Государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования Ленинградской области **ЛЕНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А. С. ПУШКИНА**

|  |
| --- |
| «Утверждаю»  Проректор по учебно-  методической работе  С.Н. Большаков |

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММа**

**профессионального модуля ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Санкт-Петербург

2022

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования от 05.02.2018г. (Приказ Минобрнауки России № 67) по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: ГАОУ ВО ЛО «ЛГУ им. А.С. Пушкина».

Разработчик Бажаева Татьяна Сергеевна, преподаватель ГАОУ ВО ЛО «ЛГУ им. А.С. Пушкина».

Рассмотрено на заседании ПЦК общеобразовательных дисциплин, дисциплин социально-экономического и естественнонаучного циклов.

Протокол № 1 от «31» августа 2022 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

[1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 4](#_Toc134434709)

[2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 11](#_Toc134434712)

[3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 21](#_Toc134434713)

[4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ) 22](#_Toc134434714)

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

**1.1. Цели освоения профессионального модуля**

Целью освоения профессионального модуля **«Ведение расчетных операций»** является овладение обучающимся основным видом деятельности «**Ведение расчетных операций»** и соответствующими профессиональными компетенциями:

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Профессиональные компетенции** |
| ВД 1 | Ведение расчетных операций |
| ПК 1.1 | Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов |
| ПК 1.2 | Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах |
| ПК 1.3 | Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней |
| ПК 1.4. | Осуществлять межбанковские расчеты |
| ПК 1.5. | Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям |
| ПК 1.6. | Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт |

Освоение профессионального модуля направлено на развитие общих компетенций:

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Общие компетенции** |
| ОК 01 | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам |
| ОК 02 | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности |
| ОК 03 | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие |
| ОК 04 | Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами |
| ОК 05 | Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста |
| ОК 09 | Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности |
| ОК 10 | Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках |
| ОК 11 | Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере |

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

Иметь практический опыт:

* проведения расчетных операций.

Уметь:

* оформлять договоры банковского счета с клиентами;
* проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
* открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
* выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
* оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
* рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
* рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
* составлять календарь выдачи наличных денег;
* рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
* составлять отчет о наличном денежном обороте;
* устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
* выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
* отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
* исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
* оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
* оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
* оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
* исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
* проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
* контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
* осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
* вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
* отражать в учете межбанковские расчеты;
* проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
* проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
* рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
* осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
* консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
* оформлять выдачу клиентам платежных карт;
* оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
* использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
* использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

Знать:

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

|  |  |
| --- | --- |
| Код компетенции | Планируемые результаты обучения |
| ПК 1.1 | **Практический опыт:** осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов |
| **Умения:**  - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;  - оформлять договоры банковского счета с клиентами;  - проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;  - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;  - выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;  - оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;  - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;  - рассчитывать прогноз кассовых оборотов;  - составлять календарь выдачи наличных денег;  - рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;  - составлять отчет о наличном денежном обороте;  - устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;  - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;  - исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;  - использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов. |
| **Знания:**  - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;  - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;  - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;  - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;  - порядок планирования операций с наличностью;  - порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;  - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов |
| ПК 1.2 | **Практический опыт:** |
| **Умения:**  **-** 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;  - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией |
| **Знания:**  - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;  - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;  - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;  - содержание и порядок заполнения расчетных документов. |
| ПК.1.3 | **Практический опыт:** осуществления обслуживание расчетов по счетам бюджетов различных уровней |
| **Умения:**  -оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;  - оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;  - оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей |
| **Знания:**  - нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;  - порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;  - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; |
| ПК 1.4 | **Практический опыт:** осуществления межбанковских расчетов |
| **Умения:**  - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;  - проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;  - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;  - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;  - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;  - отражать в учете межбанковские расчеты;  - использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов |
| **Знания:**  - системы межбанковских расчетов;  - порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;  - порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);  - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;  - типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов |
| ПК 1.5 | **Практический опыт:** осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям |
| **Умения:**  - 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; |
| **Знания:**  - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;  - 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;  - системы международных финансовых телекоммуникаций; |
| ПК 1.6 | **Практический опыт:** обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт |
| **Умения:**  - консультировать клиентов по 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 совершения операций с платежными картами |
| **Знания:**  - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;  - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;  - условия и порядок выдачи платежных карт;  - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;  - типичные нарушения при совершении операций с платежными картами. |

|  |  |
| --- | --- |
| ОК 01 | **Умения:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;  составлять план действия; определять необходимые ресурсы;  владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) |
| **Знания:** актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;  алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности |
| ОК 02 | **Умения:** определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска |
| **Знания:** номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации |
| ОК 03 | **Умения:** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования |
| **Знания:** содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования |
| ОК 04 | **Умения:** организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности |
| **Знания:** психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности |
| ОК 05 | **Умения:** грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе |
| **Знания:** особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений |
| ОК 09 | **Умения:** применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение |
| **Знания:** современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности |
| ОК 10 | **Умения:** понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы |
| **Знания:** правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности |
| ОК 11 | **Умения:** выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования |
| **Знания:** основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты |

При реализации программы учебной дисциплины методы и средства обучения и воспитания, образовательные технологии не могут наносить вред физическому или психическому здоровью обучающихся.

Воспитание обучающихся при освоении учебной дисциплины осуществляется на основе включаемых в образовательную программу рабочей программы воспитания и календарного плана воспитательной работы на текущий учебный год.

Воспитательная деятельность, направлена на развитие личности, создание условий для самоопределения и социализации обучающихся на основе социокультурных, духовно нравственных ценностей и принятых в российском обществе правил и норм поведения в интересах человека, семьи, общества и государства, формирование у обучающихся чувства патриотизма, гражданственности, уважения к памяти защитников Отечества и подвигам Героев Отечества, закону и правопорядку, человеку труда и старшему поколению, взаимного уважения, бережного отношения к культурному наследию и традициям многонационального народа Российской Федерации, природе и окружающей среде.

**1.2. Место в структуре ОПОП и результаты освоения профессионального модуля**

Профессиональный модуль «Ведение расчетных операций» относится к профессиональному циклу.

Профессиональный модуль имеет межпредметные связи с дисциплинами общего гуманитарного и социально-экономического цикла ОГСЭ.03 «Иностранный язык в профессиональной деятельности», математического и общего естественнонаучного цикла ЕН.01 «Элементы высшей математики», ЕН.02 « Информационные технологии в профессиональной деятельности», общепрофессионального цикла ОП.01 «Экономика организации», ОП.02 «Менеджмент», ОП.03 «Бухгалтерский учет», ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках», ОП.05 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», ОП.06 «Рынок ценных бумаг», ОП.08 «Основы предпринимательской деятельности», ОП.09 «Правовое обеспечение профессиональной деятельности», ОП.10 «Маркетинг», ОП.11 «Основы экономической теории», ОП.12 «Статистика», ОП.13 «Финансы, денежное обращение и кредит», ОП.14 «Налоги и налогообложение», профессиональными модулями ПМ.02 «Осуществление кредитных операций», ПМ.03 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих».

# 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Образовательная учебная нагрузка студента составляет 364 часа, в том числе:

обязательная аудиторная учебная нагрузка студента (включая учебную и производственную практику) 308 часов, в том числе промежуточная аттестация (зачет, дифференцированные зачеты) 10 часов;

самостоятельная работа студента (включая подготовку к экзаменам) 21час;

промежуточная аттестация (квалификационный экзамен) 12 часов;

консультации (во взаимодействии с преподавателем) по МДК 13 часов

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
| **Образовательная учебная нагрузка (всего)** | **364** |
| **Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)** | **318** |
| в том числе: |  |
| лекции/уроки | 120 |
| практические занятия | 84 |
| курсовая работа /курсовой проект | - |
| учебная практика | 34 |
| производственная практика | 70 |
| промежуточная аттестация | 10 |
| **Самостоятельная работа студента (всего)** | **21** |
| подготовка к практическим занятиям  оформление отчета по практическим работам  индивидуальные консультации по разделам курса  подготовка к экзаменам | 21 |
| **Консультации (во взаимодействии с преподавателем)** | **13** |
| по МДК | 13 |
| по учебной практике | - |
| по производственной практике | - |
| **Промежуточная аттестация (экзамены)** | **12** |
| в том числе консультации к экзамену | 6 |
| Промежуточная аттестация в форме **зачета** по учебной практике, **дифференцированного зачета** по МДК и производственной практикеи  **квалификационного экзамена** по профессиональному модулю | |

В соответствии со структурой и тематическим планом профессионального модуля ниже приведена содержательная характеристика ПМ по всем видам учебной деятельности обучающегося.

**Содержание профессионального модуля**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)** | **Содержание учебного материала,**  **лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся** | **Объем в часах** |
| **1** | **2** | **3** |
| **Раздел 1. Расчетные операции** | |  |
| **МДК.01.01 Организация безналичных расчетов** | | **94** |
| **Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов** | **Содержание учебного материала** | **16** |
| Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ. Локальные нормативные акты в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ | 2 |
| Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. | 4 |
| Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. | 4 |
| Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. | 2 |
| Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов | 4 |
| **Практические занятия** | **26** |
| Оформление договора банковского счета с клиентом | 4 |
| Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов | 2 |
| Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации | 2 |
| Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов | 2 |
| Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание | 2 |
| Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками | 4 |
| Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов | 2 |
| Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов | 2 |
| Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней | 2 |
| Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат | 4 |
|  | налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей |  |
| **Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов** | **Содержание** | **12** |
| Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России | 4 |
| Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации | 4 |
| Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов | 4 |
| **Практические занятия** | **8** |
| Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России | 2 |
| Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам | 2 |
| Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов | 4 |
| **Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт** | **Содержание учебного материала** | **12** |
| Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием | 4 |
| Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами. | 4 |
| Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами | 4 |
| **Практические занятия** | **8** |
| Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт | 4 |
| Оформление выдачи клиентам платежных карт | 2 |
| Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте | 2 |
| **Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1**  Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций.  Работа с интернет-ресурсами (<http://www.cbr.ru/statistics/>, <http://www.consultant.ru/>, <http://www.garant.ru/>) .  Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 11.10.2018).  Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.12.2020) «О национальной платежной системе» | | **6** |
| **Консультации** | | **4** |
| **Дифференцированный зачет по МДК.01.01** | | **2** |
| **Всего по МДК.01.01** | | **94** |
|  | |  |
| **Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов** | |  |
| **МДК.01.02 Кассовые операции банка** | | **77** |
| **Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке** | **Содержание учебного материала** | **2** |
| Нормативно-правовое регулирование кассовых операций  Кассовая работа в банке, основные принципы, направления и  виды. Кассовый узел банка, его организация, функции и задачи.  Функции, полномочия и ответственность кассовых работников  банка. |
| **Практические занятия** | **2** |
| Оформление договора о материальной ответственности кассового работника банка  Построение функциональной схемы обязанностей кассовых работников |
| **Тема 2.2 Планирование кассовой работы в банке** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Прогноз кассовых оборотов.  Календарь выдачи наличных денег и расчет минимального  остатка денежной наличности в кассе.  Соблюдение клиентами кассовой дисциплины. |
| **Практические занятия** | **2** |
| Планирование операций с наличностью.  Лимитирование остатков денежной наличности в  кассах клиентов.  Построение алгоритма проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины. |
| **Тема 2.3 Порядок приема и выдачи наличных денег** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Операции по приему, документальному оформлению и бухгалтерскому учёту выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета. Порядок приёма наличных денег от юридических лиц.  Порядок выдачи и учет выдачи наличных денег: юридическим лицам, внутренним структурным подразделениям, физическим лицам. Ведение кассовых журналов. |
| **Практические занятия** | **2** |
| Оформление документов на подкрепление операционной кассы. Оформление и бухгалтерский учёт приходных и расходных кассовых операций.  Оформление приходных и расходных кассовые ордера, объявление на взнос наличными. |
| **Тема 2.4 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Способы и порядок инкассации наличных денег. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной  наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов.  Порядок предварительной подготовки наличных денег для  выдачи клиентам, перевозки. Порядок упаковки банкнот Банка России. Порядок упаковки монеты Банка России. |
|  | **Практические занятия** | **1** |
| Оформление документов, сопровождающие инкассацию наличных денег.  Составление таблицы способов упаковки наличных денег. |
| **Тема 2.5 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно- технических средств** | **Содержание учебного материала** | **2** |
| Прием наличных денег полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств.  Порядок загрузки в кассовые терминалы и банкоматы и изъятия из них наличных денег. Изъятие из автоматического сейфа сумок с наличными деньгами. |
| **Практические занятия** | **1** |
| Документальное оформление операций по обслуживанию клиентов с применением банкоматов/кассовых терминалов |
| **Тема 2.6 Подлинность и платежеспособность денежных знаков** | **Содержание учебного материала** | **2** |
| Признаки подлинности и платежеспособности денежных знаков. Особенности выявления поддельных банкнот отдельных достоинств. Виды производственного брака и возможные изменения средств защиты вследствие воздействия на банкноту различных факторов в процессе обращения. Порядок приёма кредитными организациями сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу. |
| **Практические занятия** | **2** |
| Документальное оформление операций при выявлении сомнительных, неплатёжных и поддельных денежных знаков.  Бухгалтерский учёт сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков. |
| **Тема 2.7 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами** | **Содержание учебного материала** | **2** |
| Драгоценные металлы, с которыми кредитная организация совершает банковские операции: виды, коды. Понятия стандартных и мерных слитков, учётной цены драгоценных  металлов. Операции купли/продажи драгоценных металлов: документальное оформление; бухгалтерский учёт. |
| **Практические занятия** | **2** |
| Документальное оформление операций купли/продажи драгоценных металлов. |
| **Тема 2.8 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами** | **Содержание учебного материала** | **2** |
| Порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России. Порядок хранения монет из драгоценных металлов в кредитных организациях. Операции купли/продажи монет из драгоценных металлов: порядок проведения, документальное оформление, бухгалтерский учёт. |
| **Тема 2.9 Организация контроля кассовых операций** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Служба внутреннего контроля в кредитной организации, её права и обязанности в области контроля ведения кассовых операций, операций с ценностями. Порядок сверки отчётных справок кассиров с кассовыми журналами по приходу и расходу кассы |
| **Практические занятия** | **2** |
| Оформление отчётных справок кассиров и кассовых журналов по приходу и расходу кассы, проверка их соответствия. |
| **Тема 2.10 Ревизия денежных средств и ценностей** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Порядок проверки хранения наличных денег и других ценностей в хранилище ценностей. Бухгалтерский учёт выявленных расхождений по результатам  ревизии ценностей. |
|  | **Практические занятия** | **2** |
| Документальное оформление операций по выявленным недостачам и излишкам денег и ценностей |
| **Тема 2.11 Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками** | **Содержание учебного материала** | **2** |
| Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками,  осуществляемые уполномоченными банками.  Особенности кассовой работы с валютными ценностями. Порядок обеспечения ВСП уполномоченных банков наличной иностранной валютой и бланками платёжных документов. |
| **Практические занятия** | **2** |
| Расчёт банковского курса покупки, продажи, кросс-курсы  иностранных валют.  Документальное оформление получения ВСП уполномоченных банков наличной иностранной валюты и бланков платёжных документов. |
| **Тема 2.12 Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками** | **Содержание учебного материала** | **2** |
| Документальное оформление операций с наличной иностранной валютой. Порядок заключения операционного дня ВСП уполномоченных банков по операциям с наличной валютой и чеками. |
| **Практические занятия** | **1** |
| Документальное оформление операций с наличной иностранной валютой. |
| **Тема 2.13 Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств** | **Содержание учебного материала** | **2** |
| Обзор видов фальсификации и методы определения способа  изготовления фальшивых денежных знаков.  Порядок работы с денежными знаками иностранных государств, имеющими признаки подделки |
| **Практические занятия** | **1** |
| Оформление операций с повреждёнными сомнительными денежными знаками иностранных государств |
| **Тема 2.14 Бухгалтерский учёт валютно- обменных операций** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Бухгалтерский учёт операций по покупке, продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации и за иностранную валюту. Формы и порядок составления отчётности по операциям с Наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. |
| **Практические занятия** | **1** |
| Отражение в бухгалтерском учёте операций покупки/продажи иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации и иностранную валюту |
| **Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2**  Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. Работа с интернет-ресурсами (<http://www.cbr.ru/statistics/>, <http://www.consultant.ru/>, <http://www.garant.ru/>).  Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.06.2020 г.).  Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 19.05.2020 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» | | **10** |
| **Консультации** | | **4** |
| **Дифференцированный зачет по МДК.01.02** | | **2** |
| **Всего по МДК 01.02** | | **77** |
| **Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям** | |  |
| **МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям** | | **73** |
| **Тема 3.1 Организация международных расчетов** | **Содержание учебного материала** | **10** |
| Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов | 2 |
| Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте | 4 |
| Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) | 4 |
| **Практические занятия** | **6** |
| Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте | 2 |
| Оформление внешнеторговых документов | 2 |
| Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО | 2 |
| **Тема 3.2 Формы международных расчетов** | **Содержание учебного материала** | **16** |
| Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки | 2 |
| Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм | 4 |
| Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов | 4 |
| Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте | 4 |
| Системы международных финансовых телекоммуникаций | 2 |
| **Практические занятия** | **12** |
| Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива | 2 |
| Проведение конверсионных операций по счетам клиентов | 2 |
| Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций | 2 |
| Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT | 2 |
| Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов | 2 |
| Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций | 2 |
| **Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов** | **Содержание учебного материала** | **14** |
| Порядок расчета размеров открытых валютных позиций | 2 |
| Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля | 4 |
| Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей | 4 |
| Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки | 4 |
| **Практические занятия** | **3** |
| Расчет размеров открытых валютных позиций | 2 |
| Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля | 1 |
| **Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела № 3**  Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.  Работа с интернет-ресурсами (<http://www.cbr.ru/statistics/>, <http://www.consultant.ru/>, <http://www.garant.ru/>).  Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 24.02.2021 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле».  Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 05.07.2018 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» | | **5** |
| **Консультации** | | **5** |
| **Дифференцированный зачет по МДК.01.03** | | **2** |
| **Всего по МДК.01.03** | | **73** |
|  | |  |
| **УП.01.01 Учебная практика** | | **36** |
| **Виды работ**  1. Урок экскурсия в банк  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 представить образец заполненной выписки по счету);  - 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.  3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:  - 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.  4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:  - 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. | | 34 |
| **Зачет по УП.01.01** | | **2** |
|  | |  |
| **ПП.01.01 Производственная практика** | | **72** |
| **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 порядка осуществления межбанковских расчетов:  - 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.  3. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:  - нормативно-правовое регулирование кассовых операций;  - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);  - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);  - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);  - порядок формирования и 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.  4. 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.  5. 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);  - контроль за репатриацией валютной выручки.  6. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:  - 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.  7. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:  - 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 | | 106 |
| **Дифференцированный зачет по ПП.01.01** | | **2** |
| **Квалификационный экзамен по ПМ.01 Ведение расчетных операций** | | **12** |
| **Всего** | | **364** |

