



УТВЕРЖДЕНО:
Ученым советом
Института сервисных технологий
Протокол №7 от 10.02.2022

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.07 Банковское дело

Квалификация: *Специалист банковского дела*

год начала подготовки:2022

Разработчики:


должность	ученая степень и звание, ФИО
преподаватель	Баранова А.А.

Рабочая программа согласована и одобрена руководителем ППССЗ:

должность	ученая степень и звание, ФИО
преподаватель	Баранова А.А.

Рабочая программа согласована и одобрена представителем работодателей:

должность	ФИО
Управляющий Дополнительным офисом «Отделение в г. Подольск» АО «МИнБанк»	Молостова И.Г.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

1. Общие положения


Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности Ведения расчетных операций и составляющих его профессиональных компетенций, а также общие компетенции, формирующиеся в процессе освоения ППССЗ в целом.

Формой аттестации по профессиональному модулю является экзамен (квалификационный). Итогом экзамена (квалификационного) является однозначное решение: «вид профессиональной деятельности освоен / не освоен».

2. Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Таблица 1

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	Другие формы контроля Дифференцированный зачет	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ, тестирования, ответов на вопросы
МДК.01.02 Кассовые операции банка	Другие формы контроля Дифференцированный зачет	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ, тестирования, ответов на вопросы
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Дифференцированный зачет	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ, тестирования, ответов на вопросы
МДК.01.04 Организация работы банка с пластиковыми картами	Дифференцированный зачет	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ, тестирования, ответов на вопросы
Курсовая работа		Оценка выполнения курсовой работы
Производственная практика	Дифференцированный зачет	Выполнение отчета по практике
Аттестация по модулю	Экзамен	

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист


3. Результаты освоения профессионального модуля

3.1. Профессиональные и общие компетенции


В результате контроля и оценки по профессиональному модулю осуществляется комплексная проверка следующих профессиональных и общих компетенций:

Профессиональные компетенции	Показатели оценки результата
ПК 1.1. Осуществлять расчётно-кассовое обслуживание клиентов.	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчётно-кассового обслуживания клиентов
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах.	Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3. Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчёты.	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов
ПК 1.5. Осуществлять международные расчёты 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

Общие компетенции	Показатели оценки результата
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
ОК 2. 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

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

	электронные
ОК 3. 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
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения
ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста
ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.	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
ОК 7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках
ОК 8. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач,

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

	профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.	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
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения

Личностные результаты	Показатели оценки результата
ЛР 14. Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость	Демонстрация умения проектно мыслить, эффективно взаимодействие с членами команды и с другими людьми, осознанно выполнять профессиональные требования, демонстрация профессиональной жизнестойкости
ЛР 15. Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования
ЛР 16. Имеющий аналитическое мышление, устойчивое внимание	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач, Точность,

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

	правильность и полнота выполнения профессиональных задач
ЛР 17. Проявляющий требовательность как к себе, так и к окружающим	Выстраивание траектории профессионального развития и самообразования

3.2. Требования к портфолио

Тип портфолио: *смешанный тип*

- Доклады и сообщения по отдельным темам междисциплинарного курса профессионального модуля, предусмотренные программой.
- Отчеты по практическим работам, выполненным при изучении междисциплинарного курса профессионального модуля.

Дополнительные материалы:

1. Грамоты, дипломы
2. Сертификаты за участие в мероприятиях факультета и Московского региона.
3. Приказы о поощрениях.

Требования:

Требования к презентации и защите портфолио: - не предусмотрено


Требования к структуре и оформлению портфолио: - не предусмотрено

Обязательно наличие всего перечня, входящего в состав обязательной части портфолио. Специальных требований к оформлению нет.

Показатели оценки портфолио на экзамене (квалификационном):

Коды проверяемых компетенций или их сочетаний	Показатели оценки результата	Оценка (да / нет)
ПК 1.1.-1.6 ОК 1. – 11.	Наличие аттестационного листа Наличие и качественное выполнение докладов, сообщений и рефератов, содержание которых соответствует выданному заданию Оформление докладов, сообщений и рефератов в соответствии с требованиями Положения об оформлении текстовых документов Защита отчетов о прохождении практики	

3.3. Требования к курсовому проекту как части экзамена (квалификационного):

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		...
		Лист

Требования к курсовой работе устанавливают определенный порядок работы студента и обязательный объем показателей курсовой работы по специальности Банковское дело.

Курсовая работа (далее - КР) является одним из видов промежуточной аттестации студентов, обучающихся по специальности Банковское дело.

Выполнение КР имеет своей целью:

- систематизацию, закрепление и расширение теоретических знаний;
- развитие навыков ведения самостоятельной работы и овладение методикой исследования при решении изучаемых в КР вопросов;
- выяснение подготовленности студентов к самостоятельной работе;
- формирование умений и навыков оформления документации.

Оценка КР проводится руководителем с целью:

- проверки знаний, умений и навыков, полученных студентами в ходе обучения;
- контроля уровня подготовки студентов.

Тематика КР должна соответствовать содержанию профессионального модуля **ПМ.01 Ведение расчетных операций**

1. Оценка освоения теоретического курса профессионального модуля – МДК:

1.1 Типовые задания для оценки освоения МДК.01.01 Организация безналичных расчетов.

Тестовые задания

Ответьте на вопросы и выберите один вариант ответа

Вопрос 1: Лицензирование банков - это:

1. Документ, принятый органами власти.
2. Процедура, которую проходят кредитные организации, чтобы получить право на осуществление банковских операций.
3. Деятельность по установлению норм, требований и характеристик операций, выполняемых банками.
4. Документ, в котором устанавливаются характеристики операций, выполняемых банками.

Вопрос 2: Объектами лицензирования банков могут быть:

1. Банковская услуга.
2. Нормативные документы.
3. Природные явления.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

4. Клиент.

