэффициент мультипликации характеризует рост за определенный период времени:
- Денежной массы в обороте.
  - Депозитных вкладов в коммерческих банках.
  - Золотовалютных резервов центрального банка.
  - Ресурсной базы коммерческих банков.
28. Расчетно-кассовый центр выдает коммерческим банкам наличные деньги в пределах их свободных резервов:
- На платной основе по тарифам, устанавливаемым Центральным банком РФ.
  - На платной основе по тарифам, устанавливаемым по соглашению сторон.
  - Бесплатно.
  - На платной основе по тарифам, устанавливаемым этим центром.
29. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:
- Коммерческими банками.
  - Коммерческими банками и центральным банком.
  - Центральным банком.
  - Коммерческими банками и предприятиями.

### **Примерные (типовые) тесты для промежуточной аттестации**

- Расчетные операции коммерческого банка связаны:
  - с приемом и выдачей наличных денежных средств;
  - с инвестированием средств в ценные бумаги;
  - с выдачей банковских гарантий;
  - с зачислением и списанием средств со счетов клиентов.
- В экономике преобладает форма расчетов:
  - наличная;
  - вексельная;
  - безналичная
- Законодательством установлено ... групп (ы) очередности платежей:
  - три;
  - шесть;
  - пять.
- Безналичные расчеты — это:
  - платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов;

б) расчеты, осуществляемые без использования наличных денег;

в) расчеты с использованием электронных систем.

5. Порядок проведения безналичных расчетов в Российской Федерации определяет:

а) Минфин России;

б) Правительство РФ;

в) Банк России.

6. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам

посредством:

а) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

б) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам;

в) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;

г) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

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

а) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам;

б) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

в) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу;

г) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

8. Содержание внутренних документов кредитной организации:

а) порядок составления распоряжений;

б) порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;

в) уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

9. Назначение расчетных счетов:

а) открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;

б) открываются в случаях, установленных законодательством РФ, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

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

10. Назначение корреспондентских счетов:

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

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

в) открываются филиалам кредитных организаций.

11. Какую форму собственности имеет Сбербанк России:

а) государственную

- б) ПАО
  - 3) АО
  - г) ЗАО
12. Операции ЦБ РФ на открытом рынке это:
- а) операции с иностранной валютой
  - б) операции с пластиковыми картами
  - в) операции с государственными ценными бумагами
  - г) операции с векселями
13. Кредитная система современной России состоит из:
- а) Центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских учреждений
  - б) Государственного банка, Госстраха
  - в) сберегательных касс, государственного банка, страховых компаний
14. К собственным ресурсам банков относятся:
- а) срочные вклады населения
  - б) уставный капитал
  - в) межбанковские кредиты
15. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае; банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:
- а) дилерская
  - б) клиринговая
  - в) брокерская
16. Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа:
- а) инкассовая форма
  - б) чековая форма
  - в) расчеты платежными поручениями
  - г) аккредитивная форма
17. К активным операциям коммерческого банка относятся:
- а) выпуск облигаций
  - б) кредитование предприятий
  - в) привлечение вкладов населения
18. Какая из банковских операций является наиболее рискованной:
- а) межбанковское кредитование
  - б) долгосрочный кредит
  - в) покупка государственных ценных бумаг
19. Эмиссия банком акций является:
- а) активной операций
  - б) пассивной операцией
  - в) активно-пассивной операцией
  - г) не является банковской операцией
20. Принципами кредитования не являются:
- а) обеспеченность
  - б) возвратность
  - в) дифференцированность
  - г) объективность
21. Кредитный меморандум – это:
- а) письменно зафиксированная кредитная политика банка
  - б) требования к заемщику погасить просроченный кредит
  - в) список заемщиков банка
22. Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита:
- а) кредитный договор
  - б) договор залога

