

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ  
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

**Комплект контрольно-оценочных средств по профессиональному  
модулю**

**ПМ.01. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

для обучающихся по специальности

38.02.07 «Банковское дело»

Ставрополь, 2023 г.

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело» (базовый уровень) программы профессионального модуля «Ведение расчетных операций».

Согласовано:

- ПАО «Совкомбанк»;
- ВТБ (ПАО).

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 38.00.00 Протокол № 7 от 25.05.2022 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, протокол № 7 от 24.05.2022 г.

## **Общие положения**

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности ПМ.01. Ведение расчетных операций «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»

Формой аттестации по профессиональному модулю является экзамен (квалификационный).

Итогом этого экзамена является однозначное решение: «вид профессиональной деятельности освоен (с оценкой) / не освоен».

### **1. Результаты освоения модуля, подлежащие проверке**

#### **1.1. Профессиональные и общие компетенции:**

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов  
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

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

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами

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

ОК 9. 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

## **1.2. Личностные результаты:**

ЛР 13. Соблюдать в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладать системным мышлением и уметь принимать решение в условиях риска и неопределенности

ЛР 14. Готовность соответствовать ожиданиям работодателей: проектно- мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

ЛР 15 Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.

ЛР 7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.;

ЛР 17 Добросовестный, соответствующий высоким стандартам бизнесэтики и способствующий разрешению явных и скрытых конфликтов интересов, возникающих в результате взаимного влияния личной и профессиональной деятельности. Осознающий ответственность за поддержание морально-психологического климата в коллективе;

ЛР 22 Вооруженный необходимыми профессиональными знаниями, выработавший умения и навыки трудовой деятельности, основ трудовой культуры;

Сформированность компетенций (в т. ч. частичная для общих) может

быть подтверждена как изолированно, так и комплексно. В ходе экзамена (квалификационного) предпочтение следует отдавать комплексной оценке.

Показатели сформированности следует указывать для каждой компетенции из перечня.

Таблица 1

<b>Профессиональные компетенции</b>	<b>Показатели оценки результата</b>
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям.	Уметь проводить и отражать в учёте расчёты 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. Знать формы международных расчётов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платёжных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчётов; порядок проведения и отражение в учёте операций международных расчётов с использованием различных форм; порядок и отражение в учёте переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчёта 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. Обслуживать расчетные операции 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;

Таблица 2

<b>Общие компетенции</b>	<b>Показатели оценки результата</b>
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные.
ОК 03. Планировать и реализовывать	Демонстрация интереса к инновациям в области

собственное профессиональное и личностное развитие.	профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля.
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках.
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов.

## 1.2. Иметь практический опыт – уметь – знать

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

### **иметь практический опыт:**

консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам

### **уметь:**

- осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг;

- выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк;
- выявлять потребности клиентов;
- определять преимущества банковских продуктов для клиентов;
- ориентироваться в продуктовой линейке банка;
- консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка;
- консультировать клиентов по тарифам банка;
- выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка;
- формировать положительное мнение у потенциальных клиентов о деловой репутации банка;
- использовать личное имиджевое воздействие на клиента;
- переадресовывать сложные вопросы другим специалистам банка;
- формировать собственную позитивную установку на процесс продажи банковских продуктов и услуг;
- осуществлять обмен опытом с коллегами;
- организовывать и проводить презентации банковских продуктов и услуг;
- использовать различные формы продвижения банковских продуктов;
- осуществлять сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов.

**знать:**

- определения банковской операции, банковской услуги и банковского продукта;
- классификацию банковских операций;
- особенности банковских услуг и их классификацию;
- параметры и критерии качества банковских услуг;
- понятие жизненного цикла банковского продукта и его этапы;
- структуру цены на банковский продукт и особенности ценообразования в банке;
- определение ценовой политики банка, ее объекты и типы;

- понятие продуктовой линейки банка и ее структуру;
- продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценности;
- основные банковские продукты для частных лиц, корпоративных клиентов и финансовых учреждений;
- организационно-управленческую структуру банка;
- составляющие успешного банковского бренда;
- роль бренда банка в продвижении банковских продуктов;
- понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка на рынке банковских услуг;
- особенности продажи банковских продуктов и услуг;
- основные формы продаж банковских продуктов;
- политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг;
- условия успешной продажи банковского продукта;
- этапы продажи банковских продуктов и услуг;
- организацию послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов;
- отечественный и зарубежный опыт проведения продаж банковских продуктов и услуг;
- способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам;
- способы продвижения банковских продуктов;
- правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг;
- принципы взаимоотношений банка с клиентами;
- психологические типы клиентов;
- приёмы коммуникации;
- способы выявления потребностей клиентов;
- каналы для выявления потенциальных клиентов.