Вопрос 3: Нормативный документ, который утверждается Банком России – это:

1. Международный договор
2. Федеральный закон
3. Банковское положение
4. Региональный стандарт

Вопрос 4: Нормативный документ, разрабатываемый в коммерческом банке на банковский продукт – это:

1. Национальный стандарт
2. Внутрибанковский регламент
3. Федеральный закон
4. Региональное положение

Вопрос 5: Организация, в которую входят все коммерческие банки России – это


1. Международная ассоциация банков
2. Региональная ассоциация банков
3. Межгосударственная ассоциация банков
4. Ассоциация российских банков

Вопрос 6: Операция, в результате которой создается и реализуется клиентам банковский продукт – это

1. Работа
2. Функция
3. Прибыль
4. Банковская услуга

Вопрос 7: Организация межбанковских безналичных расчетов основана на следующих принципах:

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

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

Вопрос 8: Какими первичными документами подтверждаются межбанковские безналичные расчеты:

- а) платежными поручениями;
- б) платежными требованиями;
- в) мемориальными ордерами?

Вопрос 9: Прямые корреспондентские отношения устанавливаются между коммерческими банками в следующих случаях:

- а) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
- б) по распоряжению Банка России;
- в) для повышения качества обслуживания клиентов.

Вопрос 10: Какие счета открываются банкам в рамках договора о расчетном обслуживании:

- а) расчетные счета;
- б) ссудные счета;
- в) корреспондентские счета?

Вопрос 11: Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной некоммерческой организации, не обладающей правом юридического лица:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) расчетный и текущий счета?

Вопрос 12: Какой проводкой отражается операция по перечислению средств со счета клиента банка – негосударственной коммерческой организации своему партнеру – клиенту того же банка – финансовой организации, находящейся в федеральной собственности:

- а) Д 40501 – К 40702;
- б) Д 40702 – К 30102; в) Д 40702 – К 40501; г) Д 30102 – К 40501?

Вопрос 13: Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется:


- а) платежное поручение;
- б) инкассовое поручение;
- в) платежное требование.

Вопрос 14: Платежное поручение действительно в течение:

- а) 5 дней;
- б) 10 дней;
- в) 1 месяца.

Вопрос 15: Счет, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:

- а) корреспондентским счетом;

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

- б) счетом Лоро;
- в) счетом Ностро.

Вопрос 16: Котировка спот, при которой единица национальной валюты приравнивается к определенному количеству иностранной валюты:

- а) прямая
- б) косвенная

Вопрос 17: Счет клиента является открытым:

- А) с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов;
- Б) После подписания договора об открытии счета;
- В) После уведомления клиента об открытии счета

Вопрос 18: Обязана ли кредитная организация обязана обновлять информацию, получаемую при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев:

- А) Обязана
- Б) Не обязана
- В) Обязана только в случаях изменения реквизитов клиента

Вопрос 19: В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- а) аккредитивы;
- б) платежные требования;
- в) платежные поручения;
- г) чеки.

Вопрос 20: Для открытия расчетного счета организации необходимо предоставить банку следующие документы:

- а) учредительные документы
- б) платежное поручение
- в) инкассовое поручение
- г) нет правильного варианта ответами

Вопрос 21: Из скольких цифр состоит расчетный счет?

- а) 15;
- б) 20;
- в) 21;
- г) 25.

Вопрос 22: Под расчетными операциями понимаются:

- а) банк проводит учет векселей;
- б) расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке;

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

в) прием к оплате платежных карт в качестве средств оплаты работ, товаров, услуг;

г) документы, подтверждающие исполнение сделки купли-продажи иностранным контрагентом.

Вопрос 23: Безналичный денежный оборот -

а) это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;

б) движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими функций средства платежа и средства обращения;

в) это процесс движения стоимости в форме денег всегда в одном направлении, т. е. это только одностороннее движение стоимости;


г) это денежные отношения, в которых участвуют, как минимум, два субъекта.

Критерии оценивая

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Контрольные вопросы


1. Нормативно-правовая база и порядок лицензирования деятельности банка.
2. Виды лицензий банка.
3. Национальная платежная система. Участники платежной системы
4. Банк России как оператор по переводу денежных средств
5. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России и применяемые формы безналичных расчетов
6. Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации.
7. Осуществление расчетов инкассовыми поручениями, платежными требованиями через платежную систему Банка России
8. Контроль целостности, структуры и значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе
9. Выполнение процедур отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе
10. Порядок осуществления расчетов
11. Учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

12. Порядок проведения расчетных операций по счетам ЛОРО и НОСТРО
13. Виды и режимы валютных счетов. Порядок открытия валютных счетов.
14. Переоценка средств на счетах в иностранных валютах.
15. Цели создания системы SWIFT и основные этапы ее развития
16. Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки.
17. Основные формы международных расчетов: банковский перевод

Перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Понятие расчетных операций.
2. Принципы организации налично-денежного оборота.
3. Принципы организации безналичного оборота.
4. Виды счетов, открываемых кредитными организациями.
5. Порядок открытия счета в коммерческом банке.
6. Порядок закрытия счета в банке.
7. Понятие безналичных расчетов и их формы.
8. Расчеты платежными поручениями.
9. Расчеты платежным требованием.
10. Расчеты чеками.
11. Расчеты по инкассо.
12. Расчеты аккредитивами.
13. Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.
14. Организация межбанковских расчетов через корсчета.
15. Электронные платежи в расчетной сети Банка России.
16. Межрегиональные электронные расчеты Банка России.
17. Система банковских электронных срочных платежей – БЭСП.
18. Понятие и виды корреспондентских счетов.
19. Дистанционное банковское обслуживание и его виды.
20. Лицензирование банковской деятельности.
21. Виды лицензий банковской деятельности.
22. Содержание договора о корреспондентских отношениях.
23. Система SWIFT в России и в международной практике.
24. Правовое обеспечение взаимоотношений банка с клиентами.
25. Электронные платежные системы.
26. Ведение учета расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.
27. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

28. Оформление и отражение в учете электронных платежей.
 29. Оформление договора о корреспондентских отношениях.

Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.
«4»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

	отсутствуют.
--	--------------

4.2 Типовые задания для оценки освоения МДК.02.01 «Кассовые операции банка»

Тестовые задания

Вопрос 1: Наличный денежный оборот -

- а) это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;
- б) движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими функций средства платежа и средства обращения;
- в) это процесс движения стоимости в форме денег всегда в одном направлении, т. е. это только одностороннее движение стоимости;
- г) это денежные отношения, в которых участвуют, как минимум, два субъекта.

Вопрос 2: Вложенные в банкоматы наличные денежные средства отражаются проводкой:

- а) Д 20202 К 40702;
- б) Д 20208 К 20202;
- в) Д 20202 К 20208;
- г) верного ответа нет.

Вопрос 3: 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:

- 1) не принимаются;
- 2) принимаются для направления на инкассо;
- 3) принимаются для направления на экспертизу;
- 4) принимаются для замены и покупки.

Вопрос 4: Выдача наличных денег организации с их банковских счетов производится по:

- а) векселю;
- б) дорожному чеку;
- в) денежному чеку;
- г) нет правильного ответа.

Вопрос 5: Кассовые операции осуществляются посредством каких документов?

- а) приходный ордер;
- б) расходный ордер;

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

- в) приходно-кассовый ордер;
- г) все ответы верны.

Вопрос 6. Условия сохранности наличных денег, контроль за полным и своевременным оприходованием поступивших наличных денег, а также организацию работы по осуществлению кассовых операций должен обеспечить:

- а) главный бухгалтер
- б) старший кассир
- в) руководитель кредитной организации**
- г) заведующий кассой

Вопрос 7. С какими работниками заключается договор о полной материальной ответственности?


- а) кредитным инспектором
- б) операционным работником
- в) инспектором по кадрам
- г) кассовым работником**

Вопрос 8. Сумму минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации устанавливает:

- а) территориальное учреждение Банка России
- б) кредитная организация распорядительным документом**
- в) налоговая инспекция
- г) отделение Федерального Казначейства

Вопрос 9. Ключи от хранилища ценностей хранятся:

- а) у представителя охраны кредитной организации

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		...
		Лист

б) у руководителя кредитной организации

в) у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей

г) у главного бухгалтера

Вопрос 10. Можно ли допустить клиента в кабинку кассира, если он принес большую сумму наличных, которая не вмещается в лоток:

а) можно

б) нельзя

в) можно по соглашению с руководителем кредитной организации

г) можно по соглашению с заведующим кассой

Вопрос 11. Может ли работник банка в одиночку входить хранилище ценностей кредитной организации и вкладывать деньги:

а) да

б) нет

в) в зависимости от решения руководства

г) в зависимости от обстоятельств

Вопрос 12. Ранее принятые наличные деньги кассовый работник хранит:


а) в индивидуальном устройстве для хранения наличных денег

б) на рабочем столе

в) передает руководителю кредитной организации

г) вкладывает в хранилище ценностей

Вопрос 13. От физического лица кассовый работник принимает наличные деньги для зачисления во вклад по документу:

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

- а) объявлению
- б) по ведомственной квитанции
- в) по расходному кассовому ордеру
- г) приходному кассовому ордеру**

Вопрос 14. Юридическое лицо сдает наличные денежные средства для зачисления на свой расчетный счет по документу:


- а) объявлению**
- б) приходному кассовому ордеру
- в) заявлению
- г) чеку

Вопрос 15. Денежный чек принимается кредитной организацией от клиента в течение:

- а) одного дня со дня выписки
- б) пяти дней со дня выписки
- в) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки**
- г) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки

Вопрос 17. Подпись клиента на денежном чеке проставляется:

- а) при оформлении чека в организации
- б) у операционного работника
- в) в присутствии кассового работника до получения денежных средств**
- г) в присутствии кассового работника сразу после получения денежных средств

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

Вопрос 18. Контрольная марка от денежного чека выдается клиенту после:

- а) после проверки чека**
- б) сверки образцов подписи и оттиска печати клиента
- в) после внесения средств на расчетный счет
- г) сразу после предъявления чека клиентом операционному работнику

Вопрос 19. Ордер от объявления на взнос наличными передается:


- а) клиенту
- б) операционному работнику**
- в) остается у кассира
- г) заведующему кассой

Вопрос 20. Явочная карточка для инкассации наличных денег заполняется:

- а) кассовым работником организации**
- б) кассовым работником кредитной организации
- в) инкассаторским работником
- г) руководителем инкассации

Вопрос 21. «Ветхие» банкноты Банка России:

- а) уничтожаются кредитной организацией
- б) выдаются клиентам
- в) сдаются в учреждения Банка России**
- г) постоянно хранятся в кредитной организации

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

Вопрос 22. Полный корешок Банка России формируется из:

- а) 10 листов банкнот Банка России одного номинала
- б) 50 листов банкнот Банка России одного номинала
- в) 100 листов банкнот Банка России одного номинала**
- г) 1000 листов банкнот Банка России одного номинала

Вопрос 23. Полная пачка банкнот Банка России состоит из:


- а) 10 полных корешков одного номинала**
- б) 100 листов одного номинала
- в) 50 листов банкнот одного номинала
- г) 50 полных корешков одного номинала

Вопрос 24. Суммы по приходу и расходу за день сверяются кассовым работником с бухгалтерским работником и оформляются:

- а) передаточной записью
- б) подписью бухгалтерского работника на справке**
- в) подписью бухгалтерского работника в отчете кассира
- г) подписью бухгалтерского работника в кассовой книге

Вопрос 25. Кредитные организации обязаны принимать к обмену банкноты банка России, не содержащие признаков подделки и имеющие повреждения:

- а) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 % от своей первоначальной площади**
- б) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие менее 55 % от своей первоначальной площади

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

в) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 50 % от своей первоначальной площади

г) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие менее 50 % от своей первоначальной площади

Вопрос 26. Банкноты Банка России должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию распознавания машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России не менее:

а) двух

б) пяти

в) трех

г) четырех

Вопрос 27. После экспертизы, проведенной учреждением Банка России, денежные знаки, имеющие признаки подделки:

а) возвращаются кредитной организации

б) передаются в территориальный орган внутренних дел

в) возвращаются клиенту

г) уничтожаются

Вопрос 28. На каких денежных знаках Банка России проставляется оттиск штампа «В обмене отказано» и производится передача их клиенту?

а) штампы на денежных знаках Банка России не проставляются

б) при обнаружении денежного знака, имеющего признаки подделки

в) при обнаружении неплатежеспособной банкноты Банка России

г) при обнаружении «ветхого» денежного знака

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

Вопрос 29. Синтетический учет драгоценных металлов ведется в кредитной организации:

- а) в учетных единицах
- б) в двойной оценке: в рублях и учетных единицах
- в) только в рублях**
- г) по усмотрению банка в учетных единицах или в рублях

Вопрос 30. При взвешивании слитка серебра, с какой точностью определяется его лигатурная масса:

- а) с точностью до 0,1 грамма
- б) с точностью до 1 грамма**
- в) с точностью до 0,01 грамма
- г) на усмотрение банка

Вопрос 31. В состав комиссии, созданной для проведения ревизии наличных денег:

- а) должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами
- б) могут привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами
- в) не должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами**
- г) по усмотрению руководителя кредитной организации могут привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами

Вопрос 32. Водяной знак, защитная нить, микроперфорация – это признаки подлинности банкнот Банка России:

- а) контролируемые с использованием лупы

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

б) контролируемые при изменении угла зрения

в) контролируемые на ощупь

г) контролируемые на просвет

Вопрос 33. Результаты проведения ревизии наличных денег, порядка ведения кассовых операций:

а) оформляются актом

б) не оформляются актом

в) по результатам ревизии производится запись в книге хранилища ценностей

г) производится отметка в балансе кредитной организации

Вопрос 34. Уполномоченный банк при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками своими внутренними документами:

а) устанавливает ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств

б) не устанавливает ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств


в) устанавливает ограничения только по номиналу находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств

г) устанавливает ограничения только по годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств

Вопрос 35. В реестр операций с наличной валютой и чеками кассовый работник записывает:

а) все операции, осуществляемые с наличной иностранной валютой и чеками в течение рабочего дня

б) все операции, осуществляемые с наличной иностранной валютой и чеками в течение рабочего дня, за исключением денежных знаков иностранных государств, чеков принятых для направления на инкассо

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

в) все операции, осуществляемые только с наличной иностранной валютой в течение рабочего дня

г) все операции, осуществляемые только с чеками в иностранной валюте в течение рабочего дня

Вопрос 35. При работе с иностранной валютой уполномоченный банк должен работать:

а) может не работать с монетой иностранных государств

б) с монетой иностранных государств

в) может не работать с монетой иностранных государств только при получении разрешения на это от Банка России

г) может не работать с монетой иностранных государств, если это указано у него в Уставе

Критерии оценивая

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Контрольные вопросы к промежуточной аттестации

Технология кассовых операций коммерческого банка

Контроль кассовых операций коммерческого банка


Страхование денежной наличности операционной кассы

Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия.

Ведение книги хранилища ценностей.

Виды кассовых документов: содержание, порядок оформления.

Документальное оформление и бухгалтерский учёт выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок возврата денежных чековых книжек с неиспользованными бланками чеков

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

Порядок получения кассовым работником наличных денежных средств для совершения операций с ценностями

Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета.

Порядок выдачи наличных денег юридическим лицам.

Порядок выдачи наличных денег физическим лицам


Способы и порядок инкассации наличных денег

Порядок подготовки и загрузки денежной наличности в кассеты банкомата.

Порядок сдачи денежной наличности в учреждения Банка России

Перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Понятие налично-денежного оборота.
2. Сущность кассовых операций банка, их виды
3. Организация работы профессии кассира-операциониста
4. Особенности идентификации клиента при совершении кассовых операций
5. Организация учета кассовых операций коммерческого банка.
6. Организация кассового обслуживания юридических лиц
7. Учет операций с юридическими лицами
8. Сущность кассового обслуживания кредитных организаций
9. Порядок сдачи денежной наличности кредитной организацией
10. Порядок подкрепления операционной кассы кредитной организации
11. Организация кассового обслуживания физических лиц
12. Учет операций с физическими лицами
13. Организация операций по продаже клиенту банка-физическому лицу дорожного чека иностранного эмитента
14. Учет операций по покупке/продаже иностранной валюты
15. Организация работы по обслуживанию банковских ячеек
16. Организация операций по выдаче/приеме слитков драгоценных металлов
17. Учет операций по выдаче/приеме слитков драгоценных металлов
18. Основы организации с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

19. Учет организации с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
20. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов
21. Учет операций по выгрузке/загрузке банкомата
22. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов
23. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
24. Организация инкассаторской службы кредитной организации
25. Подкрепление операционных касс вне кассового узла (отделений, филиалов кредитных организаций)
26. Понятие платежеспособности и подлинности банкнот и монет Банка России
27. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
28. Экспертиза сомнительных денежных знаков
29. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег и банковских ценностей
30. Правила хранения наличных денег
31. Порядок завершения рабочего дня кассовым работником
32. Порядок завершения рабочего дня заведующего кассой
33. Формирование и хранение дел (сшивов) кассовых документов
34. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей
35. Оформление и учет результатов проведенной ревизии

Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.
«4»	Полнота, последовательность	Ответы на поставленные вопросы излагаются

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

	и логичность ответа	систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

4.3 Типовые задания для оценки освоения МДК.03.01 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»

Задания для оценки освоения МДК.03.01 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»

Вопрос 1: Что такое международные расчеты?