- в) договор банковского поручительства
23. Кредит под залог недвижимости:
- а) факторинг
  - б) лизинг
  - в) овердрафт
  - г) ипотека
24. Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке:
- а) аллонж
  - б) акцепт
  - в) аваль
  - г) авизо
25. К депозитным ресурсам банка относят:
- а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей
  - б) межбанковский кредит
  - в) срочный вклад физического лица
  - г) открытие депозита в другом коммерческом банке
26. Виды банковского надзора:
- а) централизованный и децентрализованный
  - б) прямой и защитное регулирование
  - в) прямой и косвенный
  - г) государственный и частный
27. Пассивный счет, открытый в банке А банком Б для обслуживания его клиентов называется:
- а) счет лоро
  - б) счетostro
  - в) депозитный счет
28. Сводный итоговый документ, отражающий обобщающие статьи активных и пассивных операций на определенную дату – это:
- а) операционный отчет банка
  - б) финансовый план
  - в) баланс банка
29. Основные виды стратегии маркетинга:
- а) индивидуальный, дифференцированный и массовый маркетинг
  - б) концентрированный и дифференцированный маркетинг
  - в) концентрированный, дифференцированный и массовый маркетинг
30. Банк выдал кредит 400 т.р. на 2 года по сложной ставке 20% годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму:
- а) 576 р.
  - б) 632 р.
  - в) 468 р.
31. Какая специализация у ОАО «Россельхозбанк»
- а) функциональная
  - б) отраслевая
  - в) клиентская
32. Лицензирование относят к
- а) защитному регулированию
  - б) прямому надзору
  - в) текущему контролю
  - г) прямому контролю
33. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности:
- а) посредничество в кредите
  - б) создание кредитных средств обращения

в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент

34. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:

- а) добавленный капитал
- б) фонды специального назначения
- в) фонд потребления
- г) резервный фонд

35. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:

- а) лизинг
- б) депозит
- в) залог
- г) факторинг

36. Какие их форм не относятся к современным формам безналичных расчетов

- а) инкассовая форма
- б) аккредитивная форма
- в) расчеты платежными требованиями-поручениями
- г) расчеты платежными поручениями

37. Лизинговая операция банка является

- а) пассивной операцией
- б) активной операций
- в) активно-пассивной операцией
- г) не является банковской операцией

38. Какая из банковских операций считается наименее рискованной

- а) межбанковское кредитование
- б) краткосрочный кредит
- в) покупка государственных ценных бумаг
- г) учет векселя предприятия

39. Операция по привлечению денежных средств в банк является

- а) активной операцией банка
- б) пассивной операцией банка
- в) активно-пассивной операцией банка

40. Документ, закрепляющий кредитную сделку

- а) договор залога
- б) договор поручительства
- в) кредитный договор
- г) кредитное обязательство

41. Кредитная линия - это

- а) позиция банка в сфере кредитования
- б) выбор клиентов кредитования
- в) предоставление кредита частями в пределах лимита
- г) шкала процентов по кредиту

42. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств.

- а) МФО
- б) корреспондентские счета «Лоро»-«Ностро»
- в) клиринг

43. Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента сумму, превышающую остаток средств на счете:

- а) овердрафт
- б) онкольный кредит
- в) вексельный кредит

- г) срочная ссуда
44. Какой из видов деятельности нельзя отнести к финансовому менеджменту в банке
- а) управление доходами
  - б) управление капиталом
  - в) управление персоналом
45. Какие факторы оказывают влияние на процентную ставку коммерческого банка:
- а) срок выдаваемого кредита
  - б) величина выдаваемого кредита
  - в) уровень инфляции
  - г) уровень налоговых ставок
  - д) а),б),в)
46. Относительный показатель, характеризующий деятельность банка с точки зрения его устойчивости при возникновении различных рисков по активным операциям называется
- а) норматив достаточности капитала
  - б) норматив ликвидности
  - в) норматив риска
47. При выдаче гарантий банк оформляет специальную надпись на векселе
- а) акцепт
  - б) аваль
  - в) авизо
48. К депозитным ресурсам банка не относят:
- а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей
  - б) вклад до востребования
  - в) срочный вклад физического лица
  - г) открытие депозита другим коммерческим банком
49. Активной операцией банка является
- а) выпуск облигаций
  - б) получение кредита ЦБ РФ
  - в) предоставление кредита предприятию
50. Определить сумму, которую надо проставить на бланке векселя при условии, что вексель выдается на 3 месяца. Учетная ставка 20 %. Под вексель выдается 800 р.
- а) 920 р
  - б) 764р
  - в) 842р
51. Какие формы собственности возможны у российских коммерческих банков:
- а) акционерная
  - б) паевая
  - в) государственная
  - г) а,б
52. Ставка процента, по которой ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам
- а) ставка финансирования
  - б) нормативная ставка
  - в) ставка рефинансирования
  - г) учетная ставка
53. Какая из функций не относится к функциям коммерческих банков
- а) посредничество в кредите
  - б) посредничество в платежах
  - в) создание кредитных средств обращения
  - г) валютное регулирование
54. К собственному капиталу банка не относят
- а) уставный капитал
  - б) средства, полученные от выпуска собственных векселей
  - в) прибыль

