МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

**«БУРЯТСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ИНФОРМАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»**

УТВЕРЖДАЮ:

Директор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е.Д.Цыренов/

Приказ № \_\_\_\_\_37\_\_\_\_\_\_

от «\_\_23\_»\_\_\_\_06\_\_\_\_\_2022

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

**ПМ 01 «Ведение расчетных операций»**

**38.02.07. Банковское дело**

Срок освоения ППССЗ –2 года 10 месяцев

Форма обучения – очная

Уровень образования при приеме на обучение – (основное общее образование)

Квалификация - Специалист банковского дела

Базовый уровень

г. Улан-Удэ

2022

Фонд оценочных средств профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело, срок обучения 2 года 10 месяцев утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от «\_05\_»\_\_\_02\_\_\_2018.г. № \_67\_\_\_ и с учетом требований протокола работодателя № \_\_ 11 \_\_ от 15\_мая\_ 2022г.

Организация-разработчик: Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Бурятский республиканский информационно-экономический техникум»

Разработчики:

Фамилия И.О. должность, преподаватель БРИЭТ

к.э.н., доцент Тураева И.Л.

Программа рассмотрена ЦК экономических дисциплин Программа одобрена на заседании МС

Протокол №\_13\_ от «\_\_21\_\_» июня 2022г. Протокол №\_\_4\_\_ от «\_22\_» \_\_июня\_ 2022\_ г.

Председатель ЦК Председатель МС

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Тураева И.Л./ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Цыренов Е.Д./

Подпись ФИО Подпись ФИО

Рецензент: Иванова Юлия Аркадьевна, начальник ЦКО ОО ТО Бурятский СФ АО Россельхозбанк

**Содержание**

1. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по профессиональному модулю………………………………………………………………………………………………………………………..4

2.Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего и промежуточного контроля…………………….8

3 Результаты освоения междисциплинарного курса…………………………………………………………………………9

4. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания………………………………………………………………………………………………………………………14

**1.Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по профессиональному модулю ПМ.01 «Ведение расчетных операций»**

* 1. Паспорт фонда оценочных средств по профессиональному модулю Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших междисциплинарные курсы профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций». Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой ПМ.01 «Ведение расчетных операций». Фонд оценочных средств предназначен для оценки умений, знаний, практического опыта и освоенных компетенций, формируемых в результате изучения междисциплинарные курсы профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций».
  2. В результате освоения дисциплин междисциплинарные курсы профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций» обучающийся должен:

1. **Уметь:**

|  |  |
| --- | --- |
| Иметь практический опыт | в проведении расчётных операций |
| У1 | осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов. |
| У2 | проведения безналичных платежей в национальной и иностранной валютах. |
| У3 | проведения расчетных операций по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней. |
| У4 | проведения межбанковских расчетных операций. |
| У5 | осуществления контроля за репатриацией валютной выручки. |
| У6 | проведения расчетных операций с использованием различных видов платежных карт. |
| У7 | оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов. |
| У8 | открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. |
| У9 | выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов. |
| У10 | оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание. |
| У11 | рассчитывать прогноз кассовых оборотов. |
| У12 | составлять календарь выдачи наличных денег. |
| У13 | рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе. |
| У14 | составлять отчет о наличном денежном обороте. |
| У15 | устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах 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 | отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов. |
| У18 | исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. |
| У19 | оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней. |
| У21 | оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней. |
|  | оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. |
| У22 | исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России. |
| У23 | проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО. |
| У24 | контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам. |
| У25 | осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами. |
| У26 | вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. |
| У27 | отражать в учете межбанковские расчеты. |
| 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; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт. |
| У32 | оформлять выдачу клиентам платежных карт. |
| У33 | оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. |
| У34 | использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами. |
| У35 | использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. |

**Знать:**

|  |  |
| --- | --- |
| Иметь практический опыт | в проведении расчётных операций |
| З1 | нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; |
| З2 | локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; |
| З3 | нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; |
| З4 | содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; |
| З5 | порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; |
| З6 | правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; |
| З7 | порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; |
| З8 | порядок планирования операций с наличностью; |
| З9 | порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; |
| З10 | формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; |
| З11 | содержание и порядок заполнения расчетных документов; |
| З12 | порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; |
| З13 | порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; |
| З14 | системы межбанковских расчетов; |
| З15 | порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России |
| З16 | порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) |
| З17 | порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации |
| З18 | формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки |
| З19 | виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов |
| З20 | порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм |
| З21 | порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте |
| З22 | порядок расчета размеров открытых валютных позиций |
| З23 | порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля |
| З24 | меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей |
| З25 | системы международных финансовых телекоммуникаций |
| З26 | виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием |
| З27 | условия и порядок выдачи платежных карт |
| З28 | технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами. |

1. **Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего и промежуточного контроля**

Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего контроля по междисциплинарным курсам ПМ.01. Ведение расчетных операций представлен в таблице 1.

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер семестра | Текущий контроль | | | | |
|  | Тестирование | Опрос | Практические задания | Реферат/доклад | Формирование портфолио |
| 3 | + | + | + | + |  |
| 4 | + | + | + | + |  |

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточной аттестации по междисциплинарным курсам ПМ.01. Ведение расчетных операций представлен в таблице 2.