## **2. Оценка освоения теоретического курса профессионального модуля**

## **2.1. Общие положения**

Основной целью оценки теоретического курса профессионального модуля является оценка умений и знаний.

Оценка теоретического курса профессионального модуля осуществляется с использованием следующих форм и методов контроля: Тестирование, самостоятельные работы, доклады, рефераты по междисциплинарному курсу. Экзамен квалификационный по профессиональному модулю.

## **2.2. Типовые задания для оценки освоения МДК**

### **2.2.1. Типовые задания для оценки освоения МДК 01.01:**

#### **Перечень теоретических вопросов:**

1. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Порядок открытия расчетного счета.
2. Виды счетов, открываемые клиентам банка.
3. Открытие текущего счета физическому лицу.
4. Открытие банковских счетов юридическому лицу.
5. Открытие банковских счетов индивидуальному предпринимателю.
6. Открытие банковских счетов физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
7. Открытие счетов по вкладам (депозитам).
8. Открытие депозитных счетов судов.
9. Открытие депозитных счетов подразделений службы судебных приставов.
10. Открытие депозитных счетов правоохранительных органов.
11. Открытие депозитных счетов нотариусов.
12. Особенности обслуживания номинального счета.
13. Договор счета эскроу.
14. Закрытие банковского счета.

15. Формирование юридического дела клиента.
16. Банковские правила.
17. Правила осуществления перевода денежных средств.
18. Расчеты платежными поручениями.
19. Расчеты по аккредитиву.
20. Расчеты инкассовыми поручениями. Расчеты чеками.
21. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
22. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.
23. Оформление открытия счетов по учёту доходов и средств бюджетов все уровней и отражение в учёте операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней и по списанию средств на счета бюджетов различных уровней.
24. Основы организации корреспондентских счетов.
25. Открытие и закрытие валютных счетов.
26. Открытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации.
27. Закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации.
28. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов.
29. Расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание.
30. Оформление договора банковского счета с клиентом в валюте Российской Федерации.
31. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.
32. Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента.
33. Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями.
34. Выполнение и оформление расчетов платежными требованиями в банк-поставщика и в банке-плательщика.
35. Выполнение и оформление расчетов инкассовыми поручениями, чеками.
36. Консультирование клиентов по операциям с использованием платежных карт.

37. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.
38. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации.
39. Открытие расчётного счета в банке.
40. Закрытие расчетного счета в банке.
41. Правила совершения операций по расчетным счетам.
42. Очередность списания денежных средств.
43. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
44. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций.
45. Расчёты платёжными поручениями.
46. Расчеты по аккредитиву. Виды аккредитивов.
47. Расчеты инкассовыми поручениями.
48. Расчеты чеками.
49. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
50. Содержание и порядок заполнения расчетных документов.

### **Практические задания**

#### **Практическое задание 1.**

Заполните Карточку по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), воспользовавшись формой документа в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

#### **Практическое задание 2.**

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму платежного поручения, на основании следующих данных:

Платательщик ООО «Пекарь» Сч. N 40805430000001004777

ИНН 5523027727 КПП 5565010777 Уплата земельного налога организации за 2020 год, в сумме 40 000 руб.

Банк плательщика

ОАО "Банк Москва" БИК 047522377 Сч. N

Получатель

УФК по г. Москве (ИФНС N 18 по г. Москве)

ИНН 7700057733 КПП 5633018243 счет 30100181038290006841

Банк получателя

Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705БИК 044121255 Сч.  
N 407009540100001000197

### Практическое задание 3.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму документа «Инкассовое поручение» на основании следующих данных:

Платательщик ООО "Строительное управление N 211"

ИНН 7703211654 КПП 770301001

осуществляет расчет «Оплата за выполненные ремонтные работы по Договору N 113 от 24.01.2020.