- г) резервный фонд
55. Банковский сберегательный сертификат предназначен
- для физических лиц
  - для юридических лиц
  - для физических и юридических лиц
  - для государственных органов власти
56. Текущий счет организации по существу
- не является банковским вкладом
  - является срочным вкладом
  - является вкладом до востребования
57. Продажа банком ценных бумаг является
- пассивной операцией
  - активной операцией
  - активно-пассивной операцией
  - не является банковской операцией
58. Какой из методов не является способом снижения кредитного риска
- ограничение кредитов физическим лицам
  - предварительная оценка кредитоспособности заемщика
  - ограничение крупных кредитов
59. Размещение денежных ресурсов в банка с целью получения прибыли является
- пассивной операцией банка
  - активной операцией банка
  - активно-пассивной операцией банка
60. Требования к выполнению обязательных нормативов относятся к
- лицензированию
  - текущему надзору
  - защитному регулированию
61. Определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска, - это:
- факторинг
  - кредитный мониторинг
  - кредитная политика
62. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета:
- переуступка прав требования
  - аваль
  - акцепт
63. Вид банковского кредита, при котором кредитор вправе потребовать возврат кредита раньше срока, то есть кредит до востребования.
- онкольный кредит
  - контокоррентный кредит
  - факторинг
64. Основными видами банковского менеджмента являются
- стратегический и тактический
  - финансовый, клиентский и кадровый
  - стратегический, финансовый и менеджмент персонала
- Правильный ответ: в
65. Нужна ли отдельная лицензия на ведение валютных операций
- да
  - нет
66. Сводный итоговый документ, отражающий обобщающие статьи активных и пассивных операций неопределенную дату - это
- операционный отчет банка

б) финансовый план

в) баланс банка

67. Срочное долговое обязательство покупателя об уплате поставщику или по его распоряжению третьим лицам определенной суммы денег в установленный срок называется

а) чеком

б) банковским сертификатом

в) опционом

г) векселем

68. Основные виды стратегии маркетинга:

а) концентрированный, дифференцированный и массовый маркетинг

б) концентрированный и дифференцированный маркетинг

в) индивидуальный, дифференцированный массовый маркетинг

#### **4.2.2. Методические материалы по освоению профессионального модуля**

##### **Методические указания для обучающихся по освоению модуля**

Профессиональный модуль считается освоенным обучающимся, если он имеет положительные результаты входного, текущего, периодического и итогового контроля. Это означает, что обучающийся освоил необходимый уровень теоретических знаний и получил достаточно практических навыков для выполнения работ по должности служащего агент банка.

Для достижения вышеуказанного обучающийся должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить профессиональный модуль на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов программы профессионального модуля с целью понимания его содержания и указаний, которые будут доведены до сведения обучающегося на первой лекции и первом практическом занятии. Это связано с

- установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания каждым обучающимся,

- критериями оценки текущей работы обучающегося (практических занятиях)

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой профессионального модуля на основании программы, а так же с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к практическим занятиям. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним.

3. Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить перед посещением соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

При возникновении проблем с самостоятельным освоением аспектов темы или пониманием вопросов, рассмотренных во время лекции необходимо задать соответствующие вопросы преподавателю в специально отведенное для этого время на лекции или по электронной почте. Это необходимо сделать до практического занятия во избежание недоразумений при проведении контроля.

4. Практическое занятие, как правило, начинается с опроса по лекционному материалу темы и материалам указанных к теме литературных источников. В связи с этим подготовка к

практическому занятию заключается в повторении лекционного материала и изучении вопросов предстоящего занятия.

При возникновении затруднений с пониманием материала занятия обучающийся должен обратиться с вопросом к преподавателю, ведущему практические занятия, для получения соответствующих разъяснений в отведенное для этого преподавателем время на занятии либо по электронной почте. В интересах обучающегося своевременно довести до сведения преподавателя информацию о своих затруднениях в освоении предмета и получить необходимые разъяснения, так как говорить об этом после получения низкой оценки при опросе не имеет смысла.