Таблица 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер семестра | Промежуточная аттестация | | | |
|  | Курсовая работа | Промежуточное тестирование | Диф. зачет | Экзамен |
| 3 |  |  |  | + |
| 4 |  |  |  | + |

**3 Результаты освоения междисциплинарных курсов, подлежащие оцениванию Общие компетенции:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля | Критерии оценки | Методы оценки |
| ОК 01. 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 | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | 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 | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие | Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля | Оценка использования обучающимся методов и приемов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приемов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно -практических конференциях |
| ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами | Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельности при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения | Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | Демонстрация навыков грамотного изложения и оформления документации на государственном языке Российской Федерации принимая во внимание особенности социального и культурного контекста | Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе |
| ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей. | Демонстрация навыков и грамотного изложения своих мыслей на основе традиционных общечеловеческих ценностей, принимая во внимание особенности проявления гражданско-патриотической позиции. | Уметь самостоятельно проводить работу, определяет перспективы личностного профессионального роста,  проявлять инициативу в собственном образовании,  обучается по программам дополнительного  образования, в проектной деятельности, мероприятиях, способствующих карьерному росту. (Дифференцированный зачет), Экзамен по модулю |
| ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях. | Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, принимая во внимание содействию и сохранению окружающей среды, а также эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.. | Участвовать в мероприятиях, способствующих карьерному росту, в мероприятиях в  рамках месячного правового просвещения, в конкурсах, олимпиадах на правовую тематику, иметь опыт формирования команды и работы в ней, овладевать навыками самопрезентации, принимать участие на НПК, конкурсах и т.д. (Дифференцированный зачет), Экзамен по модулю |
| ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности. | Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и демонстрировать навыки физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности. | Принимать активное участие в соревнованиях различного уровня, в спортивных состязаниях, внутри учебного заведения; посещать спортивные секции;  -активно участвовать в общественно-полезном труде, в Месячнике ЗОЖ. (Дифференцированный зачет), Экзамен по модулю |
| ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения |
| ОК 10. 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 | Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках |
| ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов | Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| **Профессиональные компетенции:** | | |
| ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| 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 | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней | Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |

**4. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала по междисциплинарным курсам, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименования разделов /МДК профессионального модуля | Типы контрольных заданий | | |
| 1 | 2 | | |
| Раздел 1 Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов | Вопросы к устному опросу | Тестирование, решение задач | Доклад, реферат |
| Раздел 2 Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка | Вопросы к устному опросу | Тестирование, решение задач | Доклад, реферат |
| Раздел 3 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям. МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям | Вопросы к устному опросу | Тестирование, решение задач | Доклад, реферат |

**Промежуточная аттестация по междисциплинарным курсам позволяет оценить степень выраженности (сформированности) компетенций:**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименования разделов /МДК профессионального модуля | Типы контрольных заданий |
| 1 | 2 |
| Раздел 1 Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов | Вопросы к экзамену |
| Раздел 2 Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка | Вопросы к экзамену |
| Раздел 3 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям. МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям | Вопросы к экзамену |

**4.1. Комплект оценочных средств для текущего контроля**

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала междисциплинарного курса, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций.

Результаты текущего контроля заносятся в журналы учебных занятий. Формы текущего контроля знаний: - устный опрос; - тестирование; - написание докладов/рефератов.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы.

Защита практических работ по типам контрольных заданий производится студентом в день их выполнения в соответствии с планом-графиком.

Преподаватель проверяет правильность выполнения практических работ студентом, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

**Вопросы для текущего контроля знаний (устный опрос)**

**Раздел 1. Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6**

1) Какую роль законодательство играет в организации и обеспечении стабильности денежного оборота?

2) Какая статья ГК РФ посвящена безналичного обороту?

3) Охарактеризуйте основные положения ГК РФ?

4) Какие ранее значимые законодательные акты регулирования платежей и расчетов утратили силу?

5) Какие основные положения о денежном обороте нашли свое отражение в законе о платежной системе страны?

6) Что является основой безналичных расчетов?

7) Какой оборот называется безналичным?

8) Каково значение безналичного оборота для экономики страны?

9) Чем было вызвано появление безналичного оборота как?

10) Какая организация занимается регулированием безналичного оборота?

11) Что входит в понятие платежной система?

12) Назовите элементы платежной системы?

13) Что такое денежный оборот?

14) Какое место в денежном обороте занимает безналичный оборот?

15) Чем безналичный оборот отличается от наличного с экономической точки зрения?

16) Что такое расчетный документ?

17) Какие существуют бланки расчетных документов?

Опишите структуру каждого из них.

18) Какие реквизиты содержат расчетные документы?

19) Охарактеризуйте порядок представления расчетных документов.

20) Охарактеризуйте порядок отзыва расчетных документов.

21) Охарактеризуйте порядок возврата расчетных документов.

22) Когда появились первые банковские карточки?

23) Какие преимущества получает владелец банковской карточки?

24) Каковы преимущества торгового предприятия, оборудованного устройствами приема платежей с использованием банковских карточек?

25) Что такое режим on-line и off-line при работе с банковскими карточками?

26) Какая информация содержится на банковской карточке?

27) Что такое «слип» и когда он применяется?

28) Чем отличается расчетная карточка от кредитной?

29) Чем отличается дебетовая карточка от расчетной и кредитной?

30) Какова роль банка-эмитента в карточных проектах?

31) Какова роль банка-эквайера в карточных проектах?

32) Как происходит защита информации при работе с магнитной карточкой?

33) Что представляет собой смарт-карта?

34) Могут ли одни и те же POS-терминалы работать с магнитными картами и со смарт- картами?

35) Какие международные платежные системы поддерживают банковские карточки?

36) Какие российские платежные системы работают с банковскими карточками? Назовите их основные характеристики, дайте ориентировочную характеристику количеству банков, работающих с карточками российских платежных систем? 37) Что входит в понятие «платежное система»?

38) Какую форму расчетов заменяет платежная система?

39) Какие существуют формы платежных систем?

40) Что такое транзакции?

41) Дайте определение клиринга.

42) Для чего создаются международные платежные системы?

43) Назовите задачи и функции платежной системы.

44) Из каких элементов состоит платежная система?

45) Какие организации являются участниками платежной системы?

46) На основе каких принципов функционирует платежная система?

47) По каким признакам различаются системы расчетов в платежной системе Банка России?

48) Каково предназначение БЭСП?

**Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка. Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1**

49) Основные понятия о кассовых операциях

50) Основное банковское оборудование

51) Обязанности кассового работника

52) Порядок работы в хранилище ценностей

53) Функциональные обязанности кассового подразделения кредитной организации. Лимит кассы кредитной организации

54) Общие требования по выполнению кассовых операций. Размен наличных денег

55) Порядок кассового обслуживания физических лиц

56) Порядок кассового обслуживания юридических лиц

57) Инкассация денег. Организация инкассации.

58) Упаковка банкнот

59) Упаковка монет

60) Виды программно-технических средств

61) Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

62) Порядок кассового обслуживания отделения банка в учреждениях банка России.