При реализации профессионального модуля используются следующие интерактивные формы (методы, технологии) обучения:

* лекция пресс-конференция;
* лекция с ошибками;
* лекция визуализация;
* метод обучения в парах;
* метод обучения в малых группах.

**Учебная практика**

Обязательная учебная нагрузка студента по учебной практике, реализуемой в ПМ, составляет 36 часов.

Виды работ, выполняемых по учебной практике, указаны в таблице с содержательной характеристикой ПМ.

Содержание учебной практики регламентируется рабочей программой по учебной практике профессионального модуля.

**Производственная практика**

Обязательная учебная нагрузка студента по производственной практике (по профилю специальности), реализуемой в ПМ, составляет 72 часа.

Виды работ, выполняемых по производственной практике, указаны в таблице с содержательной характеристикой ПМ.

Содержание производственной практики регламентируется рабочей программой по производственной практике профессионального модуля.

# 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

**3.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение**

1. основная литература:

1. *Алексеева, Д. Г.* Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/476274> (дата обращения: 10.03.2022).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/491088> (дата обращения: 10.03.2022).

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/491089> (дата обращения: 10.03.2022).

1. дополнительная литература:

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/476273> (дата обращения: 10.03.2022).

2. *Пеганова, О. М.* Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/497528> (дата обращения: 10.03.2022).

1. ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронные ресурсы (в том числе электронные библиотечные системы):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Ссылка на информационный ресурс** | **Наименование разработки в электронной форме** | **Доступность** |
|  | ЭБС «Юрайт»  <https://urait.ru> | ЭБС на платформе «Юрайт».  Учебники и учебные пособия издательства «Юрайт» и др. | Индивидуальный неограниченный доступ |
|  | ЭБС «Университетская библиотека онлайн» https://biblioclub.ru/ | ЭБС на платформе «Университетская библиотека онлайн».  Учебники и учебные пособия издательств «Дашков и Ко», «Проспект», «Юнити-Дана», и др. | Индивидуальный неограниченный доступ |

d) информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем):

* лицензионное ПО общего назначения;
* специализированное ПО общего назначения;
* специализированное ПО в свободном доступе.

**3.2. Материально-техническое обеспечение профессионального модуля**

Кабинет междисциплинарных курсов для проведения лекций, практических занятий/семинаров, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, включающая презентационную технику (проектор, экран, компьютер, звуковоспроизводящее оборудование); рабочее место преподавателя; столы, стулья для обучающихся.

Мастерская учебный банк включающий в себя:

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

Учебная аудитория для самостоятельной работы, включающая автоматизированные рабочие места обучающихся c доступом в Интернет.

# 4. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (вида профессиональной деятельности)

**4.1. Оценивание уровня учебных достижений обучающихся**

Оценивание уровня учебных достижений обучающихся по дисциплине осуществляется в виде текущего и промежуточного контроля на основе контрольно-измерительных материалов профессионального модуля.

**Текущий контроль успеваемости** по профессиональному модулю осуществляется в формах:

* тестирование;
* выполнение и защита практических работ;
* выполнения и защита видов работ по учебной и производственной практике.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача и защита отчетов к практическим работам.

Знания, умения и навыки обучающихся при текущем контроле определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

**Промежуточный контроль** по профессиональному модулю осуществляется в формах, перечисленных ниже, при этом проводится оценка элементов компетенций, сформированных по профессиональному модулю:

* МДК.01.01 Организация безналичных расчетов, дифференцированный зачет (4 семестр);
* МДК.01.02 Кассовые операции банка, дифференцированный зачет (4 семестр);
* МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям,: дифференцированный зачет (4 семестр);
* Учебная практика, зачет (4 семестр);
* Производственная практика, дифференцированный зачет (4 семестр).

Критерии оценивания результатов обучения по профессиональному модулю приведены в оценочных (контрольно-измерительных) материалах по профессиональному модулю.

Промежуточный контроль по результатам производственной практики осуществляется в виде защиты индивидуальных заданий.

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточном контроле в форме дифференцированного зачета определяются оценками зачтено (отлично), зачтено (хорошо), зачтено (удовлетворительно), не зачтено (неудовлетворительно).

1. «Зачтено (отлично)» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

2. «Зачтено (хорошо)» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

3. «Зачтено (удовлетворительно)» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

4. «Не зачтено (неудовлетворительно)» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания.

**Итоговая оценка**

Итоговая оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется в рамках квалификационного экзамена (4 семестр), в ходе которого обучающийся демонстрирует освоенные ПК и ОК в условиях, приближенных к трудовой деятельности. Сформированность профессиональных и общих компетенций определяется определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

1. «Отлично» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

2. «Хорошо» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

3. «Удовлетворительно» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

4. «Неудовлетворительно» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля** | **Критерии оценки** | **Методы оценки** |
| **Раздел 1. Расчетные операции** | | |
| ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов** | | |
| ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям** | | |
| ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. |  |
| ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам | * обоснованность постановки цели, выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач; * адекватная оценка и самооценка эффективности и качества выполнения профессиональных задач; | Экспертное наблюдение за выполнением работ |
| ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | * использование различных источников, включая электронные ресурсы, медиаресурсы, Интернет-ресурсы, периодические издания по специальности для решения профессиональных задач; |
| ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие | * демонстрация ответственности за принятые решения; * обоснованность самоанализа и коррекция результатов собственной работы; |
| ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. | * взаимодействовать с обучающимися, преподавателями и мастерами в ходе обучения, с руководителями учебной и производственной практик; * обоснованность анализа работы членов команды (подчиненных); |
| ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста | * демонстрировать грамотность устной и письменной речи, ясность формулирования и изложения мыслей; |
| ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | * эффективность использования информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности согласно формируемым умениям и получаемому практическому опыту; |
| ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке | * эффективность использования в профессиональной деятельности необходимой технической документации, в том числе на английском языке; |  |
| ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | * эффективное планирование деятельности в профессиональной сфере. * Эффективное использование знаний по финансовой грамотности. |  |

**4.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины. Организация образовательного процесса**

В рамках общего объема часов, отведенных для изучения модуля, предусматривается аудиторное самостоятельное изучение теоретического материала по отдельным элементам тем с самоконтролем, изучение теоретического материала при подготовке к защите практических работ, итоговое повторение теоретического материала при подготовке к рубежному тестированию и экзамену.

Успешное изучение курса требует посещения лекционных занятий, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, изучение основной и дополнительной литературы, лекционных материалов в виде презентаций, опорных конспектов и других дидактических материалов.

Программой предусмотрены консультации преподавателя по разделам курса (очно или онлайн).

Приступая к изучению тем модуля, студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы профессионального модуля.

Для подготовки к выполнению практических заданий необходимо ознакомиться с документацией к средству разработки.

Реализация программы модуля предполагает обязательную производственную практику.

Обязательным условием допуска к производственной практике в рамках профессионального модуля является освоение теоретического материала и выполнение перечня практических работ.

**4.3. Фонды оценочных средств**

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся сформированность профессиональных компетенций.

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся сформированность общих компетенций и обеспечивающих их умений.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля** | **Критерии оценки** | **Методы оценки** |
| **Раздел 1. Расчетные операции** | | |
| ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов** | | |
| ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям** | | |
| ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание проведению расчетных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 постановки цели, выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач; * адекватная оценка и самооценка эффективности и качества выполнения профессиональных задач. | Экспертное наблюдение за выполнением работ |
| ОП 02.Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности. | * использование различных источников, включая электронные ресурсы, медиаресурсы, Интернет-ресурсы, периодические издания по специальности для решения профессиональных задач. |
| ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. | * демонстрация ответственности за принятые решения; * обоснованность самоанализа и коррекция результатов собственной работы. |
| ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. | * взаимодействовать с обучающимися, преподавателями и мастерами в ходе обучения, с руководителями учебной и производственной практик; * обоснованность анализа работы членов команды (подчиненных). |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста. | * демонстрировать грамотность устной и письменной речи, - ясность формулирования и изложения мыслей. |
| ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности. | * эффективность использования информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности согласно формируемым умениям и получаемому практическому опыту. |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. | * эффективность использования в профессиональной деятельности необходимой технической документации, в том числе на английском языке. |
| ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | * эффективное планирование деятельности в профессиональной сфере. |