5. Подготовка к зачету (экзамену) является заключительным этапом изучения профессионального модуля. Зачет (экзамен) проводится в устной форме. Каждый билет содержит по два вопроса: один – теоретический, второй – практическое задание.

Содержание вопросов находится в доступном режиме с начала изучения профессионального модуля. В связи с этим целесообразно изучать вопросы не в период экзаменационной сессии непосредственно в дни перед зачетом (экзаменом), а по каждой теме вместе с подготовкой к соответствующему текущему занятию. Кроме того необходимо помнить, что часть вопросов (не более 10%) непосредственно перед зачетом может быть дополнена или изменена. В связи с этим целесообразно изучать не только вопросы, выносимые на зачет (экзамен), но и иные вопросы, рассматриваемые на лекциях и занятиях.

### **Методические указания по подготовке к сдаче зачета (экзамена)**

Зачет (экзамен) является итоговой формой контроля знаний обучающегося, способом оценки результатов его учебной деятельности. Основной целью зачета (экзамена) является проверка степени усвоения полученных обучающимся знаний и их системы.

Для успешной сдачи зачета (экзамена) необходимо продемонстрировать разумное сочетание знания и понимания учебного материала. На зачете (экзамене) проверяется не только механическое запоминание обучающимся изложенной информации, но и его способность её анализировать, с помощью чего объяснять, аргументировать и отстаивать свою позицию.

К зачету (экзамену) целесообразно готовиться с самого начала учебного цикла, поскольку только систематическая подготовка может обеспечить формирование у обучающегося качественных системных знаний.

При подготовке к зачету (экзамену) следует пользоваться комплексом различных источников - не только конспектами лекций, материалами по подготовке к семинарским занятиям, но также и учебной, научной, справочной литературой. Для иллюстрации новейших примеров того или иного явления можно использовать заслуживающие доверия средства массовой информации.

Наиболее распространённой ошибкой обучающихся является использование только одного учебного пособия в качестве единственного источника для подготовки к сдаче зачета (экзамена). Даже если такой учебник написан коллективом авторов, он отражает только одну, в конечном счёте, субъективную точку зрения. Между тем, обучающийся (даже если он разделяет данное мнение) должен уметь строить свой ответ не на его пересказе, а с опорой на него, аргументируя при необходимости свой ответ, в том числе путём критики иных точек зрения.

Преподаватель вправе задать на зачете (экзамене) обучающемуся наводящие, уточняющие и дополнительные вопросы в рамках билета.

Основными критериями, которыми преподаватель руководствуется на зачете (экзамене) при оценке знаний, являются следующие:

- соответствие ответа обучающегося теме вопросов;
- умение строить ответ полно, но лаконично с акцентом на наиболее важных моментах;

- степень осведомлённости о научных и нормативных источниках;
- умение связывать теорию с практикой;
- приведение конкретных примеров, особенно, наиболее поздних;
- культура речи.

### **Рекомендации по проведению учебных занятий с обучающимися с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий**

Для проведения контактной работы обучающихся с преподавателем АНПОО «ККУ» с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий определен набор электронных ресурсов и приложений, которые рекомендуются к использованию в образовательном процессе. Образовательный процесс осуществляется в соответствии с расписанием учебных занятий 2024/2025 учебного года, размещенным на официальном сайте колледжа.

Организация образовательного процесса осуществляется через личный кабинет на официальном сайте колледжа. Преподаватель в электронном журнале для соответствующей учебной группы указывает тему занятия. Прикрепляет учебные материалы, задания или ссылки на электронные ресурсы, необходимые для освоения темы, выполнения домашних заданий.

Алгоритм дистанционного взаимодействия:

1.1. Для обеспечения дистанционной связи с обучающимися преподаватель взаимодействует с обучающимися групп в электронной платформе Сферум, либо посредством корпоративной электронной почты (домен @kku39.ru).

1.2. В сформированных группах обучающихся на платформах (см. выше) преподаватель доводит до обучающихся информацию:

- об алгоритме размещения информации об учебных материалах и заданиях на электронных ресурсах колледжа.
- индивидуальный график консультирования обучающихся, в т.ч. дистанционном формате.

1.3. Обучающиеся выполняют задание, в соответствии с расписанием учебных занятий в формате ДО и предоставляют их в электронной форме на электронный ресурс.

1.4. Осуществление мониторинга выполнения учебного плана и посещаемости занятий происходит ежедневно преподавателем через электронные ресурсы.