А: это система организации и регулирования платежей

Б: это система организации и регулирования валютных операций коммерческих банков

В: это формы, методы и условия совершения операций, порядок их проведения, закрепленные национальным законодательством, международными документами и обычаями

Г: это формы, методы и условия совершения внебиржевых валютных операций

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

Вопрос 2. При внешней торговле различают следующие формы расчетов:

- а: документарные
- б: недокументарные
- в: акцептные
- г: безакцептные

Вопрос 3. К документарным расчетам относятся:

- а: чеки
- б: аккредитив
- в: инкассо
- г: переводы

Вопрос 4. Различают следующие способы выставления чеков при проведении международных расчетов:

- а: выставление чеков банком на банк
- б: выставление чеков клиентом на банк
- в: выставление чеков банком на клиента
- г: выставление чеков экспортером на импортера

Вопрос 5. К формам международных расчетов относятся:

- а: чеки
- б: аккредитив
- в: инкассо
- г: переводы
- д: наличный расчет

Вопрос 6. К транспортным документам, оформляемым при внешней торговле относят:


- а: коносамент
- б: упаковочный лист
- в: авианакладная
- г: железнодорожная накладная

Вопрос 7. При внешней торговле оформляются следующие документы:

- а: транспортные
- б: страховые
- в: товарные
- г: таможенные
- д: учредительные

Вопрос 8. Расположите условия платежа, начиная от самых выгодных для импортера до наименее выгодных:

- а. документы против платежа 4
- б. документарный аккредитив 5
- в. открытый срок платежа 1
- г. платеж против простого счета 2

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

д. документы против акцепта 3

е. предоплата 6

Вопрос 9. Расположите условия платежа, начиная от самых выгодных для экспортера до наименее выгодных:

а. документы против акцепта 3

б. платеж против простого счета 4

в. открытый срок платежа предоплата 5

г. документарный аккредитив 1

д. документы против платежа 2

Вопрос 10. Все валютные операции делятся на:

а: срочные

б: бессрочные

в: кассовые

г: наличные

Вопрос 11. В целях получения спекулятивной прибыли и хеджирования используется:

а: фьючерсы

б: форварды

в: опционы

г: сделки «спот»

Вопрос 12: Котировка валюты, при которой прибыль образуется от операций купли-продажи иностранной валюты в виде курсовой разницы:

а) рыночная

б) официальная

Вопрос 13: В настоящее время функционирует международная валютно-финансовая система, основанная на принципе:

А: регулируемых плавающих валютных курсах

Б: золотодевизного стандарта

В: золотомонетного стандарта

Г: фиксированных валютных курсах

Вопрос 14: Золотовалютный стандарт был принят:

А: на Бреттон – Вудской конференции

Б: на Генуэзской конференции

В: в рамках Ямайских соглашений

Г: в рамках Парижской валютной системы

Вопрос 15: При расчете показателя адекватности уровня резервов по отношению к уровню импорта для расчета учитывается следующая величина объема импорта:

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

А: средний реальный импорт товаров и услуг за прошлые три года

Б: уровень импорта товаров за прошлый год

В: уровень импорта товаров и услуг в течение месяца

Г: уровень экспорта товаров и услуг в течение месяца

Вопрос 16: Режим частичной конвертируемости валюты:

А: отсутствие ограничений на текущие операции, но ограничения на операции с капиталом и финансовых операций

Б: означает возможность получать иностранную валюту за экспортные поставки товаров только для юридических лиц

В: способность всех экономических субъектов оплачивать импортные поставки национальной валютой

Г: возможность обменивать национальную валюту на иностранную и использовать ее в расчетах по экспорто-импортным операциям для юридических лиц

Вопрос 17: Резервная валюта это:

А: валюта, в которой страны держат свои ликвидные международные резервные активы

Б: валюта, на которую обменивают национальную валюту при отсутствии долларов США на валютном рынке

В: валюта, на которые за рубежом приобретаются товары стратегического назначения для пополнения государственного резерва

Г: национальная валюта в Стабилизационном фонде страны

Вопрос 18: Международная валютная ликвидность — это

А: способность страны (или группы стран) обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств, приемлемыми для кредитора платежными средствами

Б: способность ЦБ продавать и покупать иностранную валюту в целях регулирования валютного курса

В: соотношение между двумя валютами, рассчитанное на основе курса каждой из них по отношению к ведущей третьей валюте (долл.США, евро)

Г: наличие ликвидных активов для проведения международных расчетов

Вопрос 19: Какая из нижеперечисленных валютных единиц является международной валютной единицей, в настоящее время используемой для безналичных международных расчетов:

А: СДР (SDR)

Б: ЭКЮ и СДР

В: доллар США и евро

Г: доллар США и СДР

Вопрос 20: Валютный демпинг возникает в следующих ситуациях, когда:

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

А: внешнее обесценение валюты выше, чем внутреннее падение покупательной способности, вызываемое инфляцией

Б: темп инфляционного обесценения денег выше темпов снижения курса валюты

В: темпы изменения внутреннего и внешнего обесценения курса национальной валюты равны

Г: внешнее обесценение валюты выше, чем внутреннее повышение покупательной способности, вызываемое инфляцией

Вопрос 21: Что из нижеперечисленного является резервной валютой в рамках Бреттон-Вудской мировой валютной системы?