63) Кассовое обслуживание банков расчетно – кассовыми центрами ЦБ РФ.

64) Подлинность и платежеспособность денежных знаков

65) Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков

66) Определение подлинности и платежности денежных знаков Банка России.

67) Обязанности кассового работника при работе с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками

68) Общие понятия о драгоценных металлах и камнях

69) Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами

70) Порядок оформления покупки драгоценных металлов

71) Порядок оформления продажи драгоценных металлов

72) Порядок совершения операций по покупке памятных монет

73) Порядок совершения операций по продаже памятных монет

74) Внутрибанковский контроль кассовых операций.

75) Текущий банковский контроль кассовых операций.

76) Задачи организации текущего контроля.

77) Порядок заполнения кассовых документов

78) Последующий банковский контроль кассовых операций

79) Порядок исправления ошибок в кассовых документах

80) Проверка организации кассовой работы.

81) Порядок ревизии денег и ценностей. Результаты проведенной ревизии.

82) Порядок отбора банкнот, монеты и других ценностей для выборочного контрольного пересчета

83) Сущность и оформление акта ревизии денежной наличности

84) Каким образом поступает операционист в банке, если платежные поручение не удовлетворяет установленным требованиям?

**Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям. МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.4, ПК 1.5.**

85) Какой счет называется валютным?

86) В какой валюте на средства, находящиеся на валютном счете, начисляют проценты?

87) Какие средства могут поступать на валютный счет физического лица?

88) Валютный карточный счет: что это такое?

89) Что является основой взаимоотношений банка и владельца валютного счета?

90) Какие документы резидент – юридическое лицо должен предоставить в банк для открытия валютного счета?

91) Для чего открывают транзитный счет?

92) С какой открывается текущий валютный счет?

93) На каком счете в бухгалтерском учете отражается информация о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации?

94) Какие субсчета целесообразно открывать к основному?

95) Что является основанием для закрытия валютного счета?

96) Каким образом обеспечивается гарантия платежа при расчетах по аккредитиву?

97) В каких случаях применяется аккредитивная форма расчетов?

98) В каком банке открывается аккредитив?

99) В чем заключаются преимущества расчетов аккредитивами?

100) В чем заключаются недостатки аккредитивной формы расчетов?

101) Какие сроки обусловлены при аккредитивной форме расчета?

102) В чем отличия аккредитива от ПП?

103) Какие виды аккредитива применяются при безналичной форме расчета?

104) Что является основанием для открытия аккредитива?

105) Что является основанием для закрытия аккредитива?

106) В скольких экземплярах заявление на аккредитив представляется в банк?

107) В каких случаях не производится исполнение аккредитива?

108) Аккредитив буквально означает «доверительный». Кто кому и что доверяет при этой форме расчетов?

109) Чем отличаются покрытый от непокрытого аккредитива?

110) Чем отличаются отзывной от безотзывного?

111) Как в бухгалтерском учете оформляются расчеты аккредитивами?

112) Что такое расчеты по инкассо?

113) Дайте понятие акцептов, перечислите их виды.

114) В чем отличие платежных требований и инкассовых поручений?

115) Когда применяются инкассовые поручения?

116) Перечислите основные случаи безакцептного списания.

117) Перечислить формы расчетов по инкассо.

118) Что Вы понимаете под инкассовыми расчетами?

119) Чем отличаются денежные от расчетных чеков?

120) Что такое именные, ордерные и предъявительские чеки?

121) Что такое «чек»?

122) В каких случаях применяются денежные чеки, а в каких – расчетные?

123) Какие виды чеков Вы знаете?

124) Что представляет собой идентификационная карточка?

125) Какие данные содержит лицевая и обратная сторона чековой карточки?

126) Каким образом необходимо заполнить чек при приобретении товара?

127) В какие сроки чек подлежит оплате?

128) Когда и где появились чеки?

129) Как регулировалось чековое обращение в англо-американских странах и странах континентальной Европы?

130) Какова сфера применения чека?

131) Перечислите основные черты чека, сформулированные в Женевской конвенции, и принятые в российской практике. 132) Как регулируется чековое обращение в РФ?

133) Перечислите обязательные реквизиты чека

134) К чему приводит отсутствие хотя бы одного из реквизитов чека?

135) Кем утверждаются порядок обращения чеков и их образцы?

136) Перечислите основные преимущества расчетов чеками.

137) В чем заключаются недостатки чеков?

138) Как в бухгалтерском учете оформляются операции с чеками?

139) Понятие взаимозачета.

140) Каков порядок оформления акта взаимозачета?

141) Охарактеризуйте порядок взаимозачета между организациями?

142) Каковы основные разделы договора взаимозачета?

143) Назовите порядок оформления взаимозачетов в системе 1С:Предприятие.

144) Возможно ли заключение соглашения о взаимозачете? Какие правовые документы регулируют оформление взаимозачетов.

145) Какими проводками оформляется взаимозачет в бухгалтерском учете?

146) Возможно ли осуществление взаимозачета НДС?

147) Каков процесс оформления взаимозачета долга?

148) Охарактеризуйте процесс взаимозачета между договорами.

149) Что такое международные расчеты?

150) Каковы валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок?

151) В чем разница между счетами «лоро» и «ностро»?

152) Способы возмещения банку-получателю платежа выплаченных бенефициару сумм?

153) Какова роль банков в расчетах аккредитивами и инкассо?

154) В чем отличие банковских гарантий по первому требованию и банковских договорных гарантий?

155) В каких случаях применяются расчеты платежными поручениями?

156) В чем заключаются преимущества и недостатки расчетов с использованием платежных поручений?

157) Что понимается под платежным поручением?

158) Какие сроки предусмотрены для расчетов платежным поручением?

159) Каким образом должно быть оформлено платежные поручение и в каком количестве представлено в банк?

160) В чем состоит исполнение платежного поручения банком?

161) По каким операциям осуществляются расчеты платежным поручением?

162) Как в бухгалтерском учете оформляются расчеты платежными поручениями?

163) Какой расчетный документ называется платежным требованием?

164) В каких случаях при расчетах используется платежное требование?

165) В каких случаях осуществляются расчеты платежными требованиями без акцепта?