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов профессионального модуля:

| **№ п/п** | **Наименование раздела ПМ** | **Компетенции (части компетенций)** | **Критерии оценивания** | **Оценочные**  **средства текущего контроля успеваемости** | **Шкала оценивания** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **МДК.01.01 Организация безналичных расчетов** | | | | |
| 1. | **Раздел 1. Расчетные операции** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6 | Тема 1.1.  Знать основные нормативные документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств, законодательство о защите прав потребителей. Знать способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов. Уметь консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, проверять полноту и подлинность документов, оформлять кредитный договор, применять универсальное и специализированное программное обеспечение.  Тема 1.2.  Знать законодательство РФ о залогах и поручительстве. способы обеспечения возвратности кредитов, виды залога, методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога. Уметь оценивать кредитные риски и качество обеспечения по кредитам, составлять договор о залоге, оформлять пакет документов для заключения договора о залоге, составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения. | Устный опрос  Практические занятия  Реферат  Тест  Контрольная работа | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |
| 2 | **Раздел 2. Предоставление кредита** |  | Тема 2.1.  Знать законодательство РФ о персональных данных, состав и содержание основных источников информации о клиенте, порядок взаимодействия с бюро кредитных историй, требования, предъявляемые к заемщику, методы определения класса кредитоспособности юридического лица. Уметь применять справочную информационную базу данных для сбора информации о потенциальном заемщике, искать контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных, анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица. Знать методы андеррайтинга кредитных заявок клиента, методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга, состав и содержание кредитного деля, порядок его ведения и расторжения. Уметь оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов, проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, составлять заключение о возможности предоставления кредита, направлять запросы в бро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента, формировать и вести кредитные дела. |  |  |
|  | **Раздел 3. Сопровождение кредита** |  | Тема 3.1.  Знать гражданское законодательство РФ об ответственности за неисполнение условий договора, порядок осуществления контроля за своевременностью и полнотой поступления платежей по кредиту и учету просроченных платежей, критерии определения проблемного кредита, методы мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам |  |  |
|  | **МДК.01.02 Кассовые операции банка** | | | | |
| 2. | **Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6 | Тема 2.1.  Знать нормативно-правовое регулирование кассовых операций, основные принципы, направления и виды кассовой работы в банке, организацию, функции и задачи кассового узла банка.  Тема 2.2.  Уметь составлять прогноз кассовых оборотов, календарь выдачи наличных денег, рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе.  Тема 2.3.  Уметь оформлять и проводить бухгалтерский учет приходных и расходных кассовых операций  Тема 2.4.  Знать способы и порядок инкассации наличных денег, порядок приема пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов. Знать порядок предварительной подготовки и упаковки наличных денег для перевозки.  Тема 2.5.  Уметь осуществлять и оформлять прием наличных денег с использованием технических средств. Знать порядок загрузки и выгрузки из терминала наличных денег.  Тема 2.6.  Знать признаки подлинности и платежеспособности денежных знаков, особенности выявления поддельных банкнот отдельных достоинств. Виды производственного брака и возможные изменения средств защиты вследствие воздействия на банкноту различных факторов в процессе обращения. Порядок приёма кредитными организациями сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу. Уметь оформлять и учитывать операции при выявлении сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков  Тема 2.7.  Знать виды и коды драгоценных металлов с которыми совершаются банковские операции, понятия стандартных мерных слитков. Уметь оформлять операции с драгоценными металлами.  Тема 2.8  Знать порядок получения, хранения памятных и инвестиционных монет, Порядок проведения операций купли/продажи монет из драгоценных металлов.  Тема 2.9.  Знать права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации. Уметь, оформлять отчетные справки кассира и кассовые журналы, проводить их сверку.  Тема 2.10  Знать порядок проверки хранения наличных денег и других ценностей в хранилище. Уметь проводить бухгалтерский учет выявленных расхождений и документально оформлять выявленные недостачи и излишки.  Тема 2.11.  Знать виды операций с наличной иностранной валютой и чеками, порядок обеспечения ВСП банков наличной валютой и бланками платежных документов. Уметь рассчитывать банковский курс покупки, продажи, кросс-курсы иностранных валют, оформлять получение банком наличной иностранной валюты и бланков платежных документов.  Тема 2.12.  Уметь оформлять операции с наличной иностранной валютой. Знать порядок заключения операционного дня банков по операциям с наличной валютой и чеками.  Тема 2.13  Знать виды фальсификации и методы определения способа изготовления фальшивых денег, порядок работы с денежными знаками иностранных государств, имеющими признаки подделки. Уметь оформлять операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств.  Тема 2.14.  Знать формы и порядок составления бухгалтерской отчетности по операциям с наличной иностранной валютой и чеками, уметь отражать из в бухгалтерском учете. | Устный опрос  Практические занятия  Реферат  Тест  Контрольная работа | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |
| Итого: | |  | **Форма контроля** | **Оценочные средства промежуточ-ной аттестации** | **Шкала оценивания** |
| Устно-практический дифференцированный зачет | Устно-практический дифференцированный зачет – перечень вопросов, заданий | Зачтено (отлично)  Зачтено (хорошо)  Зачтено (удовлетворительно)  Не зачтено (неудовлетворительно) |
| Устно-практический дифференцированный зачет | Устно-практический дифференцированный зачет – перечень вопросов, заданий | Зачтено (отлично)  Зачтено (хорошо)  Зачтено (удовлетворительно)  Не зачтено (неудовлетворительно) |
| Устно-практический дифференцированный зачет | Устно-практический дифференцированный зачет – перечень вопросов, заданий | Зачтено (отлично)  Зачтено (хорошо)  Зачтено (удовлетворительно)  Не зачтено (неудовлетворительно) |
|  | |  | Квалификационный экзамен по профессиональному модулю | Практический экзамен - Перечень практических заданий и ситуационных задач | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |

**ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И(ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОПОП СПО**

Контроль успеваемости по ПМ осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

**УСТНЫЙ ОПРОС**

Устный опрос является одним из основных методов контроля знаний, умений и навыков обучающихся. Устный опрос может проводится в следующих видах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный.

**Примерные вопросы для устного опроса по МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**

1. Примерные вопросы для устного опроса
2. Что такое денежный оборот?
3. Какой оборот называется безналичным?
4. Чем было вызвано появление безналичного оборота?
5. Какая организация занимается регулированием безналичного оборота?
6. Какое место в денежном обороте занимает безналичный оборот?
7. Чем безналичный оборот отличается от наличного с экономической точки зрения?
8. Каково значение безналичного оборота для экономики страны?
9. Какие функции выполняет безналичный оборот?
10. Какой закон определяет субъектов платежной системы?
11. В каком законе обозначена структуры платежной системы страны?
12. В каком нормативном акте дается официальное определение безналичных расчетов?
13. Какой нормативный акт дает характеристику формам расчетов?
14. В чем заключается смысл перевода денежных средств в безналичных расчетах?
15. В каком нормативном акте поясняются значения таких понятий как «плательщик», «платежный агент», «оператор по приему платежей»?
16. Каким нормативным актом определяется порядок осуществления расчетов с использованием платежных карт?
17. Какой нормативный документ позволят оценить роль Банка России в организации безналичного оборота в стране?
18. Какой правовой документ определяет порядок расчетов кредитной организацией?
19. Какие методы Банка России по регулирования безналичных расчетов в стране закреплены законодательно и в каком правовом документе?
20. Какую роль законодательство играет в организации и обеспечении стабильности денежного оборота?
21. Что такое банковский счет?
22. Какие виды банковских счетов Вы знаете?
23. По какому признаку классифицируются счета в банке?
24. Какой счет принято считать расчетным?
25. В чем особенность текущего счета?
26. Для чего нужны бюджетные счета?
27. На каких условиях клиенту открывается в банке счет?
28. Структура и содержание договора банковского счета?
29. В чем заключается процедура заключения договора?
30. Что заключено в понятие банковская тайна?
31. Какую ответственность банк несет за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету?
32. Каков порядок ограничения, расторжения и закрытия счета?
33. Какое количество счетов могут открыть клиенты банков?
34. Что такое карточная платежная система?
35. Какое назначение карточной платежной системы является основным?
36. В какой форме производятся расчеты с использованием платежных карт?
37. Назовите российские платежные системы.
38. Перечислите международные платежные системы.
39. Как классифицируются карты по сфере применения?
40. Какие карты называются совместными (co-branding)?
41. Как классифицируются карты по разным платежным схемам?
42. Кто являются участниками карточных платежных систем?
43. Кто выступает в роли эмитента платежных карт?
44. Какими правами обладает владелец банковской карты?
45. Какие функции возложены на банки-эквайеры?
46. Чем занимаются процессинговые центры?

**Примерные вопросы для устного опроса по МДК.01.02 Кассовые операции банка**

1. Каким нормативным документом регулируются кассовые операции банков в РФ?
2. Какие виды расчетов осуществляются наличными деньгами?
3. Кто обладает исключительным правом выпуска и изъятия наличных денег из обращения?
4. Кто в РФ организовывает наличное денежное обращение?
5. Какая организация в РФ является эмиссионным центром страны?
6. Какие организационные функции в части наличного денежного обращения возложены на Банк России?
7. Что такое «кассовое обслуживание клиентов»?
8. Какие кассовые операции осуществляются в банке.
9. Каковы основные задачи кассовой работы в коммерческом банке?
10. Что такое кассовый оборот банка?
11. Что называют прогнозом кассовых оборотов в банке?
12. Какова цель формирования прогноза кассовых оборотов всех уровней банков?
13. Какие основные элементы отражаются в прогнозах кассовых оборотов в банке?
14. Из каких частей состоит структура прогноза?
15. Что входит в приходную часть кассовых оборотов банка?
16. Из каких элементов состоит расходная часть кассовых оборотов банка?
17. К чему приводит превышение приходной части над расходной и наоборот?
18. Что подразумевается под минимально допустимым остатком наличности в операционных кассах по завершению дня?
19. Чьи и какие интересы учитываются при составлении прогноза кассовых оборотов в банке?
20. В каких случаях банки принимают наличные деньги от физических лиц?
21. По какому документу банки принимают наличные деньги физических лиц?
22. Какие операции осуществляются по приходному кассовому ордеру?
23. Из каких частей состоит приходный кассовый ордер?
24. Что указывается в 12 поле приходного кассового ордера? Где для этого берется информация?
25. Что указывается в поле 13 «символ»?
26. Какие требования предъявляются к указанию суммы прописью?
27. Что отмечается в поле «Источник поступления»?
28. Какие денежные знаки называются подлинными?
29. Что подразумевается под понятием «платежеспособность денежных знаков»?
30. Как поддельные банкноты угрожают экономике?
31. Какие банкноты и монета характеризуются как платежеспособные?
32. Обязаны ли банки принимать загрязненные и поврежденные денежные знаки?
33. По каким причинам банки осуществляют проверку подлинности денежных знаков?
34. Что такое «валидация»?
35. Какие способы защиты используются при изготовлении денежных знаков?
36. Что такое «микроперфорация»?
37. Какая деятельность подразумевается под понятием «внутренний контроль»?
38. Каковы цели внутреннего контроля в банке?
39. В каком локальном документе кредитной организации должны содержаться сведения о системе органов внутреннего контроля?
40. Кто может осуществлять внутренний контроль в банке?
41. Какие направления включаются в систему внутреннего контроля кредитной организации?
42. Какие существуют формы внутрибанковского контроля?
43. В чем заключается материальный (физический) контроль?
44. Какие действия предусмотрены при выявлении случаев превышения установленных лимитов?
45. Какова роль контроля в распределении должностных обязанностей сотрудников в целях исключения возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении банковских операций?

**Примерные вопросы для устного опроса по МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям**

1. Какая система называется валютной?
2. Из каких элементов формируется валютная система?
3. Какая валютная система относится к разряду международной?
4. Какая основная задача ставиться перед международной валютной системой?
5. Когда была создана современная международная валютная система?
6. Что входит в мировую валютную систему?
7. Какая валютная система называется национальной?
8. Чем определяются особенности национальной валютной системы?
9. Из каких элементов построена национальная валютная система?
10. Какие денежные единицы относятся к международным?
11. Какие расчеты называются международными?
12. Как государство регулирует операции по международным расчетам?
13. Какими нормативно-правовыми документами регулируются международные расчеты по экспортно-импортным операциям?
14. В каком нормативном документе дается характеристика валютных операций между резидентами, нерезидентами, резидентами и нерезидентами?
15. На каких принципах осуществляются валютное регулирование и валютный контроль?
16. Какие ценные бумаги называются внешними?
17. Какие операции называются экспортными, а какие – импортными?
18. Какие валютные операции между резидентами разрешены российским законодательством?
19. Что подразумевается под «репатриацией резидентами иностранной валюты»?

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Оценка** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** | **Критерий** |
| «5» (отлично) | 11 | 12 | обучающийся четко, грамотно и без ошибок ответил на вопрос, дал исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы. |
| «4» (хорошо) | 9 | 10 | обучающийся четко и грамотно ответил на вопрос, но допустил ошибку, которую самостоятельно исправил, дал исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы. |
| «3» (удовлетворительно) | 6 | 8 | обучающийся ответил на вопрос, но не раскрыл его, на дополнительные вопросы ответил с незначительными ошибками. |
| «2» (неудовлетворительно) | 0 | 6 | обучающийся ответил на вопрос с ошибками или не ответил на вопрос |

**РЕФЕРАТ**

Реферат представляет собой самостоятельную работу обучающихся по изучению и анализу источников по выбранной теме.

**Примерная тематика рефератов:**

1. Платежная система России.

2. Формы и технологии безналичных расчетов в Российской Федерации.

3. Безналичные расчеты в Российской Федерации и перспектива их развития.

4. Анализ действующей системы безналичных расчетов.

5. Расчеты аккредитивами.

6. Расчёты чеками.

7. Система безналичных расчетов платежными поручениями.

8. Расчеты инкассо

9. Прямое дебетование (взыскание средств по требованию получателя)

10. Расчёты векселями

11. Расчёты в форме перевода электронных денежных средств

12. Банковская карта и схема оплаты с помощью карты

13. Эквайринг

14. Система электронных платежей

15. Безопасность электронного банкинга

16. Расчеты банковскими картами

17. Централизованная платёжная система Банка России

18. Децентрализованные платёжные системы

19. Клиринг

20. Организация межбанковских расчетов

21. Внутрибанковские расчёты. Расчёты с филиалами

22. Правовая основа регулирования безналичных расчетов

23. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата распоряжений и порядок их выполнения

24. Порядок открытия и закрытия счета в банке.

25. Порядок открытия корреспондентского счета. Виды корреспондентских счетов

**Требования к содержанию и структуре реферата**

* Объем реферата не менее 10 страниц.
* Обязательно использование не менее 2 отечественных источников и желательно использование не менее 1 иностранного источника.
* Желательно, чтобы используемые в реферате источники были опубликованы не позднее 2007 года.