А: Фунт стерлингов и доллар США

Б: Евро

В: Швейцарский франк

Г: Доллар США

Вопрос 22: В соответствии с принципами какой мировой валютной системы была юридически завершена демонетизация золота: отменены его официальная цена и золотые паритеты, прекращен обмен долларов на золото?

А: Ямайской валютной системы

Б: Парижской валютной системы

В: Бреттон – Вудской валютной системы

Г: Генуэзской валютной системы

Вопрос 23: Принципом какой мировой валютной системы являлся золотомонетный стандарт, в соответствии с которым на основе золотых паритетов валюты свободно конвертировались в золото, действовал режим свободно плавающих курсов валют с учетом рыночного спроса и предложения, но в пределах золотых точек?

А: Парижской валютной системы

Б: Бреттон – Вудской валютной системы

В: Генуэзской валютной системы

Г: Ямайской валютной системы

Вопрос 24: Дисконтная политика – это

А: изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса

Б: метод воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты (валютная интервенция)

В: прикрепление национальной валюты к иностранной валюте («якорной»), строгое регулирование денежной эмиссии

Г: регулирование структуры валютных резервов путем включения в их состав разных валют с целью обеспечения международных расчетов

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		Лист

Вопрос 25: Что такое форвардный курс?

А: курс покупки валюты по форвардным контрактам

Б: официальный курс ЦБ

В: курс покупки валюты по валютному свопу

Г: курс покупки валюты по сегодняшнему курсу

Вопрос 26: Определите основных участников валютного рынка:

А: коммерческие банки

Б: центральные банки

В: небанковские финансовые учреждения

Г: корпорации

Вопрос 27: Что такое корреспондентские отношения коммерческих банков?

А: это формы, методы и условия совершения операций, порядок их проведения

Б: это система организации и регулирования валютных операций коммерческих банков

В: это система организации и регулирования платежей

Г: это формы, методы и условия совершения внебиржевых валютных операций

Критерии оценивая

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Контрольные вопросы к промежуточной аттестации


Как называется документ, выдаваемый судоходной компанией грузоотправителю в удостоверение принятия товара для перевозки.

Назовите наиболее выгодное условие платежа за товар для экспортера.

Назовите наиболее выгодное условие платежа за товар для импортера.

Как называются международные правила толкования торговых терминов, позволяет обеспечить единую трактовку условий поставки во внешнеторговых контрактах.

Как называется ставка по размещению на лондонском межбанковском рынке трехмесячных депозитов.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

Как называются сделки при соглашении совершить обмен валюты на месте по согласованной цене с поставкой валюты на второй рабочий день после заключения сделки.

Как называются сделки при соглашении о поставке валюты на будущую дату по оговоренной цене.

Как называется биржевой контракт на покупку или продажу в будущем иностранной валюты стандартными объемами по согласованному курсу.

Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету
Основные формы международных расчетов

Порядок международных расчетов

Корреспондентские отношения между банками

Значение международных расчетов по экспортно-импортным операциям на макроуровне

Регулирование международных расчетов по импортно-экспортным операциям

Корреспондентские отношения в международных расчетах

Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации

Валютный контроль по экспортно-импортным операциям

Порядок открытия валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации

Порядок ведения операций по валютным счетам и счетам нерезидентов в валюте Российской Федерации


Расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях

Расчеты аккредитивами при экспортно-импортных операциях

Расчеты банковскими переводами при экспортно-импортных операциях

Критерии оценивания


Оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
--------	---------------------	-----------------------

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.
«4»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

Типовые задания для оценки освоения МДК.04.01 «Организация работы банка с пластиковым картами»

Тест.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

1. Банковские карты-это

- **электронное средство платежа, является персонализированным средством безналичных расчетов;**

- денежное средство;

- личный кредит;

2. К достоинствам банковских карт для клиентов относятся (выделить все прав. ответы):

- **компактность;**

-**безопасность;**

-**доступ 24 часа в сутки;**

-**расчет по всему миру;**

- **возможность брать в кредит;**

- возможность получения доходов в виде комиссионных;

- **возможность перевозить через границу без ограничений по сумме и декларирования;**

- **использование карты за рубежом без обмена валюты;**

- расширения круга клиентов;

- **возможность получения скидок на услуги и товары;**


3. Участниками платежной системы на основе банковских карт являются:

- **банк-эквайер;**

-**кредитная организация-эмитент;**

-**держатели банковских карт;**

- **организации, обслуживающие карты;**

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

- РКЦ;

- банковский агент.

4. Банк-эмитент выполняет следующие функции:

- **выпуск карт;**

- **кодирование карт и запись персональных данных клиента;**

- **выдачу карт;**

- **анализ кредитоспособности заявителя;**

- выпуск денег;

- **открытие карточного счета;**

- **определение кредитного лимита;**

- **авторизацию при приеме карты к оплате;**

- **взыскание просроченного долга;**

- **обеспечение безопасности;**

- **маркетинг.**

5. Авторизация -это

- введение логина и пароля;

- **разрешение эмитента на совершение операции с помощью карты;**


- выявление автора;

- нет правильного ответа.

6. POS-терминал это

- посыльный терминал;

- **торговый терминал;**

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

- терминал по выпуску карт;

-нет правильного ответа.