166) Бланк какой формы предназначен для составления платежного требования?

167) Какая информация обязательна для отражения в платежном требовании?

168) Какое платежное требование называется акцептованным?

169) Что стоит за полным отказом от акцента?

170) Каков порядок частичного отказа от акцепта?

171) Назовите определения векселя.

172) Какие виды векселей вы знаете?

173) Какие реквизиты содержит вексель?

174) В суть гарантии платежа по векселю? Какова процедура оформления гарантии?

175) Охарактеризуйте процесс обращение векселей.

176) Каков процесс инкассирования векселей?

177) Что такое протест векселя? Кто вправе оформить протест векселя?

178) Охарактеризуйте домициляцию векселей. Назовите внешние признаки домицилированного векселя?

179) В чем особенности банковского векселя? Назовите виды векселей и охарактеризуйте каждый из них.

**Примерная тематика докладов/рефератов**

**Раздел 1. Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6.**

1. Анализ и оценка банковского обслуживания предприятий.

2. Безналичный платежный оборот: состояние, проблемы, перспективы развития.

3. Организация и формы безналичных расчетов.

4. Основные тенденции развития системы электронных платежей в России.

5. Основные тенденции развития банкинга на современном этапе.

6. Банковские карты в системе расчетов: состояние, проблемы, перспективы развития.

7. Организация безналичных расчетов: российский и зарубежный опыт на современном этапе.

8. Организация продажи современного банковского продукта.

9. Перспективы развития системы электронных платежей в России

**Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка. Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1**

10. правовые основы осуществления банковских операций в Российской Федерации и их практическая реализация.

11. Операционная деятельность коммерческого банка в части организации и проведения банковских депозитных операций для юридических и физических лиц.

12. Операционная деятельность коммерческого банка в части организации и проведения банковских расчетных операций для юридических и физических лиц.

13. Банковское обслуживание юридических лиц.

14. Организация работы с VIP – клиентами - юридическими лицами.

15. Услуги банковского сектора российской экономики в части юридических лиц.

16. Валютно – обменные операции

**Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям. МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.4, ПК 1.5.**

17. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

18. Виды платежных документов, применяемых при международных расчетах.

19. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.

20. Характеристика документарного аккредитива

21. Характеристика документарного инкассо.

22. Валютное законодательство РФ

**Примерный перечень практических задач**

**Раздел 1. Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6.**

Задача 1. Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ – 37 850 000 руб., текущие поступления – 1 723 000 руб., текущие платежи – 2 530 000 руб.

1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков.

2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?

3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета коммерческого банка при недостатке средств на счете?

4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.

Задача 2. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете №40702 - 2900 руб.) 25.08. передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам, указанным в таблице 1:

Таблица 1 Расчеты с поставщиками кондитерской фабрики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | Сахаро-рафинадному заводу (расчетный счет № 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20.08. | 2850 |
| 2 | Картонажной фабрике по счету №18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет №40702 в том же учреждении банка). | 800 |

1. Объясните, как поступит банк с поручениями; сколько дней действительно поручение.

2. Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручения хозяйственных органов при отсутствии средств: на их расчетном счете, на корреспондентском счете.

3. Объясните, при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется.

4. Составьте возможные бухгалтерские проводки; укажите назначение отдельных экземпляров платежного поручения.

Задача 3. Заполните бланк платежного требования я в соответствии с приведенными данными: АО «Аврора» (ИНН 2702121896, КПП 270101463) имеющее расчётный счет №40702810900000000374 в ОСБ 5410 Октябрьского района (БИК 040326930 счет № 301018102000000000930) предъявило к счету ИП «Филонов» платежное требование № 140 15.02.2012г. документы в сумме 10000 рублей за обслуживание водомерного узла за февраль 2012 г. согласно счету-фактуре № 381 от 13.02.2012г. с учетом НДС. Плательщик средств – ИП «Филонов» (ИНН 2704562898, КПП 270107066, счет 40802810308010003827), обслуживается в ОАО банк «УРАЛСИБ» (корреспондентский счет 30101810100000000326, БИК 040813326).

Задача 4. В банке имеются остатки на следующих счетах (условно):

|  |  |
| --- | --- |
| Номер счета | Сумма руб. |
| 93002840  96001840  93303280  96304280 | 300000  400 000  350 000  500 000 |

Официальный курс ЦБ РФ на текущую дату – 27,10 руб./дол. США, 14,00 руб./нем. марка; на следующий день: доллары США – 27,15 руб./долл. США, немецкая марка – 14,10 руб./нем. марка. Остаток на счете нереализованных курсовых разниц (положительные) – 17 000 руб.

Задание: 1. Перечислите счета, на которых учитываются нереализованные курсовые разницы.

2. Изложите порядок ведения счетов по учету нереализованных курсовых разниц.

3. Отразите в бухгалтерском учете операции по переоценке валютных счетов и определите остаток на счете нереализованных курсовых разниц.

Задача 5. АО «Лира» представило в банк «Индустрия» заявление на перевод валюты с текущего счета в сумме $10000 в пользу немецкой фирмы для авансового платежа по заключенному контракту.

Задание:

1. Как оформляется заявление на перевод валюты?

2. Составьте бухгалтерские проводки в банке «Индустрия».

Задача 6. ОАО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Лидер» с просьбой об открытии ему депозитного счета в инвалюте на сумму $15000 США на срок 1 год. Процентная ставка по депозитам в банке составляет 12% годовых. Задание:

1. Охарактеризуйте документы, на основании которых будет открыт депозитный счет в инвалюте АО «Алмаз».

2. Составьте бухгалтерские проводки по открытию депозитного счета, начислению процентов и перечислению депозита на расчетный счет по окончании срока, если ОАО не является клиентом банка.

Задача 7.

1. Заполните таблицу, используя сайт Банка России, Реестр зарегистрированных платежных систем.

2. Перечень организаций — субъектов инфраструктуры платежных систем на текущий период

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование организации | Тип организации | Российская/ иностранная | Оператор платежной системы | Операторы услуг платежной инфраструктуры | | |
| Расчетный номер | Платежный клиринговый центр | Операционный центр |

Задача 8. Коммерческая фирма «Омега-L» должна осуществить платеж по договору за приобретенные компьютеры торговому предприятию «Дельта-IT». Пользуясь положением банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», обоснуйте выбор формы безналичных расчетов. Назовите вид используемого при этом распоряжения.