Обязательно наличие титульного листа, вступления, основной части, заключения с выводами и списка использованных источников. Желательно наличие аннотации к реферату.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

| **Показатели оценки** | **Критерии оценки** | **Баллы обучающе-гося** | **Минималь-ное количество баллов** | **Максималь-ное количество баллов** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Новизна реферированного текста | * актуальность проблемы и темы; * новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; * наличие авторской позиции, самостоятельность суждений. |  | 20 | 30 |
| 1. Степень раскрытия сущности проблемы | * соответствие плана теме реферата; * соответствие содержания теме и плану реферата; * полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; * обоснованность способов и методов работы с материалом; * умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; * умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. |  | 15 | 25 |
| 1. Обоснованность выбора источников | * круг, полнота использования литературных источников по проблеме; * привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). |  | 10 | 15 |
| 1. Соблюдение требований к оформлению | * правильное оформление ссылок на используемую литературу; * грамотность и культура изложения; * владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; * соблюдение требований к объему реферата; * культура оформления: выделение абзацев. |  | 10 | 20 |
| 1. Грамотность | * отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; * отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; * литературный стиль. |  | 5 | 10 |
| **Итого:** | |  | **60** | **100** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 90-100 | отлично |
| 75-89 | хорошо |
| 60-74 | удовлетворительно |
| менее 60 | неудовлетворительно |

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Номер раздела (темы) ПМ** | **Наименование лабораторной работы** | **Трудоемкость, часов** |
|  | 1 (1.1) | Оформление договора банковского счета с клиентом | 4 |
|  | 1 (1.1) | Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов | 2 |
|  | 1 (1.1) | Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте РФ | 2 |
|  | 1 (1.1) | Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов | 2 |
|  | 1 (1.1) | Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание | 2 |
|  | 1 (1.1) | Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками | 4 |
|  | 1 (1.1) | Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов | 2 |
|  | 1 (1.1) | Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов | 2 |
|  | 1 (1.1) | Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней | 2 |
|  | 1 (1.1) | Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей | 4 |
|  | 1 (1.2) | Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России | 2 |
|  | 1 (1.2) | Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам | 2 |
|  | 1 (1.2) | Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов | 4 |
|  | 1 (1.3) | Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт | 4 |
|  | 1 (1.3) | Оформление выдачи клиентам платежных карт | 2 |
|  | 1 (1.3) | Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте | 2 |
|  | 2 (2.1) | Оформление договора о материальной ответственности кассового работника банка. Построение функциональной схемы обязанностей кассовых работников | 2 |
|  | 2 (2.2.) | Планирование операций с наличностью.  Лимитирование остатков денежной наличности в  кассах клиентов. Построение алгоритма проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины. | 2 |
|  | 2 (2.3) | Оформление документов на подкрепление операционной кассы. Оформление и бухгалтерский учёт приходных и расходных кассовых операций. Оформление приходных и расходных кассовые ордера, объявление на взнос наличными. | 2 |
|  | 2 (2.4) | Оформление документов, сопровождающие инкассацию наличных денег.  Составление таблицы способов упаковки наличных денег. | 1 |
|  | 2 (2.5) | Документальное оформление операций по обслуживанию клиентов с применением банкоматов/кассовых терминалов | 1 |
|  | 2 (2.6) | Документальное оформление операций при выявлении сомнительных, неплатёжных и поддельных денежных знаков. Бухгалтерский учёт сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков. | 2 |
|  | 2 (2.7) | Документальное оформление операций купли/продажи драгоценных металлов. | 2 |
|  | 2 (2.9) | Оформление отчётных справок кассиров и кассовых журналов по приходу и расходу кассы, проверка их соответствия. | 2 |
|  | 2 (2.10) | Документальное оформление операций по выявленным недостачам и излишкам денег и ценностей | 2 |
|  | 2 (2.11) | Расчёт банковского курса покупки, продажи, кросс-курсы  иностранных валют. Документальное оформление получения ВСП уполномоченных банков наличной иностранной валюты и бланков платёжных документов. | 2 |
|  | 2 (2.12) | Документальное оформление операций с наличной иностранной валютой. | 1 |
|  | 2 (2.13) | Оформление операций с повреждёнными сомнительными денежными знаками иностранных государств | 1 |
|  | 2 (2.14) | Отражение в бухгалтерском учёте операций покупки/продажи иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации и иностранную валюту | 1 |
|  | 3 (3.1) | Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте | 2 |
|  | 3 (3.1) | Оформление внешнеторговых документов | 2 |
|  | 3 (3.1) | Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО | 2 |
|  | 3 (3.2) | Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива | 2 |
|  | 3 (3.2) | Проведение конверсионных операций по счетам клиентов | 2 |
|  | 3 (3.2) | Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций | 2 |
|  | 3 (3.2) | Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT | 2 |
|  | 3 (3.2) | Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов | 2 |
|  | 3 (3.2) | Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций | 2 |
|  | 3 (3.2) | Расчет размеров открытых валютных позиций | 2 |
|  | 3 (3.2) | Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля | 1 |
| **Итого:** | | | **84** |

**Примеры заданий практических работ**

**МДК 01.01 Организация безналичных расчетов**

**Практическое занятие № 6**

**Тема занятия:** Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками

**Цель**: закрепление теоретического материала по теме, выработка навыков проведения безналичных расчетов

**Задание 1.**

Ответьте на вопросы

1. Виды безналичного оборота в зависимости от характера осуществляемых контрагентами операций.
2. Уровни проведения безналичного оборота, их краткая характеристика и участники.
3. В чем заключается экономический смысл управления скоростью безналичного оборота?
4. Какие отношения обслуживает денежно-расчетный оборот?
5. Роль безналичного оборота в экономике.
6. Принципы организации безналичного денежного оборота.
7. Назовите источники информации о состоянии безналичного оборота.

**Задание 2**

Постройте схемы

1. Изобразите схематически структуру платежной системы.
2. Изобразите схематически общие и отличительные черты наличного и безналичного денежных оборотов.
3. Факторы, влияющие на объем безналичного оборота (дать характеристику, построить схему).

**Задание 3.**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Безналичный оборот | А | отражает время, в течение которого происходит операция по списанию и зачислению средств |
| 2 | Виды платежей в безналичном обороте | Б | позволяет судить о масштабах отражаемых операций |
| 3 | Качественное выражение безналичного оборота | В | сумма безналичных платежей за определенный период |
| 4 | Скорость безналичного оборота | Г | происходит экономия издержек обращения |
| 5 | Безналичный денежный оборот обслуживает | Д | позволяют дать качественную оценку безналичному обороту |
| 6 | Благодаря безналичному обороту | Е | является одним из уровней проведения безналичного оборота |
| 7 | Прозрачность для налогообложения | Ж | движение денежных средств и передача долговых обязательств между субъектами экономических  отношений без участия наличных денег |
| 8 | Количественное выражение безналичного оборота | 3 | движение товаров и услуг, капиталов и кредитов между всеми участниками процесса хозяйственной деятельности |
| 9 | Межбанковский безналичный оборот | И | определяется его значимостью для экономики страны |
| 10 | Размер платежей в безналичном обороте | К | Проявление качественной характеристики  безналичного оборота |

**Задание 4**

Оформите проводками следующие операции:

1. Выданы наличные деньги для выплаты заработной платы. заводу «Сигнал» 1500000 тыс. руб.
2. Поступила выручка от реализации продукции завода «Сигнал» для зачисления на расчетный счет 28654000тыс.руб
3. Начислена и выплачена материальная помощь Левину Л.Н.18500 руб.
4. Перечислен взнос учредителя Федорова Ф.А. в уставный капитал банка «Монолит» 8000руб.
5. Поступили денежные средства от инкассаторов 250000руб
6. Оприходована в кассу банка сумма инкассированной денежной выручки 250000руб.
7. Произведено списание денежных средств в сумме 12300руб с расчетного счета покупателя при поступлении платежного поручения в банк
8. В банк поставщика поступило 124000руб от покупателя для зачисления на счет аккредитива.
9. По денежному чеку выданы наличные денежные средства заводу «Прогресс» в сумме 1450000 руб.
10. По денежному чеку выданы наличные денежные средства заводу «Прогресс» в сумме 1450000 руб.

**Задание 5**

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

В миллиардах рублей

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

1. Рассчитайте показатели таблицы.
2. Сделайте выводы (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

**МДК.01.02 Кассовые операции банка**

**Практическое занятие № 19**

**Тема занятия:** Оформление документов на подкрепление операционной кассы. Оформление и бухгалтерский учёт приходных и расходных кассовых операций. Оформление приходных и расходных кассовые ордера, объявление на взнос наличными

**Цель**: закрепление теоретического материала по теме, выработка навыков проведения приходных и расходных кассовых операций

**Задание 1.**

Укажите символы источника поступления денег.

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

**Задание 2.**

Укажите символы выдачи наличных денег.

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

**Задание 3.**

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

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

**Практическое занятие № 20**

**Тема занятия:** Оформление документов, сопровождающие инкассацию наличных денег.

**Цель**: закрепление теоретического материала

**Задание 1.** Оформить перевозку ценностей инкассаторами из дневной кассы пересчета в ВСП.

**Задание 2.** Оформить отгрузку наличных денег из дневной кассы Сбербанка в ВСР через инкассаторов.

**Задание 3.** Оформить сдачу выручки организации ООО СПБ от реализации товаров в Сбербанк № 7408 через инкассаторов.

**Задание 4.** Оформить отгрузку валюты из дневной кассы отделения Сбербанка ДО №8635/0630 через инкассаторов.

**Задание 5.**

Составить проводки по следующим операциям:

1. по договору с клиентом об оказании инкассаторских услуг в кассу пересчета банка поступили суммы инкассируемых наличных денег
2. после пересчета инкассированные наличные деньги передают в кассу банка
3. инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента
4. с расчетного счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги
5. на счет клиента зачислены внесенные наличные деньги
6. с расчетного счета клиента списывается сумма денежных средств, выданных ему из кассы банка
7. из расчетно-кассового центра в кассу банка получены наличные деньги
8. наличные деньги, переданные из кассы инкассатору
9. наличные денежные средства, выданные кассовому работнику для загрузки кассет банкомата.

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

**Практическое занятие № 33**

**Тема занятия:** Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива.

**Цель**: закрепление теоретического материала

**Задание 1.**

Ответить на вопросы:

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

**Задание 2.**

Расшифруйте лицевые счета:

а) 40502 840 К 0021 0000128

б) 40502 840 К 0021 1 000129

**Задание 3.**

Оформление документов

1) Оформите заявление на открытие и закрытие валютного счета.

2) Оформите договор об открытии и ведении валютного счета.

**Задание 4.**

Составить проводки по счетам.

а) Проводки в балансе банка:

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

б) Проводки в балансе банка:

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

в) Проводки в балансе банка:

1. ДТ 20202978 ????????? 100 долларов КТ ?????????

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

**Задание 5.**

Составьте операции, соответствующим проводкам

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

**Задание 6.**

Произвести переоценку средств на счетах в иностранной валюте. Расчеты оформить в таблице. Составить корреспонденцию счетов. Ответ обосновать.

Остатки по счетам:

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

20202840 – 50 000 20202978 – 30 000 20202826 – 18 000

30110840 – 120 000 30114978 – 200 000 30114826 – 83 500

30114840 – 500 000 40702978 – 400 000 40702826 – 36 700

40502840 – 30 000 42605826 – 8 300

42304840 – 15 000

Официальный курс на текущую дату составил:

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

На отчетную дату курс изменился и составил:

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

**Отчет по практической работе**

По результатам выполнения всех практических заданий обучающиеся составляют отчет. Отчет по практической работе представляется в печатном виде в формате, предусмотренном шаблоном.

**Содержание отчета:**

1. Титульный лист (по образцу).
2. Цель работы.
3. Практическое задание.
4. Индивидуальное задание.
5. Выполнение.
6. Ответы на контрольные вопросы.

***Отчет по практической работе №\_\_\_\_***

**«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

1. Цель и задачи практической работы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Индивидуальное задание:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Технология выполнения практической работы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Результаты выполнения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Выводы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Защита отчета проходит в форме доклада обучающегося по выполненной работе и ответов на вопросы преподавателя.

Основаниями для снижения количества баллов в диапазоне от **max** до **min** являются:

* небрежное выполнение,
* низкое качество графического материала (небрежное представление графиков и диаграмм),
* выполнение практического задания не в полном объеме;
* некорректные результаты выполнения задания (от 100 до 60%)*.*

Отчет не может быть принят и подлежит доработке в случае:

* несоответствие результатов работы индивидуальному практическому заданию,
* отсутствия необходимых разделов,
* отсутствия необходимого графического материала,
* некорректных результатов моделируемых объектов (менее чем на 60%).

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Оценка** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** | **Критерий** |
| «5» (отлично) | 12 | 13 | выполнены все задания практической работы, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы, представлен отчет в соответствие с требованиями. |
| «4» (хорошо) | 10 | 11 | выполнены все задания практической; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями, представлен отчет в соответствие с требованиями. |
| «3» (удовлетворительно) | 7 | 9 | выполнены все задания практической работы с замечаниями; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями, представлен отчет в соответствие с требованиями. |
| «2» (неудовлетворительно) | 0 | 6 | обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания практической работы; обучающийся ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы, не представлен отчет по выполнению практической работы или предоставлен, но не в соответствие с требованиями. |

**ТЕСТ**

Тест являются формой рубежного контроля и содержит теоретические задания. Каждое задание теста имеет в зависимости от вида теста определенный вес (в промежуточных баллах). Промежуточные итоговые баллы за выполнение теста переводятся в баллы по шкале оценивания для теста.

При проведении тестирования тест выполняется индивидуально, в письменной форме на бланке, выданном преподавателем. Бланки содержат вопросы теста с вариантами ответов. Бланки должны удовлетворять следующим требованиям: в работе указывается ФИО студента, номер группы и выделенный ответ (ы). На выполнение отводится 2 академических часа.

**Примеры тестовых заданий**

**МДК 01.01 Расчетные операции**

**Тест 1**

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

1) финансовой;

2) банковской;

3) платежной;

4) денежной.

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

1) лизинг;

2) факторинг;

3) кредит;

4) клиринг.

3. Основные принципы построения платежных систем определены

1) Министерством финансов;

2) Центральным банком;

3) Правительством;

4) Комитетом по платежным системам.

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

1) принципом;

2) условием;

3) задачей;

4) целью.

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

1) банковских электронных срочных платежей (БЭСП);

2) внутрирегиональных электронных расчетов (ВРЭР);

3) межрегиональных расчетов;

4) расчетов с применением авизо.

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

1) банковских электронных срочных платежей (БЭСП);

2) внутрирегиональных электронных расчетов (ВРЭР);

3) межрегиональных расчетов;

4) расчетов с применением авизо.

7. С использованием справочника БИК России осуществляется идентификация

1) клиентов и структурных подразделений Банка России — участников системы БЭСП;

2) всех клиентов, включая тех, которые не являются кредитными организациями и их филиалами;

3) структурных подразделений Банка России;

4) кредитных организаций и их филиалов.

8. Элементами платежной системы являются

1) институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;

2) финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;

3) контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

4) все вышеперечисленное.