7. Платежные карты можно классифицировать по следующим признакам:

- **назначение;**

- форме;

-**территориальный признак;**

- **технология изготовления;**

- предоставляемой сумме;

- **режим использования;**

- **способ нанесения информации;**

- **принадлежность.**

8. Признак «Режим использования»-это

- **обычные карты**

- эмбоссирование;

- **золотые карты;**

- расчетные карты;


- **корпоративные карты.**

9. Расчетная (дебетовая) карта используется

- в пределах кредитного лимита (потребительского кредита);согласно кредитному договору

- **в пределах расходного лимита-суммы денежных средств клиента;**

10. Бывают:

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

- **расчетные карты;**
- **кредитные карты;**
- чековые карты;
- **международные карты;**
- **внутрибанковские карты;**
- **виртуальные карты;**
- междугородние карты;
- эмиссионные карты.

11. Комбрендовая карта -это

- повышающая бренд клиента;
- **совместное предложение банка с одной или несколькими компаниями-партнерами;**
- простая карта, с индивидуальным дизайном;
- карта от ЦБ РФ.

12. Виртуальная карта

- **для использования в сети интернет;**
- для использования в сети интернет и реальном магазине;
- нет такой карты.

13. Стоп лист-это

- список запрещенных операций по картам;
- список запрещенных клиентов;
- **перечень карт, операции по которым не проводятся.**

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

14. Компания VISA

- английская;
- **американская;**
- российская;
- китайская.

15. Международная система MasterCard Worldwide объединяет

- **22 тыс. фин. Учреждений в 210 странах мира;**
- объединяет 5 тыс. фин.учреждений в Европе;
- объединяет 11 тыс. фин. Учреждений в 130 странах мира.

16. Расставьте правильно этапы эквайринга:

а. подготовка протоколов транзакций за день и передача их в банк -эквайер для осуществления расчетов;

б. запрос на авторизацию;

в. Обработка ответа от банка-эмитента и передача ответа на запрос об авторизации в процессинговый центр;


г. Ответ на запрос с разрешением на проведение операции или отказом.

д. обработка запроса на авторизацию, формирование и отправка запроса в соответствующую карте платежную систему

е. обработка запроса, определение банка эмитента данной карты и передача запроса на разрешение операции по карте в банк-эмитент

ж. списание денежных средств с владельцев карт в банке-эмитенте и перечисление в банк-эквайер.

з. банк-эмитент проверяет наличие денег на карте, достаточных для оплаты покупки.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		...
		Лист

Ответ.

Б. д. е. з. в. Г. А. ж.

17. Большинство карт имеют размер

- 55*90*0,15мм;

- 53.98*85.60*0,76мм;

- 65,35*95,45*0,92мм.

18. Номера всех карт VISA начинаются с цифры:

- 1;

-2;

-3;

-4.

19. Карта действительна до

- до 24.00 первого дня месяца срока окончания действия;

- - до 24.00 последнего дня месяца срока окончания действия;

20. Логотип MasterCard

- голубь;


- пересекающиеся круги красного и желтого цветов;

- пересекающиеся круги красного и голубого цветов;

21. Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать след. Обяз. Реквизиты:

- идентификатор банкомата;

- вид операции;

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

- инн плательщика;

Дата совершения платежа;

- **сумма операции;**

- паспортные данные плательщика;

- **валюта операции;**

- **сумма комиссионного вознаграждения;**

- **код авторизации;**

- **реквизиты платежной карты;**

22. Этапы выпуска карты

- **прием заявления от клиента;**

- отправка заявление в ЦБ РФ;

- **проверка службой безопасности филиала банка;**

-**открытие счета банковской карты;**

- **заказ карт и пересылка документов в отдел банковских карт банка;**

-**доставка карт в подразделение банка;**

- **выдача изготовленной карты клиенту.**

23. При выдачи карты клиент заполняет

- 3 экземпляра мемориального ордера;

-**2 экземпляра мемориального ордера;**

- не заполняет ордеров.

Критерии оценивая

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Контрольные вопросы к промежуточной аттестации

Характеристика пластиковых карт

Разновидности пластиковых карт

Расчеты с использованием пластиковых карт

Платежные системы

Особенности применения пластиковых карт

Услуги банков с использованием различных видов платежных карт

Особенности пластиковых карт международных платежных систем

Банкомат как элемент электронной системы платежей

Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях

Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету

Что такое пластиковая карта?

Назовите основные виды пластиковых карт.

Каковы отличительные особенности банковской кредитной карты?

Какие проблемы возникают при использовании банковских карт?

В каких целях используются платежные, или дебетовые, карты?


Что такое экзекьютивная карта?

Опишите свойства микропроцессорных карт.

В чем заключаются достоинства суперсма-т-карты?

Кратко охарактеризуйте российскую практику развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт.

Опишите систему VISA.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

Какие карты выпускают российские банки?

Как действуют банкоматы?

Каким образом осуществляются межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях?


Каковы достоинства банковского обслуживания клиентов на дому и на их рабочем месте?

Какие формы хранения ценностей, обеспечиваемые банком, вы знаете?

Назовите виды свопов.

Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.
«4»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

		задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

5. Оценка по производственной практике (по профилю специальности)

5.1 Виды работ практики проверяемые результаты обучения по профессиональному модулю

5.1.1. Производственная практика (по профилю специальности):

Виды работ	Проверяемые результаты (ПК, ОК, профессиональный опыт, умения)
Производственная практика Виды работ 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. 2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении	ПК 1.1-1.6; ОК 1.-11 Профессиональный опыт проведения расчетных операций Умения: оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты таких документов исходя из типа расчетного счета клиента, вести учет неоплаченных расчетных счетов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; проверять соблюдение клиентами



<p>представить образец заполненной выписки по счету);</p> <ul style="list-style-type: none">- порядок формирования юридических дел клиентов;- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. <p>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:</p> <ul style="list-style-type: none">- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;- картотека неоплаченных расчетных документов. <p>4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:</p> <ul style="list-style-type: none">- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;- порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. <p>5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none">- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. <p>6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none">- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;- порядок передачи и получения кассовыми	<p>порядка работы с денежной наличностью;</p> <p>рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>составлять календарь выдачи наличных денег;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;</p> <p>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;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять</p>
---	---



работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);

- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);

- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);

- порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);

- правила перевозки и инкассации наличных денег.