Задача 9. Руководитель детского театра моды «Алиса» Н. С. Петрова организует поездку своего творческого коллектива на фестиваль в Болгарию. Условием участия в фестивале является оплата оргвзноса. Взносы наличными деньгами не принимаются. Оплата должна быть произведена за месяц до начала фестиваля. Петрова не имеет счета в банке. Пользуясь Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П, обоснуйте выбор формы безналичных расчетов. Назовите вид используемого при этом распоряжения.

Задача 10. С расчетного счета коммерческого предприятия «Радуга» в пользу налогового органа списано 113 420 руб. Пользуясь Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П, обоснуйте используемую при этом форму безналичных расчетов. Назовите вид используемого при этом распоряжения.

Задача 11. Во всем мире через Интернет вдруг стало возможным быстро покупать и продавать товары и оказывать услуги высокого качества по выгодным ценам. Через Интернет проводятся огромные суммы, исчисляемые в миллиардах. Старые отрасли постепенно исчезают происходит новая экономическая революция, которая до сих пор не завершилась. Низкие цены, быстрый доступ и простота покупки — вот те сервисные возможности, которые выбили из колеи другие формы обслуживания клиентов. Но даже и Интернет можно превзойти, если откроются новые возможности обслуживания. Интернет на сегодняшний день — не что иное, как гигантский поставщик товаров и услуг, который едва ли возможно победить существующими техническими средствами. Но ведь и стиральная машина, и лампочка, и еще тысячи других изобретений когда-то совершили сервис-революции. Нужно иметь в виду следующее: из сотен тысяч изобретений примерно 98% никогда не достигнут рынка и не найдут применения, потому что их создатели не думают о сервисе, забывают о клиенте. А ведь именно идея качественного сервиса положила начало всем предприятиям быстрого питания, чей сервис бесподобен: можно быстро и совсем недорого поесть (о качестве питания мы сейчас не говорим). Магазины здоровой еды также удовлетворяют потребности клиентов и предлагает достаточно высокий уровень сервиса. Автомобили, которые «практичны» к «функциональны», просто предоставляют хороший сервис. Когда быстро и дешево строятся дома, сохраняя при этом высокое качество, все это тоже относится к понятию «сервис». Каждый, кто движется в направлении предоставления качественного сервиса, оказывается среди потребителей. Выигрывают или проигрывают в настоящее время потребители от появившейся возможности совершать экономические сделки через Интернет?

Можно ли экономические сделки, совершаемые через Интернет, отнести к издержкам поиска информации. Ответ обоснуйте.

Что вы понимаете под новой экономической революцией?

Перечислите сервисные возможности, которые выбили из колеи другие формы обслуживания клиентов.

Почему изобретений в мире много, но по сравнению с Интернетом они не находят должного применения, т.е. не доходят до рынка?

Сохранится ли данная ситуация в будущем, если Интернет вытеснит конкурентов?

Что вы думаете о скорости технического прогресса в современном мире?

Как часто вы используете Интернет в поиске нужного вам товара?

Обозначьте плюсы и минусы интернет-услуг.

Всегда ли вам как покупателю известна информация о товаре где можно приобрести товары по самым низким ценам, лучшего качества.

Какие экономические последствия вызывает нехватка информации?

**Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка. Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1**

Задача 12. В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб. Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

Задача 13. 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.

Задача 14. Что делать, если Вы потеряли дебетовую карту.

Задача 15. 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.

Задача 16. 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.

Задача 17 Что делать, если Вы потеряли кредитную карту.

Задача 18. 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.

Задача 19. 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.

Задача 20. Что делать, если при проверке баланса на карточке вы обнаружили, что на счету меньше денег, чем вы рассчитывали?

Задача 21. 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

Задача 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.

Задача 23. 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.

**Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям. МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.4, ПК 1.5.**

Задача 24. Волжский банк 24.03 получил от Мытищинского банка средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на 15 000 тыс. руб. для расчетов с автозаводом. Автозавод 30.03 отгрузил продукцию Мытищинскому машзаводу в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции на 14 800 руб.; от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Представленные документы соответствовали условиям аккредитива.

1. Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров, полученных банком поставщика документов.

2. Изложите порядок учета открытых аккредитивов в банке поставщика.

3. Охарактеризуйте документы, которые должен представить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать; объясните, в чем состоит контроль банка при их оплате.

4. Укажите сроки, в которые поставщик обязан представить расчетные документы в банк.

5. Составьте возможные бухгалтерские проводки в Волжском банке при открытии аккредитива и оплате с него отгруженной продукции.

6. Объясните действия банка, если покупатель отозвал аккредитив, и в каких случаях можно отозвать аккредитив.

7. Оформите необходимые проводки.

Задача 25. Коммерческим банком «Стимул» в г. Тамбове 20.01 принято к оплате с расчетного счета №40502381000000000045 предприятия платежное поручение №734 на сумму 4 560 000 руб. за товары, принятые по приемо-сдаточной накладной. Поставщик (расчетный счет №40702981000000000867) обслуживается АКБ «Сибирь» в г. Иркутске. Средств на счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Расчеты между банками осуществляются через корреспондентские счета, открытые в подразделении расчетной сети ЦБ РФ г. Тамбова и г. Иркутска.

1. Изложите правила заполнения реквизитов платежного поручения при проведении расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

2. Охарактеризуйте порядок оформления банком экземпляров платежного поручения.

3. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.

4. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

Задача 26. Заполните бланк аккредитива в соответствии с приведенными данными: Расчеты в соответствии с договором поставок между ООО «Медтехника» (ИНН 7711546872), имеющее расчетный счет № 40901840300000004615 в ОАО КБ «Уралсиб» (корреспондентский счет 301018107000000075632, БИК 044546456) и ОАО «Феникс» (ИНН 7710154623), имеющее счет для расчетов по аккредитиву № 40902810000000004620 в КБ «Центринвест» (корреспондентский счет 30101810900000000526, БИК 040813750) осуществляются по аккредитивной форме. 02.02.2015г. ОАО «Феникс» обратился с заявлением в свой банк на открытие за счет собственных средств непокрытого (гарантированного) аккредитива в сумме 560000 рублей сроком до 20 дней. Условия оплаты – без акцепта уполномоченного покупателя. КБ «Центринвест» в тот же день направил в ОАО КБ «Уралсиб» уведомление об открытии аккредитива в пользу ООО «Медтехника» в оплату за рентген установку, № 13 от 24.01.2015г. в т.ч. НДС 18% 100800-00. Платеж по представлению товарно-транспортной накладной № 17 от. 20.01.2015.