9. Внутрибанковские расчеты осуществляются между

1) кредитной организацией и Банком России;

2) расчетно-кассовыми центрами;

3) филиалами кредитной организации и дополнительными офисами;

4) внутри головной кредитной организации.

10. Коммерческие банки устанавливают между собой прямые корреспондентские отношения

1) для сокращения сроков прохождения межбанковских расчетов;

2) в интересах своих клиентов;

3) в интересах ЦБ РФ;

4) в интересах самих коммерческих банков.

11. Организация межбанковских безналичных расчетов основана на следующих принципах 1) все расчеты совершаются по распоряжению владельца счета, кроме безакцептных списаний;

2) предприятия и организации обязаны иметь в каждом обслуживающем их банке лишь один расчетный или текущий счет;

3) платежи по счетам клиентов должны производиться лишь при наличии средств на этих счетах;

4) владельцы расчетных и текущих счетов имеют право на полный набор банковских услуг.

12. Какими первичными документами подтверждаются межбанковские безналичные расчеты

1) платежными поручениями;

2) платежными требованиями;

3) мемориальными ордерами;

4) приходными и расходными кассовыми ордерами.

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

1) для сокращения сроков выполнения банковских операций;

2) по распоряжению Банка России;

3) для повышения качества обслуживания клиентов;

4) для расширения спектра услуг.

14.Территориальное учреждение ЦБ РФ

1) является юридическим лицом;

2) вправе самостоятельно выдавать вексельные обязательства;

3) вправе самостоятельно выдавать банковские гарантии и поручительства;

4) с разрешения ЦБ РФ вправе давать указания нормативного характера;

5) организует межбанковские расчеты.

15. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) как структурное подразделение ЦБ РФ, действующее в составе его территориальных учреждений, вправе

1) совершать расчеты между кредитными организациями;

2) осуществлять кассовое обслуживание кредитных организаций;

3) обеспечивать учет и контроль расчетных и кассовых операций через корреспондентские счета;

4) производить расчетно-кассовое обслуживание счетов органов власти, Федерального казначейства;

5) все ответы верны.

16. Коммерческие банки могут проводить все свои платежи

1) только через корреспондентские счета в РКЦ;

2) только самостоятельно без участия РКЦ;

3) самостоятельно без участия РКЦ с разрешения Банка России;

4) через РКЦ и самостоятельно между собой.

17. В России межбанковские расчеты ориентированы на вариант

1) централизованный, при котором расчеты между банками осуществляются через их корсчета, открываемые в ЦБ;

2) децентрализованный (прямой), при котором расчеты между банками осуществляются на основе прямых корреспондентских отношений (взаимные корсчета);

3) оба варианта.

18. Межбанковским клирингом имеет право заниматься

1) Центральный банк;

2) клиринговые палаты;

3) специальные клиринговые банки;

4) крупнейшие коммерческие банки;

5) все ответы верны.

19. При открытии банком корреспондентского счета на имя банка-корреспондента у коммерческого банка будет использован корреспондентский счет

1) Лоро;

2) Ностро.

20. При открытии корреспондентского счет на имя коммерческого банка у банка-корреспондента будет использован корреспондентский счет

1) Лоро;

2) Ностро.

21. Пассивный счет, открытый в банке А банком Б для обслуживания его клиентов называется счетом

1) Лоро;

2) Ностро.

3) депозитный счет

22. Межбанковские платежи нельзя проводить

1) через корреспондентские счета в подразделениях Центрального банка;

2) через клиринговые центры;

3) через корреспондентские счета, открытые банками непосредственно друг у друга;

4) через корреспондентские счета, открытые банками в третьем банке;

5) верного ответа нет.

23. Процентная ставка по межбанковским кредитам, предлагаемым крупнейшими банками Лондона это

1) ЛИБОР;

2) ЛЕБОР;

3) ПИБОР;

4) номинальная процентная ставка.

24. По географической ориентации корреспондентские отношения классифицируются как 1) операции по обслуживанию клиентов;

2) межбанковские операции;

3) внутренние;

4) с открытием счета;

5) международные.

25. По характеру отношений корреспондентские отношения классифицируются как

1) операции по обслуживанию клиентов;

2) межбанковские операции;

3) внутренние;

4) с открытием счета;

5) международные.

26. По экономическому смыслу корреспондентский счет банка – это

1) депозитный счет до востребования;

2) срочный депозитный счет;

3) ссудный счет;

4) бюджетный счет.

27. Счета, которые открываются банками в других банках

1) расчетные;

2) ссудные;

3) текущие;

4) корреспондентские.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 15 баллов и более |  | **15** | **27** |
| **Итого:** |  | **15** | **27** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 25-27 | отлично |
| 20-24 | хорошо |
| 15-19 | удовлетворительно |
| менее 15 | неудовлетворительно |

**Тест 2**

1. Порядок выпуска пластиковых карт в РФ определен в

1) Федеральном законе «О национальной платежной системе»;

2) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;

3) Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

4) Положении «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

2. Банковская пластиковая карта позволяет

1) только осуществлять платежи в безналичной форме;

2) осуществлять безналичные платежи и получать кредиты;

3) проводить безналичные платежи, снимать наличные деньги, получать кредиты;

4) только снимать наличные деньги.

3. Наиболее безопасными и надежными являются карты

1) чиповые;

2) чиповые с магнитной лентой;

3) магнитные;

4) со штрихкодами.

4. Банковская карта – это средство

1) безналичных расчетов физических лиц;

2) безналичных расчетов юридических лиц;

3) наличных расчетов физических и юридических лиц;

4) безналичных расчетов физических и юридических лиц.

5. Держатель карт – это

1) банк – эмитент;

2) банк – эквайер;

3) физическое лицо, использующее карту;

4 )коммерческий банк.

6. Банк, занимающийся выпуском платежных карт и предоставлением их в распоряжение клиентов, это

1) банк – эмитент;

2) банк – эквайер;

3) Центральный банк;

4) банк-посредник.

7. Выгода государства от внедрения расчетов по пластиковым картам заключается в

1) увеличении потребительских ссуд;

2) уменьшении объема используемой в расчетах наличности и, следовательно, снижение стоимости операций;

3) упрощении учета движения денег и взимания налогов;

4) расширении продаж и привлечение новых состоятельных покупателей.

8. Преимущество карточных расчетов для представителей торговой сферы проявляются через

1) увеличение потребительских ссуд;

2) уменьшение объема используемой в расчетах наличности и, следовательно, снижение стоимости операций;

3) упрощение учета движения денег и взимания налогов;

4) расширение продаж и привлечение новых состоятельных покупателей.

9. Преимуществом внедрения карт для банков является

1) увеличение потребительских ссуд;

2) уменьшение объема используемой в расчетах наличности и, следовательно, снижение стоимости операций;

3) упрощение учета движения денег и взимания налогов;

4) расширение продаж и привлечение новых состоятельных покупателей.

10. Нанесение на карту выпуклых букв с именем владельца – это

1) имплантация;

2) эмбоссирование;

3) ламинация;

4) авторизация.

11. Собственником карты является

1) физическое лицо, использующее карту;

2) эквайер;

3) банк эмитент;

4) любой клиент банка.

12. Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты – это

1) имплантация;

2) эмбоссирование;

3) ламинация;

4) авторизация.

13. К платежным картам относятся карты

1) дисконтные;

2) дебетовые;

3) кредитные;

4) клубные.

14. Деятельность банка, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, это

1) эквайринг;

2) процессинг;

3) клиринг;

4) авторизация.

15. Корпоративная карта предназначена для

1) оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью компании;

2) оплаты личных нужд сотрудника компании;

3) расчетов по оплате труда;

4) выплат социального характера.

16. Выдача держателям платежных карт других эмитентов – это

1) эмиссия карт;

2) распространение карт;

3) взаиморасчеты между участниками расчетных отношений;

4) эквайринг.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 9 баллов и более |  | 9 | 16 |
| **Итого:** |  | **9** | **16** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 15-16 | отлично |
| 12-13 | хорошо |
| 9-11 | удовлетворительно |
| менее 9 | неудовлетворительно |

**МДК 01.02 Кассовые операции банка**

**Тест 1**

1. В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде

1) только банкнот;

2) только казначейских билетов;

3) банкнот, казначейских билетов и разменной монеты;

4) казначейских билетов и разменной монеты.

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

1) расчетно-кассовый центр;

2) региональный депозитарий;

3) обслуживающий их коммерческий банк;

4) Министерство финансов РФ.

3. Организация наличного денежного оборота возложена на

1) государство в лице центрального банка;

2) финансовые службы предприятий всех форм собственности;

3) коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения;

4) финансовые службы муниципалитетов.

4. Организация наличного денежного оборота преследует своей целью

1) полную замену безналичного денежного оборота наличным;

2) создание единого эмиссионного центра;

3) обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения;

4) обеспечение эмиссии наличных денег.

5. В случае превышения лимита оборотной кассы расчетно-кассового центра деньги в сумме, превышающей лимит

1)переводятся в резервный фонд; 2)уничтожаются4

3)обмениваются на иностранную валюту; 4)обмениваются на государственные ценные бумаги.

6. В какую операционную кассу банка инкассаторы сдают денежную наличность?

1) приходная касса;

2) расходная касса;

3) вечерняя касса;

4) касса пересчета денежной наличности.

7. … касса работает на прием и выдачу наличных денежных средств.

1) приходная;

2) расходная;

3) приходно-расходная;

4) вечерняя.

8. Лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности устанавливают

1) обслуживающие их коммерческие банки;

2) расчетно-кассовые центры;

3) региональные депозитарии;

4) финансовые службы муниципалитетов.

9. В приходной части прогноза кассовых оборотов отражается

1) закупка продукции;

2) выплата пенсии;

3) торговую выручку;

4) выдачу средств по вкладам граждан.

10. График распределения по дням месяца наличных денежных средств из касс банков организациям – это

1) календарь выдач наличных денег;

2) лимит максимального остатка средств в кассе;

3)план доходов и расходов;

4) прогноз кассовых оборотов.

11. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

1) не свыше двух рабочих дней;

2) трех рабочих дней;

3) пяти рабочих дней;

4) семи рабочих дней;

5) в течение месяца.

12. Юридическое лицо сдает наличные денежные средства для зачисления на свой расчетный счет по документу

1) объявлению;

2) приходному кассовому ордеру;

3) заявлению;

4) чеку.

13. Денежный чек принимается кредитной организацией от клиента в течение

1) одного дня со дня выписки;

2) пяти дней со дня выписки;

3) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки;

4) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки.

14. Ордер от объявления на взнос наличными передается

1) клиенту;

2) операционному работнику;

3) остается у кассира;

4) заведующему кассой.

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

1) письменной заявки кассового работника этой кассы;

2) устной заявки кассового работника этой кассы;

3) договорных обязательств;

4) обязанности кредитной организации без заявок осуществлять подкрепление кассового узла денежной наличностью.

16. В корешке находится

1) 100 листов банкнот;

2) 200 листов банкнот;

3) 1000 листов банкнот;

4) 10000 листов банкнот.

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

1) 7 кг.;

2) 5 кг;

3) 10 кг.;

4) 8 кг.

18. Разработка схем инкассации относится к концепции

1) экономического взаимодействия с другими подразделениями КБ;

2) управления ресурсами;

3) постановки экономических целей кассовой работы;

4) разработки экономических нормативов.

19. Кассовые обороты отражаются по счету

1) 20202;

2) 70103;

3) 30102;

4) 70209.

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

1) не менее 55 % от своей первоначальной площади;

2) менее 55 % от своей первоначальной площади;

3) не менее 65 % от своей первоначальной площади;

4) менее 45 % от своей первоначальной площади.

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

1) двух;

2) пяти;

3) трех;

4) четырех.

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

1) контролируемые с использованием лупы;

2) контролируемые при изменении угла зрения;

3) контролируемые на ощупь;

4) контролируемые на просвет.

23. Синтетический учет драгоценных металлов ведется в кредитной организации

1) в учетных единицах;

2) в двойной оценке: в рублях и учетных единицах;

3) только в рублях;

4) по усмотрению банка в учетных единицах или в рублях.

24. Результаты проведения ревизии наличных денег, порядка ведения кассовых операций

1) оформляются актом;

2) не оформляются актом;

3) по результатам ревизии производится запись в книге хранилища ценностей;

4) производится отметка в балансе кредитной организации.

25. Уполномоченный банк при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками своими внутренними документами

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

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

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

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

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 14 баллов и более |  | **14** | **25** |
| **Итого:** |  | **14** | **25** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 23-25 | отлично |
| 19-22 | хорошо |
| 14-18 | удовлетворительно |
| менее 14 | неудовлетворительно |

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

**Тест 1. Верно/неверно**

1. В выполнении международных платежей принимают участие разные посредники, использующие различные инструменты, юридические формы и каналы связи.

2. Платежи и поступления по внешнеторговым операциям включаются в систему неторговых расчетов.

3. Банк, открывающий аккредитив должен акцептовать переводные векселя экспортера и оплатить их в срок.

4. Основным коммерческим документом при инкассовой форме расчетов выступает коммерческий счет или счет-фактура.

5. Поручение экспортера своему банку получить от импортера определенную сумму или подтверждение, что эта сумма будет выплачена в определенный срок, представляет собой инкассовую форму расчетов.

6. В зависимости от видов используемых документов различают 3 вида инкассо.

7. Чистое инкассо — это инкассо коммерческих документов, а документарное инкассо-это инкассо финансовых документов.