7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:

- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);

- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);

- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;

- порядок проведения и результаты оформления ревизии.

8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

- условия открытия валютных счетов;

- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);

- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);

расчеты по корреспондентским счетам;

осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

отражать в учете межбанковские расчеты;

проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;

проводить конверсионные операции по счетам клиентов;

рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;

осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;

оформлять выдачу клиентам платежных карт;

оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

<p>- контроль за репатриацией валютной выручки.</p> <p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами 	
--	--

5.2. Форма аттестационного листа

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

(Характеристика профессиональной деятельности обучающегося во время учебной / производственной практики (по профилю специальности))

1. ФИО обучающегося / студента, № группы, специальность / профессия

2. Место проведения практики (организация), наименование, юридический адрес

3. Время проведения практики _____

4. Виды и объем работ, выполненные обучающимся / студентом во время практики:

5. Качество выполнения работ в соответствии с технологией и (или) требованиями организации, в которой проходила практика

Дата

Подписи руководителя практики,
ответственного лица организации

18. Контрольно-оценочные материалы для экзамена (квалификационного)

I. ПАСПОРТ

Назначение:

ФОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций

III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

IIIa. УСЛОВИЯ

Количество вариантов каждого задания / пакетов заданий для экзаменуемого: по количеству экзаменуемых.

Время выполнения каждого задания: 60 мин.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		Лист

Оборудование: Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета: рабочие места (25-30) по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя.

Технические средства обучения: компьютер; аудиовизуальные средства обучения; программное обеспечение общего и профессионального обучения.


ШБ. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

1) Ход выполнения задания


Коды проверяемых компетенций	Показатели оценки результата	Оценка (да / нет)
ПК 1.1-1.6; ОК 1.-11	Наличие аттестационного листа по результатам прохождения производственной практики с указанием качественного выполнения всех видов работ. Наличие и качественное выполнение докладов, сообщений и рефератов, содержание которых соответствует выданному заданию. Оформление докладов, сообщений и рефератов в соответствии с требованиями «Положения об оформлении текстовых документов». Наличие проверенного и защищенного отчета по практике.	

Перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Принципы организации налично-денежного оборота.
2. Виды счетов, открываемых кредитными организациями.
3. Порядок открытия кредитными организациями счетов клиентам.
4. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
5. Прием наличных денег от клиентов банка.
6. Выдача наличных денег клиентам банка.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		...
		Лист

7. Работа с наличными деньгами при использовании кассовых терминалов, банкоматов.
8. Порядок сдачи денежной наличности и подкрепления кассы.
9. Прогнозирование наличного денежного оборота.
10. Принципы организации безналичных расчетов.
11. Расчеты платежными поручениями.
12. Порядок расчетов платежными поручениями при использовании прямых корреспондентских отношений.
13. Понятие и виды аккредитивов.
14. Порядок расчетов аккредитивами.
15. Расчеты чеками.
16. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями.
17. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.
18. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.
19. Организация финансового контроля за исполнением бюджетов всех уровней управления.
20. Основные полномочия и функции органов федерального казначейства.
21. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.
22. Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.
25. Платежная система России.
26. Правовое регулирование функции национальной платежной системы.
27. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета.
28. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков.
29. Операции по межбанковским расчетам
30. Порядок отражения в учете межбанковских расчетов.
31. Осуществление операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»
32. Порядок закрытия корреспондентского счета.
33. Покупка, продажа иностранной валюты.
34. Международные расчеты.
35. Регулирование международных расчетов по импортно-экспортным операциям
36. Корреспондентские отношения в международных расчетах

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

37. Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации

38. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям


Критерии оценивания ответа студента

Оценка «отлично»	Студент достиг высокого уровня сформированности знаний и умений. Успешно осветил на теоретический блок вопросов. Изложение материала в ходе ответа полное, последовательное, грамотное. В ходе ответа ясно чувствуется понимание материала
Оценка «хорошо»	Студент достиг базового уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов полное, последовательное в соответствии с требованиями программы. Допускаются несущественные стилистические ошибки. Студент выполнил рекомендации, данные преподавателем
Оценка «удовлетворительно»	Студент достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное. Изложение материала в ходе ответа не везде связано с приложением. Допускаются стилистические ошибки.
Оценка «неудовлетворительно»	Студент не достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное, бессистемное. Существуют фактические ошибки в ответе.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.
5. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003г.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

6. "Положение о Платежном балансе счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" утв. Банком России 27.02.2017г. №579-П
7. Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств», утвержденное Банком России от 19.06.2012г. № 383-П
8. Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», утвержденное Банком России от 16.12.2003г. № 242-П
9. Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П "О платежной системе Банка России"
10. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2020 <https://znanium.com/catalog/document?id=346985>
11. Операции сберегательных банков: Учебное пособие / Маркова О.М., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2019. <https://znanium.com/catalog/document?id=367332>
12. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018 <https://znanium.com/catalog/document?id=370178>

Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.
8. Каталог электронных библиотек

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

<http://znanium.com/>

9. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ)

<http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>

10. Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>

Дополнительные источники

1. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М.

- М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018.

<http://znanium.com/catalog/product/522039>

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / Казимагомедов А.А. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018.

<http://znanium.com/catalog/product/960104>

3. Технология выполнения работы по профессии «Кассир»: учеб. пособие / Н.А. Качан. — 2-е изд., стереотип. — М.: ИНФРА-М, 2020

<https://znanium.com/catalog/document?id=350838>