Задача 27. Заполните бланк инкассового поручения в соответствии с приведенными данными: 01.03.2012г. к расчетному счету ООО «Импульс» (ИНН 7710151452, КПП 7710137612), имеющего расчетный счет № 4070281080000000672 в ОСБ 5410 Октябрьского района (корреспондентский счет 30101810900000000737, БИК 040813737) предъявлено инкассовое поручение № 8 от 28.02.2012г. для взыскания средств на основании исполнительных документов об уплате штрафа за нарушение условий договора в пользу ОАО «Фортуна» (ИНН 7711425762, КПП 771101850), имеющего расчетный счет № 40705810220224000520 в ЗАО «Донхлеббанк» (корреспондентский счет 30101810300000000116, БИК 044517146) в сумме 28000 рублей.

Задача 28. На основании статистики Банка международных расчетов охарактеризуйте современные тенденции развития платежных инструментов в различных странах, как развитых, так и развивающихся. Назовите самый массовый платежный инструмент, исчезающий платежный инструмент, перспективный платежный инструмент.

Задача 29. Вы познакомились с формами безналичных расчетов, используемыми в практике перевода денежных средств, а также видами документов (распоряжений), на основании которых кредитные организации осуществляют указанные переводы. В приведенной ниже таблице сопоставьте форму безналичных расчетов и используемые при ее применении виды распоряжений. Всегда ли форма безналичных расчетов соответствует созвучному ей распоряжению?

|  |  |
| --- | --- |
| Форма безналичных расчетов | Виды распоряжений |
| Расчеты платежными поручениями | Платежное поручение |
| Расчеты по аккредитиву |
| Расчеты инкассовыми поручениями | Инкассовое поручение |
| Расчеты чеками |
| Расчеты в форме перевода денежных средств но тре- бованию получателя средств (прямое дебетование) | Платежное требование |
| Расчеты в форме перевода электронных денежных средств | Платежный ордер |

Задача 30. Дайте характеристику механизму расчетов платежными поручениями но банковскому счету плательщика и без открытия банковского счета. В каких случаях кредитная организация применяет платежный (расчетный) документ в виде платежного поручения? Какую роль играет наличие банковского счета плательщика?

Задача 31. Аккредитивная форма расчетов имеет свои особенности. В чем преимущества ее использования для продавца (получателя средств) и покупателя (плательщика средств)? Почему указанная форма расчетов не имеет широкого практического применения?

Задача 32. В марте 2014 г. в рамках санкций Министерства финансов США против России платежные системы Visa и MasterCard заблокировали транзакции по картам четырех российских банков: «России», его «дочки» Собинбанка, СМП-банка и аффилированного с ним Инвесткапиталбанка. Как повлияло введение санкций на поведение клиентов указанных банков, остального населения по отношению к расчетам с использованием карт?

**Примерные тестовые вопросы**

**Раздел 1. Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6.**

1. Безналичные расчеты – это:

а. денежные расчеты путем перевода денежных средств со счета плательщика на счет получателя

б. денежные расчеты путем записей по счетам в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя

в. денежные расчеты путем выставления авизо в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя г. денежные расчеты путем выставления чеков, векселей и аккредитивов в банках, результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя

г. все ответы верны

2. К принципам организации безналичных расчетов не относится:

а. Срочность платежа

б. Обеспеченность платежа

в. Ликвидность платежа

г. Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов

д. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые открываются клиентам

е. все ответы верны

3. По договору банковского счета Банк обязуется:

а. принимать на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

б. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами в. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

г. принимать поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства

д. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

е. все ответы верны

4. Клиринговый центр:

а. открывает банкам корреспондентские счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

б. открывает банкам специальные счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

в. открывает банкам спецссудные счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

г. открывает банкам корсчета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

д. открывает банкам вексельные счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

5. Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация открывает:

а. один корреспондентский счет в РКЦ по месту своего нахождения

б. один расчетный счет в РКЦ по месту своего нахождения

в. расчетный и корреспондентский счета в РКЦ по месту своего нахождения

г. расчетный и корреспондентский счета в Центральном Банке и РКЦ по месту своего нахождения

д. расчетный и корреспондентский счета в Центральном Банке России

6. Вариантами организации межбанковских расчетов являются:

а. централизованный – расчеты между банками проводятся через их расчетные счета, открываемые в ЦБР

б. централизованный – расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР

в. централизованный – расчеты между банками проводятся через их расчётные и корреспондентские счета, открываемые в РКЦ Центрального Банка России

г. децентрализованный – основанный на корреспондентских отношениях банков друг с другом д. децентрализованный – основанный на расчѐтных отношениях банков друг с другом

7. По договору банковского счета Банк имеет право:

а. принимать на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

б. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами

в. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

г. принимать поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства д. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

8. Инкассовые поручения применяются:

а. в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством

б. для взыскания по исполнительным документам органов МВД

в. для взыскания по исполнительным документам органов Прокуратуры РФ

г. в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору

д все ответы верны.

9. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

а. предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения

б. установленных Государственной Думой

в. установленных Федеральным Собранием

г. установленных органами Прокуратуры РФ

д. установленных законодательством

10. По договору банковского счета Банк не вправе:

а. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами

б. определять и контролировать направления использования денежных средств клиента

в. выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

г. устанавливать ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами

д. принимать поступающие на счет денежные средства

11. Платежные требования применяются при расчетах:

а. за поставленные товары, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором

б. за выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором

в. за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги

г. за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, не предусмотренных основным договором

д. все ответы верны

12. Расчеты по инкассо не осуществляются на основании:

а. инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика

б. инкассовых поручений, оплата которых производится по распоряжению плательщика

в. платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика

г. платежных требований, оплата которых может производиться без распоряжения плательщика

13. Различают следующие виды чеков:

а. непокрытые. По ним платежи гарантируются банком

б. непокрытые. По ним платежи авалируются банком

в. покрытые. Средства по ним предварительно акцептованы чекодателем на отдельном счете

г. покрытые. Средства по ним предварительно депонированы чекодателем на отдельном счете

д. все ответы верны

14. Чеки бывают:

а. именные

б. ордерные

в. вексельные

г. на предъявителя

д. без сопровождения

15. Банками не могут открываться следующие виды аккредитивов:

а. непокрытые

б. безотзывные

в. депонированные

г. все ответы верны

д. правильных ответов нет

**Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка. МДК.01.02 Кассовые операции банка. Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1 16**

16. 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.

17. 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

18. Какие операции лежат в основе денежной эмиссии?

A. Финансовые.

B. Кредитные.

C. Валютные.

D. Фондовые.

19. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:

A. Всегда уменьшается.

B. Всегда увеличивается.

C. Остается неизменным.

D. Может увеличиваться или уменьшаться.

20. Какой 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.

21. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги:

A. 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.

22. Безналичные расчеты проводятся юридическими и физическими лицами через:

A. Коммерческие банки.

B. Расчетно-кассовые центры.

C. Региональные депозитарии.

D. Уличные банкоматы.

23. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

A. Корреспондентские.

B. Транзитные.

C. Депозитарные.

D. Бюджетные.

24. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем возлагаются на:

A. Регистрационную палату.

B. Коммерческие банки.

C. Клиринговые центры.

D. Центральный банк РФ.

25. Корреспондентские счета банков открываются:

A. По указанию Центрального банка РФ.

B. По указанию муниципалитетов.

C. На основе межбанковских соглашений.

D. По указанию Министерства финансов РФ.

26.Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:

A. Кредитный договор.

B. Договор приема денежных средств.

C. Трастовый договор.

D. Договор банковского счета.

27. Безналичные расчеты проводятся:

A. На основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

B. На основании расписок плательщика и получателя средств.

C. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

D. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

**Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям. МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.4, ПК 1.5**

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

A. Аккредитивы.

B. Платежные требования.

C. Платежные поручения.

D. Чеки.

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

A. При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.

B. При наличии средств на счете плательщика.

C. В том случае, если плательщик - коммерческая организация .

D. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

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

A. Отзывными и безотзывными.

B. Покрытыми и непокрытыми.

C. Именными и ордерными.

D. Срочными, досрочными и отсроченными.

31. Срочные платежные поручения могут использоваться:

A. При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.

B. Только при авансовых платежах.

C. Только при отгрузке товара.

D. Только при частичных платежах при крупных сделках.

32. 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.

A. Инкассовая.

B. Аккредитивная.

C. Чековая.

D. Вексельная.

33. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

A. Быстрота и простота проведения расчетной операции.

B. Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива. C. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

D. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.

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

A. Покрытым.

B. Коммерческим.

C. Некоммерческим.

D. Непокрытым.

35. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:

A. После ее отгрузки.

B. До ее отгрузки.

C. При ее получении покупателем.

D. Авансовым платежом.

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

A. Безотзывным.

B. Классическим.

C. Отзывным.

D. Ордерным.

37. 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.

A. Аккредитивная.

B. Инкассовая.

C. Вексельная.

D. Чековая.

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

A. Отзывным.

B. Ордерным.

C. Классическим.

D. Безотзывным.

39. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

A. Не допускается.

B. Допускается.

C. Допускается при разрешении банка-эмитента.

D. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

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

A. Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.

B. Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.

C. Оплачиваются только наличными деньгами.

D. Используются только в сделках между физическими лицами.

41. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

A. Центральным банком РФ.

B. Министерством финансов РФ.

C. Территориальным управлением Банка России.

D. Договором между плательщиком и поставщиком.

42. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

A. Простота оформления сделки.

B. Быстрый товарооборот.

C. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.

D. Невысокие накладные расходы.

43. 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:

A. Непокрытым.

B. Коммерческим.

C. Покрытым.

D. Некоммерческим.

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

A. Поставщик требует оплаты безналичным порядком.

B. У поставщика открыт счет в другом банке.

C. Аккредитив является безотзывным.

D. Обнаружены нарушения условий договора.

45. Чеки могут использоваться:

A. Только физическими лицами.

B. Только юридическими лицами.

C. Физическими и юридическими лицами.

D. Только коммерческими банками.

46. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

A. Центральный банк РФ.

B. Министерство финансов РФ.

C. Правительство РФ.

D. Государственная Дума РФ.

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

A. Стран СНГ.

B. России и Беларуси.

C. Бывших республик СССР.

D. Только России.

48. Расчеты чеками между физическими лицами:

A. Допускаются.

B. Не допускаются.

C. Допускаются при разрешении Банка России.

D. Допускаются, если чеки именные.

49. Какая 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.

50. 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.

51. 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.

52. 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.

53. Клиент банка может выписывать чеки:

A. На любую сумму.

B. Только на сумму своей задолженности поставщикам.

С. На сумму, депонированную в банке.

D. На любую сумму, кратную 1000 руб.

54. Установите соответствие обозначенных характеристик конкретным индикаторам состояния денежного обращения

|  |  |
| --- | --- |
| Индикатор состояния денежного обращения | Характеристика |
| 1Законы денежного обращения | А. Изменение стоимости потребительской корзины |
| 2Скорость обращения денег | В. Количество денег, необходимых для обращения |
| 3Денежные агрегаты | С. Увеличение денег на депозитных счетах |
|  | Д. Состав и структура денежной массы в обращении |
|  | Е. Интенсивность движения денежных знаков |

**Критерии и шкалы оценивания текущего контроля. Критерии и шкала оценивания (устный опрос)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Оценка** | | | |
| **отлично** | **хорошо** | **удовлетворительно** | **неудовлетворительно** |
| Тема раскрыта в полном объеме, высказывания связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы даны в полном объеме. | Тема раскрыта не в полном объеме, высказывания в основном связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы даны не в полном объеме. | Тема раскрыта недостаточно, высказывания несвязанные и нелогичные. Научная лексика не использована, не приведены примеры. Ответы на вопросы зависят от помощи со стороны преподавателя. | Тема не раскрыта. Логика изложения, примеры, выводы и ответы на вопросы отсутствуют. |