8. Инкассо финансовых документов используется в обороте очень часто.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 5 баллов и более |  | **5** | **8** |
| **Итого:** |  | **5** | **8** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 8 | отлично |
| 7 | хорошо |
| 5-6 | удовлетворительно |
| менее 5 | неудовлетворительно |

**Тест 2.**

1. Международные расчеты это:

А) расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому

Б) расчеты, обслуживающие платежи по денежным требования и обязательствам

В) сделка, требующая оплаты при поставке

2. Индоссамент представляет собой:

А) специальную прибавочную надпись

Б) специальную сбавочную надпись

В) специальную передаточную надпись

3. Расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому, это:

А) инкассо

Б) аккредитив

В) банковский перевод

4. Поручение экспортера своему банку получить от импортера определенную сумму или акцепт, что эта сумма будет выплачена в определенный срок, это:

А) аккредитив

Б) инкассо

В) банковский перевод

5. Аккредитив представляет собой:

А) одностороннее условное денежное обязательство банка

Б) расчетная банковская операция

В) сделка наложенного платежа

6. Пластиковая карточка представляет собой:

А) средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки

Б) средство расчетов, позволяющее получить в банке краткосрочную ссуду

В) оба варианта

7. Чек это:

А) сделка, требующая оплаты при поставке денег

Б) инструмент, позволяющий владельцу счета в банке снять с него определенную сумму

В) одностороннее условное денежное обязательство банка

8. Различают следующие типы чеков:

А) бланковые, именные, целевые

Б) именные, ордерные, предъявительские

В) оба варианта

9. По экономическому содержанию международные расчеты можно объединить в группу:

А) торговых и неторговых расчетов

Б) денежных и неденежных

В) оба варианта

10. Акцепт это:

А) подтверждение

Б) согласие

В) отказ

11. Возможность держателя переуступить право получения денег другому лицу посредством индоссамента дает:

А) именной чек

Б) предъявительский чек

В) ордерный чек

12. При документарном инкассо платеж, осуществляемый наличными деньгами это:

А) денежный перевод в течение 15 дней от даты представления документов

Б) денежный перевод в течение 30 дней от даты представления документов

В) денежный перевод в течение 10 дней от даты представления документов

13. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком эмитентом в любой момент без предварительного уведомления продавца это:

А) отзывной аккредитив

Б) возобновляемый аккредитив В) покрытый аккредитив

14.Наложенный платеж это:

А) оплата до поставки

Б) оплата после поставки

В) оплата при поставке

15. Тратта это:

А) вексель

Б) коммерческий вексель

В) переводной вексель

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 8 баллов и более |  | **8** | **15** |
| **Итого:** |  | **8** | **15** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 14-15 | отлично |
| 11-13 | хорошо |
| 8-10 | удовлетворительно |
| менее 8 | неудовлетворительно |

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

Контрольная работа (КР) являются формой текущего контроля и содержит практические задания. Контрольные работа выполняется обучающимися во время аудиторных занятий. Работы выполняются индивидуально, представляются в письменной форме и должны удовлетворять следующим требованиям: в работе указывается ФИО студента, номер группы, условие каждого задания, выполнение.

Каждое задание КР имеет в зависимости от вида задачи определенный вес (в промежуточных баллах).

**Примерные контрольные работы**

**МДК.01.01 Расчетные операции**

**Контрольная работа №1**

1. Виды безналичного оборота в зависимости от характера осуществляемых контрагентами операций.
2. Уровни проведения безналичного оборота, их краткая характеристика и участники.
3. В чем заключается экономический смысл управления скоростью безналичного оборота? Какие отношения обслуживает денежно-расчетный оборот?
4. Изобразите схематически общие и отличительные черты наличного и безналичного денежных оборотов.

**Контрольная работа № 2**

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

а) 20202

б) 40702

в) 40802

г) 30102

д) 42204

е) 42601

**Контрольная работа № 3**

1. Постройте схему установления корреспондентских отношений между банками.
2. Рассчитать и отразить в бухгалтерском учете плату за расчетные услуги Банка России.
3. Построить схему между кредитными организациями через подразделения расчетной сети Банка России. Используя типовую корреспонденцию счетов по учету межбанковских расчетов составить проводки по учету приходных и расходных операций.
4. Постройте таблицу «Тарифы на услуги Банка России в платежной системе Банка России».

**Контрольная работа № 4**

1. Составьте алгоритм консультирования клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт на примере одного из банков г. Владивостока.
2. Составьте расчетные операции и типовую корреспонденцию счетов при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
3. Как в бухгалтерском учете отражаются следующие операции:
4. прием наличных денежных средств на счет физического лица;
5. перечисление денежных средств физическим лицом с одного своего счета в банке-эмитенте на другой счет в банке-эмитенте;
6. перечисление денежных средств юридическим лицом в эмитенте на счет физического лица – в эмитенте;
7. перечисление денежных средств на основании платежного поручения со счета юридического лица, открытого в другом банке-резиденте, на счет физического лица – в эмитенте;
8. взимание с клиента (физического лица) платы за обслуживание счета.
9. Оформите в виде таблицы информацию о достоинствах платежных карт для различных групп участников расчетов с их использованием.

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

**МДК.01.02 Кассовые операции банка**

**Контрольная работа № 1**

**Задание 1.** Укажите символы источника поступления денег.

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

**Задание 2.** Укажите символы выдачи наличных денег.

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

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

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

**Задание 4.** Раскройте содержание элементов прогноза кассовых оборотов.

**Контрольная работа № 2**

1. Оформить отгрузку наличных денег из дневной кассы Сбербанка в ВСР через инкассаторов.

2. Оформить сдачу выручки организации ООО СПБ от реализации товаров в Сбербанк № 7408 через инкассаторов.

3. Оформить отгрузку валюты из дневной кассы отделения Сбербанка ДО №8635/0630 через инкассаторов.

4. Составить проводки по следующим операциям:

1) по договору с клиентом об оказании инкассаторских услуг в кассу пересчета банка поступили суммы инкассируемых наличных денег

2) после пересчета инкассированные наличные деньги передают в кассу банка

3) инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента

4) с расчетного счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги

5) на счет клиента зачислены внесенные наличные деньги

6) с расчетного счета клиента списывается сумма денежных средств, выданных ему из кассы банка

7) из расчетно-кассового центра в кассу банка получены наличные деньги

8) наличные деньги, переданные из кассы инкассатору

9) наличные денежные средства, выданные кассовому работнику для загрузки кассет банкомата.

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

**Контрольная работа № 1**

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

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

**Задание 3**. Определить сумму валюты, которую может получить клиент, если известно: Физ. лицо обратилось в банк с целью приобрести доллары США на сумму 15 000 руб.

1) Официальный курс USD/ RUR = 64,4967

2) Банковский курс покупки USD/ RUR = 65,59

3) Банковский курс продажи USD/ RUR = 69,55

4) Комиссия банка – 0,5 руб.

**Задание 4.** По какому курсу банк будет продавать доллары США? Определите валютную прибыль банка.

Банковский курс покупки доллара - 64,56 руб. Банковский курс продажи доллара - 66,70 руб. Официальный курс – 63, 25 руб.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

**Минимальное количество баллов — 4 балла**

**Максимальное количество баллов — 8 баллов**

* правильное выполнение менее 2 заданий – 0 баллов,
* каждая правильно выполненное задание при общем количестве выполненных более 2 оценивается в 2 балла.

Основаниями для снижения количества баллов за одну задачу в диапазоне от 0.25 до 1баллаявляются:

* небрежное выполнение,
* низкое качество графического материала,
* подмены (специально или по неосторожности) задания,
* устройства с дополнительной информацией или средствами решения способствующими выполнению заданий или написанию ответов на вопросы.

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 7,5-8 | отлично |
| 5.8-7.4 | хорошо |
| 4-5.7 | удовлетворительно |
| менее 4 | неудовлетворительно |

**УСТНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ**

**МДК 01.01 Организация безналичных расчетов:**

Дифференцированный зачет проводится в устно-практической форме.

В билет включается по 1 вопрос из пройденных тем примерного перечня вопросов и 1 практическое задание.

Первостепенной задачей студента является составление плана ответа на вопросы. Ответ должен содержать определения понятий, входящих в вопрос, перечень событий с их причинно-следственными связями. На подготовку к ответу отводится не более 0,5 академического часа.

Для получения оценки «хорошо» или «отлично» необходимо дать содержательный и исчерпывающий ответ. Помимо этого, обучающемуся предлагается кратко ответить на два дополнительных вопроса по другим темам семестра. Вопросы выбираются из перечня вопросов к дифференцированному зачету и формулируются преподавателем во время устной беседы.

Процедура проведения дифференцированного зачета в устной форме описана в разделе 4 настоящего документа.

**Перечень вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по МДК 01.01 Организация безналичных расчетов:**

1. Понятие расчетного документа и его основные реквизиты.
2. Очерёдность платежей с расчетного счета.
3. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов.
4. Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.
5. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.
6. Системы межбанковских расчетов.
7. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации.
8. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).
9. Порядок нумерации лицевых счетов.
10. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.
11. Оформление договора банковского счета с клиентом.
12. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации.
13. Правила совершения операций по расчетным счетам.
14. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.
15. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
16. Ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.
17. Формы безналичных расчетов.
18. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов межбанковских расчетов.
19. Технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов.
20. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.
21. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.
22. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов.
23. Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента.
24. Отражение в учете межбанковских расчетов.
25. Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.
26. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.
27. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов.
28. Условия и порядок выдачи платежных карт.
29. Порядок и особенности проведения операций по счетам.
30. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт.
31. Выписка банка. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов.
32. Документальное оформление операций с платежными картами.
33. Расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание.
34. Порядок совершения операций с использованием платежных карт. НСПК «Мир».
35. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
36. Типичные нарушения при совершении расчетных операций с платежными картами.
37. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов.
38. Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
39. Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями.
40. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами.
41. Выполнение и оформление расчетов платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика.
42. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата распоряжений и порядок их выполнения.
43. Выполнение и оформление расчетов инкассовыми поручениями в банке поставщика и в банке плательщика.
44. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам межбанковских расчетов.
45. Выполнение и оформление расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика.
46. Оформление выдачи клиентам платежных карт.
47. Выполнение и оформление расчетов чеками в банке плательщика и в банке поставщика.
48. Контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам.
49. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.
50. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.

**Список ситуационных заданий к дифференцированному зачету**

**Задача 1**

Проанализируйте выписку, посчитайте обороты и исходящее сальдо по счету.

Выписка банка № 1 за период с 10 по 15 января  т. г.

ООО «Лидия»                            р/счет 40702810500001234567

ИНН 7454123456                         вход. остаток на 10.01 т. г.-1 450 000,00

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ВО | №           док | Корресп. счет | Дт | Кт |
| 01 | 25 | 40702810300002356834 | 152000,00 |  |
| 02 | 54 | 40702810300235116834 | 315000,00 |  |
| 03 | 3 | 20202810500001234567 | 951000,00 |  |
| 04 | 5 | 20202810500001234567 |  | 555800,00 |
| 08 | 2 | 40901810500001234567 | 24000,00 |  |
| 07 | 12 | 40903810500001234567 |  | 181000,00 |
| 09 | 10 | 70101810500001234567 | 7000,00 |  |
| Обороты Дт | | | ? |  |
| Обороты Кт | | |  | ? |
| Исходящий остаток | | |  | ? |

**Задача 2**

Требуется:

1) оформить документы  (платёжное поручение) по перечислениям в бюджет;

- НДС за 3 квартал т. г. сумма: 20 000,00 руб.

- Пени по Акту выездной налоговой проверки по НДС за 2016-2018 г. г.  № 201 от 3.12. т. г. в сумме 15 000,00 руб. за несвоевременную уплату налога.

2) оформить документы по возврату переплаты по налогам и

сборам. Сумма переплаты по НДС составляет 30000, 00 руб.

3) составить корреспонденцию счетов по всем указанным выше операциям и оформить выписку в соответствии с требованиями. Сальдо входящее на расчетном счете составляет 60 000,00 руб.

**Данные для выполнения задания.**

КБК (коды бюджетной классификации)

182 1 03 01000 01 1000 110 **НДС** на товары (работы, услуги), реализуемые на территории России;

182 1 03 01000 01 2100 110 **Пени** по НДС на товары (работы, услуги), реализуемые на территории России;

ОКАТО (код административно - территориального деления)

г. Челябинск  Советский район  - 75 401 376

**ООО «Легенда»**

ИНН 7454123456  КПП 745401001

р/счёт 40702810585971234567

**Банк плательщика:**

ПАО Сбербанк России  Челябинское отделение №8597

БИК  047501602          Кор/ счёт 30101810700000000602

**Банк получателя:**

ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Челябинской обл.   БИК 047501001

кор / счет 30101810100000000001

**Получатель:** ОФК (отделение Федерального казначейства)

(ИФНС по Советскому р-ну)    г. Челябинск

ИНН 7454000123  КПП 745401001  р/счёт 40101810300000000123

**Задача 3**

Требуется оплатить распоряжения по операциям, оформить выписку по расчетному счету.

Расчетный счет № 40702810500001234567  Сальдо входящее - 300 000,00  руб. Дополнить недостающие данные. Ответ обосновать.

24.12. т. г. Поступили документы:

1) Платежное поручение № 516 от 19.12. т. г. на сумму 15 000 руб. перечисление  налога;

2) Платежное поручение № 515 от 15.12. т. г. на сумму 25 000 руб. перечисление  страховых взносов во внебюджетные фонды;

3) Платежное требование № 410 от 21.12. т. г. на сумму 132 000 руб. за материальные ценности;

4) Объявление на взнос наличными № 56 от 24.12. т. г. на сумму 25 000 руб. сверхлимитный остаток кассы;

5) Денежный чек № 452 от 24.12. т. г. на сумму 520 000 руб.  зарплата;

**Задача 4**

Требуется оплатить распоряжения по операциям, оформить выписку по расчетному счету. Указать очередность платежей.

Расчетный счет № 40702810512341234567  Сальдо входящее -  389 000,00  руб. Дополнить недостающие данные самостоятельно. Ответ обосновать.

25.12. т. г. Поступили документы:

1) Заявление на открытие аккредитива и платежное поручение № 520 от 23.12. т. г. на сумму 56 000 руб.

2) Расчетный чек № 543 от 20.12. т. г. ООО «Мир» на сумму 75 000 руб. за материальные ценности;

3) Мемориальный ордер КБ № 21 от 24.12. т. г. на сумму 3 000 руб. за расчетно-кассовое обслуживание.

4) Платежное  поручение № 498 от 22.12. т. г. на сумму 37 000 руб. взыскание ущерба в пользу работника (сумму перечислить на счет 40817810400121237891);

5) Инкассовое поручение № 493 от 19.12. т. г. на сумму 15 000 руб.  НС  по Советскому району г. Челябинска  взыскание недоимки по НДС.

**Задача 5**

Требуется определить возможность и срок оплаты документов, поступивших в банк, указать очерёдность платежей. При необходимости поместить документы в картотеки №1 и №2.  Вид акцепта – предварительный положительный;

Указать возможную корреспонденцию счетов. Ответ обосновать. Сальдо входящее на 21.12 т. г. – 100 000,00 руб.

В банк  21.12. т. г. поступили платежные документы:

1) П/т № 567 от 20.12. т. г. на сумму 150 000 руб. за товары;

2) П/т № 345 от 10.12. т. г. на сумму 30 000 руб. за сырье;

3) П/т № 432 от 15.12. т. г. на сумму 25 000 руб. за выполненные работы;

4) П/п № 305 от 20.12 т. г. на сумму 50 000 руб. – алименты;

5) Объявление на взнос наличными № 52 от 20.12 т. г. на сумму 250 000 руб. выручка от реализации товаров.

**Задача 6**

Требуется составить корреспонденцию счетов и схему документооборота при расчетах платежными поручениями - при условии, что расчеты осуществляются через расчетную сеть Банка России. Ответ обоснуйте.

**Задача 7**

Требуется составить корреспонденцию счетов и схему документооборота при форме безналичных расчетов – прямое дебитование.  Расчеты осуществляются через расчетную сеть Банка России. Ответ обоснуйте.

**Задача 8**

Требуется составить корреспонденцию счетов и схему расчетов платежными поручениями при условии, что между банками установлены прямые корреспондентские отношения. Ответ обоснуйте.

**Задача 9**

Требуется составить корреспонденцию счетов и схему документооборота при расчетах аккредитивом. Между банками установлены прямые корреспондентские отношения. Ответ обосновать.

**Пример билета к зачету**

**Билет №\_\_**

1. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.
2. Требуется составить корреспонденцию счетов и схему документооборота при расчетах платежными поручениями - при условии, что расчеты осуществляются через расчетную сеть Банка России. Ответ обоснуйте.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерии оценки** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Уровень усвоения материала, предусмотренного программой |  | 20 | 44 |
| Умение выполнять задания, предусмотренные программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с дополнительной литературой |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия причинно-следственных связей |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия междисциплинарных связей |  | 5 | 7 |
| Качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция) |  | 5 | 7 |
| Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса |  | 5 | 7 |
| Деловые и волевые качества докладчика: ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии, контактность |  | 5 | 7 |
| **Итого баллов:** |  | **60** | **100** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 90 ÷ 100 | отлично |
| 75 ÷ 89 | хорошо |
| 60 ÷ 74 | удовлетворительно |
| менее 60 | неудовлетворительно |

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточной аттестации **в форме дифференцированного зачета** определяются оценками «зачтено (отлично)», «зачтено (хорошо)», «зачтено (удовлетворительно)», «не зачтено (неудовлетворительно)».

«Зачтено (отлично)» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

«Зачтено (хорошо)» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

«Зачтено (удовлетворительно)» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

«Не зачтено (неудовлетворительно)» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

**УСТНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ**

**МДК.01.02 Кассовые операции банка**

Дифференцированный зачет проводится в устно-практической форме.

В билет включается по 1 вопрос из пройденных тем примерного перечня вопросов и 1 практическое задание.

Первостепенной задачей студента является составление плана ответа на вопросы. Ответ должен содержать определения понятий, входящих в вопрос, перечень событий с их причинно-следственными связями. На подготовку к ответу отводится не более 0,5 академического часа.

Для получения оценки «хорошо» или «отлично» необходимо дать содержательный и исчерпывающий ответ. Помимо этого, обучающемуся предлагается кратко ответить на два дополнительных вопроса по другим темам семестра. Вопросы выбираются из перечня вопросов к дифференцированному зачету и формулируются преподавателем во время устной беседы.

Процедура проведения дифференцированного зачета в устной форме описана в разделе 4 настоящего документа.

**Перечень вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по МДК 01.02 Кассовые операции банка:**

1. Каким нормативным документом регулируются кассовые операции банков в РФ?

2. Какие кассовые операции осуществляются в банке.

3. Каковы основные задачи кассовой работы в коммерческом банке?

4. Как организована кассовая работа в коммерческом банке?

5. Кто определяется состав помещений кассового узла банка?

6. Что понимается под «ответственностью кассовых работников банка»?

7. Какие обязанности возложены на кассового работника банка?

8. Из каких частей состоит структура прогноза?

9. Что входит в приходную часть кассовых оборотов банка?

10. Из каких элементов состоит расходная часть кассовых оборотов банка?

11. К чему приводит превышение приходной части над расходной и наоборот?

12. Что подразумевается под минимально допустимым остатком наличности в операционных кассах по завершению дня?

13. Какие данные учитываются в отчете о наличном денежном обороте?

14. По каким направлениям банк проводит проверку порядка ведения кассовых операции хозяйствующим субъектом?

15. Каким документом оформляются отношения банка и юридического лица в части работы с наличными деньгами?

16. Каким нормативным документом регулируются вопросы перевозки и инкассации наличных денежных средств?

17. Чем обусловлена необходимость оказания инкассаторских услуг?

18. Что такое «лимит кассы»?

19. Что такое «инкассация»? Какая цель стоит перед службой инкассации?

20. Какие денежные знаки называются подлинными?

21. Что подразумевается под понятием «платежеспособность денежных знаков»?

22. Как поддельные банкноты угрожают экономике?

23. Какие банкноты и монета характеризуются как платежеспособные?

24. Обязаны ли банки принимать загрязненные и поврежденные денежные знаки?

25. По каким причинам банки осуществляют проверку подлинности денежных знаков?

26. Что такое «валидация»?

27. Какие способы защиты используются при изготовлении денежных знаков?

28. Что такое «микроперфорация»?

29. Что называют кипп-эффектом?

30. Для чего используется OVI?

31. Какие монеты называются памятными?

32. Какие монеты относятся к категории инвестиционных?

33. Какие монеты называются юбилейными?

34. Каковы цели внутреннего контроля в банке?

35. В каком локальном документе кредитной организации должны содержаться сведения о системе органов внутреннего контроля?

36. Какие операции с наличной иностранной валютой осуществляют российские банки?

37. Что такое «конверсия»?

38. Требуется ли идентификация физического лица при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками?

39. Что такое «курс» валюты?

40. Что называют кросс-курсом?

**Список ситуационных заданий к дифференцированному зачету**

**Задача 1**. Остаток кассы на начало месяца — 540 руб., поступления выручки и прочие поступления

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

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

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

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

**Задача 5.** Оформите «Приходный кассовый ордер» (ф. 0402008) №12 от 16 июня 2016 года. Шифр документа 04.

**Исходные данные:**

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

Получатель: УФК по Хабаровскому краю, ИНН 2700000313, счет № 40101810300000010001 Банк получателя: Отделение Хабаровск г. Хабаровск, БИК 040813001

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

**Задача 6.** Оформить расходный кассовый ордер №39 ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (БИК 040507803) по выдаче 28.03.2018 года денежных средств с текущего счета физического лица Куликову Ивану Петровичу 85000 рублей.

**Задача 7.** В вечернюю кассу Банка «Восход» поступили наличные деньги от универмага, железнодорожных касс и кассы «Аэрофлот». В сумме соответственно 80000 руб., 64000 р. и 125000 руб. Денежные средства были зачислены на счета клиентов. Изложите порядок приема наличных денег вечерними кассами.

**Пример билета к зачету**

**Билет №\_\_**

1. Что входит в приходную часть кассовых оборотов банка?
2. Выбран расчетный период за февраль-апрель. Его продолжительность 62 дня. Организация не получает наличные денежные средства за товары и услуги. Поступление наличных в кассу происходит по чеку 1 раз в 5 дней. За расчетный период было обналичено 1 235 000 рублей. Осуществите расчет лимита по кассе

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерии оценки** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Уровень усвоения материала, предусмотренного программой |  | 20 | 44 |
| Умение выполнять задания, предусмотренные программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с дополнительной литературой |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия причинно-следственных связей |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия междисциплинарных связей |  | 5 | 7 |
| Качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция) |  | 5 | 7 |
| Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса |  | 5 | 7 |
| Деловые и волевые качества докладчика: ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии, контактность |  | 5 | 7 |
| **Итого баллов:** |  | **60** | **100** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 90 ÷ 100 | отлично |
| 75 ÷ 89 | хорошо |
| 60 ÷ 74 | удовлетворительно |
| менее 60 | неудовлетворительно |

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточной аттестации **в форме дифференцированного зачета** определяются оценками «зачтено (отлично)», «зачтено (хорошо)», «зачтено (удовлетворительно)», «не зачтено (неудовлетворительно)».

«Зачтено (отлично)» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

«Зачтено (хорошо)» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

«Зачтено (удовлетворительно)» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

«Не зачтено (неудовлетворительно)» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

**УСТНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ**

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

Дифференцированный зачет проводится в устно-практической форме.

В билет включается по 1 вопрос из пройденных тем примерного перечня вопросов и 1 практическое задание.

Первостепенной задачей студента является составление плана ответа на вопросы. Ответ должен содержать определения понятий, входящих в вопрос, перечень событий с их причинно-следственными связями. На подготовку к ответу отводится не более 0,5 академического часа.

Для получения оценки «хорошо» или «отлично» необходимо дать содержательный и исчерпывающий ответ. Помимо этого, обучающемуся предлагается кратко ответить на два дополнительных вопроса по другим темам семестра. Вопросы выбираются из перечня вопросов к дифференцированному зачету и формулируются преподавателем во время устной беседы.

Процедура проведения дифференцированного зачета в устной форме описана в разделе 4 настоящего документа.

**Перечень вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям:**

1. Что такое «валюта»?
2. Какие валюты называются свободно, частично конвертируемыми и неконвертируемыми?
3. Какие валюты называются резервными или ключевыми?
4. Какие органы осуществляют валютное регулирование в РФ, мире, ЕС?
5. Что включает в себя режим определения валютного курса?
6. Что такое валютный курс?
7. В чем смысл понятия «валютные ограничения»?
8. Какие существуют валютные ограничения?
9. С какой целью осуществляется дифференциация валютных курсов и валютных счетов?
10. Какие функции выполняет национальная валютная система?
11. Какие существуют региональные валютные системы?
12. Какие функции выполняет мировая валютная система?
13. Чем обусловлено межгосударственное валютное регулирование?
14. Как законодательно проработаны меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей?
15. Какими документами определены международные правила для аккредитивов и инкассо?
16. Какие документы используются во внешнеторговых расчетах?
17. Какие услуги оказывают банки в рамках внешнеэкономических отношений?
18. Как классифицируются виды внешней торговли?
19. Каковы предпосылки возникновения экспортно-импортных отношений?
20. На чем основывается абсолютное преимущество в международных торговых отношениях?
21. В чем заключается смысл принципов абсолютного и относительного преимущества?
22. Как классифицируются виды экспорта?
23. На каких принципах осуществляются валютное регулирование и валютный контроль?
24. Какие ценные бумаги называются внешними?
25. Какие операции называются экспортными, а какие – импортными?
26. Какие валютные операции между резидентами разрешены российским законодательством?
27. Что подразумевается под «репатриацией резидентами иностранной валюты»?
28. Какими правами наделены резиденты и нерезиденты, осуществляющие в РФ валютные операции?

**Список практических заданий к дифференцированному зачету**

**Задача 1**. Рассчитать курсовую прибыль.

Официальный курс USD/RUR = 35,00

Курс покупки = 35,30

Курс продажи = 36,00

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

USD/RUR = 36,00

USD/CHF = 17,00

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

Банковский курс покупки доллара - 64,56 руб.

Банковский курс продажи доллара - 66,70 руб.

Официальный курс – 63, 25 руб.

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

Официальный курс EUR/ RUR = 73,2152

Банковский курс покупки EUR/ RUR = 74,6832

Банковский курс продажи EUR/ RUR = 77, 3542

**Задача 5.** Определить сумму валюты, которую может получить клиент, если известно: физическое лицо лицо обратилось в банк с целью приобрести доллары США на сумму 15 000 руб.

1) Официальный курс USD/ RUR = 64,4967

2) Банковский курс покупки USD/ RUR = 65,59

3) Банковский курс продажи USD/ RUR = 69,55

4) Комиссия банка – 0,5 руб.

**Задача 6.** Рассчитать кросс-курс валют.

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

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

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

USD/RUR = 63,56 – 66,70 (BID/OFFER)

Официальный курс – 63, 15 руб.

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

Официальный курс = 68,21

Банковский курс EUR/ RUR = 69,64 – 74,35

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

Официальный курс USD/ RUR = 74,45

Банковский курс USD/ RUR = 75,54 – 79,45

Комиссия банка – 0,5 руб.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерии оценки** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Уровень усвоения материала, предусмотренного программой |  | 20 | 44 |
| Умение выполнять задания, предусмотренные программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с дополнительной литературой |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия причинно-следственных связей |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия междисциплинарных связей |  | 5 | 7 |
| Качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция) |  | 5 | 7 |
| Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса |  | 5 | 7 |
| Деловые и волевые качества докладчика: ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии, контактность |  | 5 | 7 |
| **Итого баллов:** |  | **60** | **100** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 90 ÷ 100 | отлично |
| 75 ÷ 89 | хорошо |
| 60 ÷ 74 | удовлетворительно |
| менее 60 | неудовлетворительно |

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточной аттестации **в форме дифференцированного зачета** определяются оценками «зачтено (отлично)», «зачтено (хорошо)», «зачтено (удовлетворительно)», «не зачтено (неудовлетворительно)».

«Зачтено (отлично)» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

«Зачтено (хорошо)» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

«Зачтено (удовлетворительно)» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

«Не зачтено (неудовлетворительно)» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

**КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ ЭКЗАМЕН ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

Экзамен проводится в практической форме.

В билет включается 1 практическое задание и 1 ситуационная задача.

Ответ должен содержать определения понятий, входящих в вопрос и примеры применения в конкретных .

Для получения оценки «хорошо» или «отлично» необходимо дать содержательный и исчерпывающий ответ, привести примеры применения понятий к решению конкретных задач.

Процедура проведения экзамена в практической форме описана в разделе 4 настоящего документа.

**Примерный перечень практических заданий для подготовки к экзамену:**

**Задание 1.** Определить макро и микроэкономические факторы, влияющие на объемы и динамику безналичных расчетов, указать характер их влияния

**Задание 2.** Определить участников расчетных отношений на всех уровнях системы.

**Задание 3.** Создайте схему построения лицевого счета клиента банка.

**Задание 4.** Осуществите группировку счетов учета средств бюджетов бюджетной системы по следующим признакам:

а) пассивные счета, на которые зачисляются доходы бюджетов различных уровней;

б) пассивные счета, открываемые банками для учета средств, выделенных распорядителем бюджетных средств и бюджетополучателя на расходы, миную ОФК;

**Задание 5.** Осуществите группировку счетов учета средств бюджетов бюджетной системы по следующим признакам:

а) пассивные счета ОФК на них отражается расходная часть бюджетов;

б) активные и пассивные счета, на которых учитываются операции Минфина РФ по финансированию и кредитованию за счет средств федерального бюджета.