**Критерии и шкала оценивания (выполнение практических задач)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Оценка** | | | |
| **отлично** | **хорошо** | **удовлетворительно** | **неудовлетворительно** |
| По решению задачи дан правильный ответ и развернутый вывод | По решению задачи дан правильный ответ, но не сделан вывод | По решению задачи дан частичный ответ, не сделан вывод | Задача не решена полностью |

**Критерии и шкала оценивания (доклады/рефераты)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Критерии оценки реферата/доклада** |
| **отлично** | 1. Соблюдение формальных требований к реферату 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над рефератом (использование рефератов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Умение обобщать, делать выводы. 7. Умение оформлять библиографические список к реферату в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Соблюдение требований к оформлению реферата. 9. Умение кратко изложить основные положения реферата при его защите. 10. Иллюстрация защиты реферата презентацией. |
| **хорошо** | 1. Соблюдение формальных требований к реферату 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над рефератом (использование рефератов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Не полно обобщен и сделан вывод. 7. Не точно оформлен библиографический список к реферату в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не полно соблюдены требования к оформлению реферата. 9. Не четко сформированы краткие основные положения реферата при его защите. 10. Иллюстрация защиты реферата презентацией |
| **удовлетворительно** | 1. Соблюдение формальных требований к реферату 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над рефератом (использование рефератов из сети Интернет запрещается). 4. Не полно изучены учебная, профессиональная литература. 5. Не полно изучена периодическая литература. 6. Не обобщены и не конкретизированы выводы. 7. Не точно оформлен библиографический список к реферату в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не соблюдены требования к оформлению реферата. 9. Не четко сформированы краткие основные положения реферата при его защите. 10. Иллюстрация защиты реферата презентацией отсутствует |
| **неудовлетворительно** | Не представил оценивания реферат по соответствующим критериям |

**Критерии и шкала оценивания (тестирование)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Число правильных ответов** |
| отлично | 90-100% правильных ответов |
| хорошо | 70-89% правильных ответов |
| удовлетворительно | 51-69% правильных ответов |
| неудовлетворительно | Менее 50% правильных ответов |

**4.2. Комплект оценочных средств для промежуточной аттестации Примерные вопросы к экзамену**

**Раздел 1. Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов Контролируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6.**

1. Состав и структура денежного оборота.

2. Объем денежной массы и ее влияние на темпы инфляции

3. Инструменты регулирования объема денежной массы.

4. Понятие расчетных операций.

5. Принципы организации налично-денежного оборота.

6. Принципы организации безналичного оборота.

7. Двусторонний и многосторонний клиринг.

8. Электронные платежи.

9. «Интернет - банкинг».

10. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.

11. Дорожные чеки.

12. Операции с наличностью.

13. Порядок открытия счета в коммерческом банке и его закрытия.

14. Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.

15. Система валовых расчетов в режиме реального времени.

16. Формы безналичных расчетов применяемые в Российской Федерации

17. Расчетные документы используемые для осуществления расчетов

18. Операции, которые могут проводиться платежными поручениями

19. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, инкассо.

20. Порядок оплаты платежных документов клиентов коммерческого банка.

**Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка. Контролируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1**

1. Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ.

2. Функции РКЦ.

3. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков.

4. Начальные операции по межбанковским расчетам.

5. Ответные операции по межбанковским расчетам.

6. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.

7. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСП)

8. Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте.

9. Содержание договора о корреспондентских отношениях.

10. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»

11. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

12. Документы по внешнеторговым сделкам: коммерческий счет, транспортные документы, спецификации, сертификаты качества, страховые и другие документы.

13. Дайте характеристику системе межбанковских централизованных расчетов с использованием банковских идентификационных кодов.

14. Дайте характеристику расчетному обслуживанию клиентов в коммерческом банке и самих коммерческих банков в учреждениях Банка России, а также в других коммерческих банках при установлении прямых корреспондентских отношений между ними.

15. Охарактеризуйте систему межбанковских безналичных расчетов в РФ при использовании каналов связи. Укажите основные особенности этих расчетов.

16. Изложите порядок выверки взаимных расчетов, осуществляемых между коммерческими банками, а также между коммерческими банками и Банком России.

17. Корреспондентские отношения с иностранными банками

18. Реквизиты, содержащиеся в расчетных документах.

**Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям. МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям Контролируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 7, ОК 8, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.4, ПК 1.5.**

1. Охарактеризуйте понятие «платежное поручение».

2. Срок оплаты платежного поручения

3. Дайте характеристику сети международных финансовых расчетов SWIFT.

4. Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки.

5. Основные формы международных расчетов: Банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив, оплата векселем.

6. Дайте определение понятия «аккредитив».

7. Виды аккредитивов, которые может открыть банк

8. Содержание основного договора, в котором устанавливается порядок расчетов по аккредитиву

9. Охарактеризуйте понятие «чек».

10. Перечислите участников расчетов по чеку.

11. Дайте определение понятию «инкассо».

12. Документы, на основании которых производятся расчеты по инкассо.

13. Понятия «платежное требование», «инкассовое поручение».

14. Информация, содержащаяся в расчетных документах

15. Формы международных расчетов

16. Виды платежных документов, применяемых при международных расчетах

17. Достоинства документарных расчетов

18. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов

19. Характеристика документарного аккредитива

20. Характеристика документарного инкассо

21. Порядок оформления платежа ордерным чеком

22. Виды операций по торговле валют.

**Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации**

**Шкала и критерии оценки (экзамен)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Критерии оценки реферата/доклада** |
| **отлично** | 1. Полно раскрыто содержание вопросов билета; 2. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология; 3. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; 4. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний; 5. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов. |
| **хорошо** | 1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: 2. В изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; 3. Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора; 4. Допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора. |
| **удовлетворительно** | 1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрирован ы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала. 2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; 3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний. |
| **неудовлетворительно** | 1.Содержание материала не раскрыто. 2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе. |

Разработчик: к.э.н., доцент ГБПОУ БРИЭТ Тураева И.Л