**Задание 6.** Построить бухгалтерские проводки по учету операций по счетам бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

**Задание 7**. Построить бухгалтерские проводки по учету операций по счетам внебюджетных фондов РФ.

**Задание 8. Постройте алгоритм проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины.**

**Задание 9.** Постройте алгоритм приема наличных денег от физических лиц.

**Задание 10**. Постройте алгоритм приема наличных денег от юридических лиц.

**Задание 11.** Постройте алгоритм переоформления объявления на взнос наличными.

**Задание 12.** Оформите приходный кассовый ордер

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

Получатель: УФК по Хабаровскому краю, ИНН 2700000313, счет № 40101810300000010001 Банк получателя: Отделение Хабаровск г. Хабаровск, БИК 040813001

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

**Задание 13.** Оформите расходный кассовый ордер

**Исходные данные:** ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (БИК 040507803) по выдаче 28.03.2018 года денежных средств с текущего счета физического лица Куликову Ивану Петровичу 85000 рублей.

**Задание 14.** Оформите объявление на взнос наличными

**Исходные данные:** кассир Петрова О.П. сдает в банк торговую выручку ООО «Винтаж» в сумме 135 000 рублей. Дата совершения операции – текущая. Банк, в котором открыт расчетный счет ООО «Винтаж» - ПАО АКБ «Приморье» г. Владивосток БИК банка 040507795, к/с 30101810800000000795. Расчетный счет организации ООО «Винтаж» № 40252680900000256502

**Задание 15**. Оформите документы, сопровождающие инкассацию наличных денег.

**Задание 16**. Составьте лицевые счета с использованием по операциям с драгоценными металлами.

**Задание 17.** Постройте классификационную схему видов внутрибанковского контроля.

**Примерный перечень ситуационных заданий к экзамену**

**Задача 1**

ООО «Велес» направило в банк платежное поручение  №53 от 13.02. на сумму 661000 руб на перечисление суммы страховых взносов по социальному страхованию за январь 2015 года. Списание суммы со счета проведено по платежному поручению, поступившему в банк 14.02, в тот же день

Реквизиты:

1. ООО «Велес» ИНН 6311080377, КПП 631101001, лицевой счет 40702810**К**13000000525
2. Банк плательщика Самарский филиал ПАО «Россельхозбанк» БИК 043601978, корр. Счет 30101810900000000978
3. Получатель Промышленный филиал  Государственного учреждения Самарского отделения Фонда социального страхования, ИНН 6315801679, КПП 631902001, лицевой счет 40402810700000000013
4. Банк получателя РКЦ Самара, г. Самара БИК 043602000

**Задание**

1) Определить контрольный ключ, расшифровать лицевой счет, оформить карточку с образцами подписей и печатью,.

2)  Определить код валюты платежа, оформить документ-

3) Определить КБК (код бюджетной классификации для перечисления платежа в бюджет), код ОКТМО (по справочнику)

**Задача 2**

**Исходные данные:**

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

**Задание**

1) Составить матрицу расчетов при валовой основе и матрицу расчетов при двустороннем клиринге

2) Определить  количество операций и необходимую сумму свободных денежных единиц.

**Задача 3**

Клиентом банка является негосударственная коммерческая организация ООО «Старлайт», у которой в ПАО «Транскапиталбанк» открыты рублевый и валютный счета.  На текущем валютном  счете ООО «Старлайт»  имеются валютные средства в сумме 21000 долларов США. Руководство ООО «Старлайт» обратилось в банк с заявлением о продаже валюты. Банк принял решение о покупке валюты у клиента за свой счет.  Сумма сделки   в долларах США 10000. Официальный курс ЦБ России на дату сделки 68 руб/доллар. Курс покупки 67,6 руб/долллар.

**Задание**

1)  оформить заявление о продаже валюты, объяснить порядок расчета сумм, составить учетные записи по покупке валюты банком у клиента за счет собственных средств

**Задача 4**

Клиент банка ООО «Ромашка» обратилось в ПАО «ВТБ-24» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной,  выпуск – стандартный. Услуга СМС информирования подключена. ООО «Ромашка» обслуживается в ПАО «ВТБ-24»

**Задание**

1)  Составить перечень документов для открытия карты, оформить заявление- анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и бухгалтерскую запись на открытие карточного счета**.**

**Задача 5**

Согласно  решению о взыскании №344 от 18.01.15 МИ ФНС России №3 по Самарской области с ООО «Резон»  была взыскана по инкассовому поручению №160 Недоимка по страховым взносам  в Пенсионный фонд (125-ФЗ ст 22.1 от 24.07.1998 НК РФ) 88  рублей 60 копеек.

Реквизиты:

1 Плательщик ООО «Резон» ИНН 6319132820, КПП 631901001, лицевой счет 40502810**К**17000006208, Банк плательщика Филиал АО Глобэксбанк в г. Самаре, БИК 043678801, корр. Счет 3010181060000000801

2 Получатель Филиал №9 Государственного учреждения -Самарского регионального отделения Фонда социального страхования российской Федерации), ИНН 6315801679, КПП 636201001, лицевой счет 40402810700000000013, Банк получателя ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области БИК 043601001

**Задание**

1) Определить контрольный ключ, расшифровать лицевой счет, оформить карточку с образцами подписей и печатью.

2) Определить код валюты платежа, оформить инкассовое поручение

3) Определить КБК (код бюджетной классификации для перечисления платежа в бюджет), код ОКТМО (по справочнику)

**Задача 6**

**Исходные данные**

Товар предъявлен на Можайский таможенный пост (10130140). Декларирование осуществляется таможенным представителем в электронной форме. Дата подачи ТД – 21.02.2015.

Таможенный пост на границе –  МАПП «Куничина Гора» (10209040), Псковская область, г. Печоры. Декларируемые товары – в соответствии с инвойсом (код товара по ТН ВЭД ТС - 9405201109). Заявляемая таможенная процедура – выпуск для внутреннего потребления.

Ставка пошлины по ЕТТ ТС – 19,4%. Таможенные платежи перечисляются в безналичной форме в полном размере до выпуска товаров, платежные документы № 324 от 20.02.2014 г. и № 256 от 20.02.2014 г. Курс евро на 21.02.2015 – 69,20 руб.

Курс доллара США на 21.02.2015 – 65,77 руб.

**1. Импортер и экспортер, заключившие внешнеторговую сделку:**

ООО «Свет» (ОГРН: 1137801537463, ИНН/КПП: 7748001331/772501001,), расположенный по адресу: 178115, г. Москва, Комсомольский пр., д. 2, имеющий расчетный счет в Международном кредитном банке, заключил внешнеторговый контракт № SV-05 от 25.11.2014 с итальянской фирмой «Lassodi S.R.L», расположенной  по  адресу:  Via Droziale 23, 25054 Lazzo di Katalina, Италия (код IT), на поставку товара, согласно инвойсу № S335 от 15.02.2015. Производитель: «Lassodi S.R.L», Италия, торговая марка «Lassodi».

Инвойс № S335 от 15.02.2015:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  товара | Кол-во продукции,  (шт) | Вес брутто/нетто, (кг) | Цена за единицу,  (евро) | Сумма,  (евро) |
| Лампы электрические напольные из пластмассы, предназначенные для использования с лампами накаливания, модель KF-227 | 1000 | 5000/4800 | 45,00 | 45000 |

**2. Условия поставки и платежа по контракту:**

Поставка товара осуществляется на условиях (INCOTERMS 2010): CPT-Москва.

Перевозка  осуществляется  из города Lazzo di Katalina, Италия автомобильным транспортом  № FGU043/CV754 по транспортной накладной AZ 1583872 от 15.02.2014 г. через МАПП «Куничина Гора» (транзитная декларация № 10209040/200214/0010517). Страна регистрации транспортного средства – Италия. Общая стоимость перевозки составляет 5700 евро; расходы по перевозке до границы – 3500 евро. Товар перевозится на дер. поддонах в количестве 15 грузовых мест.

Товар находится в зоне таможенного контроля 10130140 Можайского таможенного поста, 143200 Московская обл., г. Можайск, проспект Мира, д. 3, свидетельство о включении в реестр СВХ № 10212/151010/10138/2 от 15.10.2010 г.

Платеж по условиям контракта осуществляется по аккредитивной форме расчетов на счет продавца в размере 100%: платежный документ № 22 от 10.02.2015 г.

Паспорт сделки – 12110057/0077/0000/2/0 от 29.11.2014 г.

**3. Получатель товара:**

            Получателем товара является ООО «Свет» (ОГРН: 1137801537463, ИНН/КПП: 7748001331/772501001,), расположенный по адресу: 178115, г. Москва, Комсомольский пр., д. 2.

**4. Сертификаты соответствия:**

Получателем товара предъявлен в таможенный орган сертификат соответствия № С-IT.АT78.A09350 от 10.11.2014 г.

**5. Таможенный представитель:**

OOО «EuroLogistic», свидетельство о включении в Реестр таможенных представителей № 0050/00 от 01.01.2013; ИНН 7447065018, КПП 744701001;

- договор оказания услуг таможенного представителя с ООО «Свет»: № 0120/00-03-054 от 25.01.2014;

- специалист по таможенным операциям Котов Игорь Владимирович. Паспортные данные 4502 840372 от 14.05.2002 г. 8(495) 564-35-51

- доверенность специалиста по таможенным операциям № 157/1 от 15.01.2015, срок действия доверенности с 15.01.2015 по 31.12.2015.

**Задание**

1) Оформить паспорт сделки по контракту, заявление об открытии документарного аккредитива, объяснить порядок расчета сумм, составить учетные записи по открытию аккредитива

**Задача 7**

ООО «Альфа Арс Метизы» обратилось в АО «Банк Русский стандарт» с заявлением об открытии лицевого счета. ИНН 7707056547, КПП 775001001. Банк удовлетворил просьбу клиента, присвоив ему лицевой счет 40702810**К**113000000292. БИК банка 044583151

Право подписи на  совершение операций и получения выписок по счету   имеет руководитель ООО «Альфа Арс Метизы» Карпова Ирина Михайловна, Главный бухгалтер Макарова Татьяна Юрьевна. Выписки по счету осуществляются на следующий день после совершения операций по требованию клиента. С лицевого счета был оплачен авансовый платеж по налогу на прибыль в сумме 15000 руб.Расчеты проведены через корсчет30101810600000000151 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

**Задание**

1) Определить контрольный ключ, расшифровать лицевой счет, оформить карточку с образцами подписей и печатью.

2) Определить код валюты платежа, оформить платежное поручение на перечисление налогового платежа

3) Определить КБК (код бюджетной классификации для перечисления платежа в бюджет), код ОКТМО (по справочнику)

Экзаменационное задание содержит два практических задания.

**Пример экзаменационного билета**

**Экзаменационный билет № 1**

**Практическое задание 1.**

Оформите документы, сопровождающие инкассацию наличных денег.

**Практическое задание 2**

Клиент банка ООО «Ромашка» обратилось в ПАО «ВТБ-24» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. Услуга СМС информирования подключена. ООО «Ромашка» обслуживается в ПАО «ВТБ-24»

Задание

1) Составить перечень документов для открытия карты, оформить заявление- анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и бухгалтерскую запись на открытие карточного счета.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерии оценки** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Уровень усвоения теоретического материала, предусмотренного программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой |  | 1 | 2 |
| Уровень знакомства с дополнительной литературой |  | 0,5 | 1 |
| Уровень раскрытия причинно-следственных связей |  | 2 | 3 |
| Уровень раскрытия междисциплинарных связей |  | 0,5 | 1 |
| Качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция) |  | 1 | 2 |
| Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса |  | 1 | 2 |
| Деловые и волевые качества докладчика: ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии, контактность |  | 1 | 2 |
| **Итого баллов:** |  | **12** | **20** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Оценка** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| «5» (отлично) | 18 | 20 |
| «4» (хорошо) | 15 | 17 |
| «3» (удовлетворительно) | 12 | 14 |
| «2» (неудовлетворительно) | 0 | 11 |

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточной аттестации в форме **экзамена** определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

«Отлично» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

«Хорошо» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

«Удовлетворительно» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

«Неудовлетворительно» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи, а также если обучающийся после начала экзамена отказался его сдавать или нарушил правила сдачи экзамена (списывал, подсказывал и т.д.).

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Во время проведения лекционных занятий учитывается посещаемость обучающихся, оценивается их познавательная активность на занятии.

Тестирование по разделам профессионального модуля проводится преподавателем. Баллы переводятся в систему оценок преподавателем в соответствии с утвержденной шкалой оценивания.

В случае невыполнения практических работ и тестовых заданий в установленные сроки обучающемуся необходимо погасить задолженность по невыполненным заданиям до проведения экзамена или зачета. График погашения задолженности устанавливается преподавателем в индивидуальном порядке с учетом причин невыполнения.

Допуск обучающегося к защите практической работы происходит при условии наличия у обучающегося печатной версии (или электронной) отчета по практической работе. Защита проходит в форме показа результатов работы и ответов на вопросы преподавателя.

По окончании освоения междисциплинарного курса профессионального модуля проводится промежуточная аттестация в виде зачета и дифференцированного зачета по МДК, что позволяет оценить достижение результатов обучения по профессиональному модулю.

Перечень вопросов и список учебной литературы для подготовки к зачетам и экзамену предоставляется в начале семестра.

Во время сдачи промежуточной аттестации в устной форме в аудитории может находиться одновременно не более 4-5 обучающихся. Во время сдачи промежуточной аттестации в письменной форме в аудитории может находиться одновременно вся учебная группа. При выполнении заданий на компьютере – по одному обучающемуся за персональным компьютером (не более 12 студентов).

По окончании освоения профессионального модуля после производственной практики проводится квалификационный экзамен, в ходе которого проверяется уровень сформированности общих и профессиональных компетенций в рамках ПМ. В комиссию по проведению экзамена включаются преподаватели и представители работодателя. Численный состав комиссии – не менее 3-х человек.

Во время проведения квалификационного экзамена допускается присутствие в аудитории всех студентов группы.