Акт о приемке-сдаче выполненных работ N 8 от 06.03.2020 на сумму 120 000 руб. 00 коп., в том числе НДС (20%) 24 000 руб. 00 коп.» Банк плательщика

АКБ "Международный инвестиционный банк" (ПАО) г. Москва

БИК 044552665

Сч. N 30101810400000000665

Получатель платежа ООО "Горзеленхоз"

Банк получателя АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) БИК 044583267 г. Москва

Сч. N 30101810400000000267

### Практическое задание 4.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму документа «Платежное требование»

Платательщик ООО «Зеленбург» должен произвести Оплату за отгруженную продукцию (саженцы сосны) согласно Договору поставки от 19.01.2017 N 5.

Накладная на переданную продукцию от 28.07.2021 на сумму 350 000 руб. 00 коп. В том числе НДС (20%) 70 000 руб. 00 коп.

ИНН 7702156223 Сч. 40702810100110010318

Банк плательщика АКБ "Финкооперация" (ПАО) г. Москва

БИК 044535099

Сч. N 30101810700000013099

Получатель ООО "Горзеленхоз"

ИНН 7715011335 Сч. 40702810500000015313

Банк получателя АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) г. Москва

БИК 044583267

Сч. N 30101810400000000267

### Практическое задание 5.

Заполните Карточку по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), воспользовавшись формой документа в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

### Практическое задание 6.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму платежного поручения, на основании следующих данных:

Платательщик ООО «Белый кот» Сч. N 40805430000001004777

ИНН 5523027727 КПП 5565010777

Уплата земельного налога организации за 2020 год, в сумме 50 000 руб.

Банк плательщика

ОАО "Банк Москва"

БИК 047522377

Сч. N

Получатель

УФК по г. Москве (ИФНС N 18 по г. Москве)

ИНН 7700057733 КПП 5633018243

счет 30100181038290006841

Банк получателя Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705

БИК 044121255

Сч. N 407009540100001000197

Практическое задание 7.

Заполните Карточку по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), воспользовавшись формой документа в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

Практическое задание 8.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму платежного поручения, на основании следующих данных:

Платательщик ООО «Ресурс»

Сч. N 40805430000001004777

ИНН 5523027727 КПП 5565010777

Уплата земельного налога организации за 2020 год, в сумме 25 000 руб.

Банк плательщика

ОАО "Банк Москва" БИК 047522377

Сч. N

Получатель

УФК по г. Москве (ИФНС N 18 по г. Москве)

ИНН 7700057733 КПП 5633018243 счет 30100181038290006841

Банк получателя

Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705 БИК 044121255

Сч. N 407009540100001000197

Практическое задание 9.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму документа «Платежное требование»

Платательщик ООО «Ульма» должен произвести Оплату за отгруженную продукцию (саженцы сосны) согласно Договору поставки от 19.01.2017 N 5.

Накладная на переданную продукцию от 28.07.2021 на сумму 15 000 руб. 00 коп. В том числе НДС (20%) 3 000 руб. 00 коп.

ИНН 7702156223 Сч. 40702810100110010318

Банк плательщика АКБ "Финкооперация" (ПАО) г. Москва БИК 044535099  
Сч. N 30101810700000013099  
Получатель ООО "Горзеленхоз"  
ИНН 7715011335 Сч. 40702810500000015313  
Банк получателя АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) г. Москва  
БИК 044583267  
Сч. N 30101810400000000267

Практическое задание 10.

Заполните Карточку по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), воспользовавшись формой документа в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

Практическое задание 11.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму документа «Платежное требование»

Плательщик ООО «Стройград» должен произвести Оплату за отгруженную продукцию (саженцы сосны) согласно Договору поставки от 19.01.2017 N 5.

Накладная на переданную продукцию от 28.07.2021 на сумму 15 000 руб. 00 коп. В том числе НДС (20%) 3 000 руб. 00 коп.

ИНН 7702156223 Сч. 40702810100110010318

Банк плательщика АКБ "Финкооперация" (ПАО) г. Москва

БИК 044535099 Сч. N 30101810700000013099

Получатель ООО "Горзеленхоз"

ИНН 7715011335

Сч. 40702810500000015313

Банк получателя АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) г. Москва

БИК 044583267 Сч. N 30101810400000000267

Практическое задание 12.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс» заполните форму платежного поручения, на основании следующих данных:

Плательщик ООО «Ребус» Сч. N 40805430000001004777

ИНН 5523027727 КПП 5565010777

Уплата земельного налога организации за 2020 год, в сумме 12 000 руб.

Банк плательщика

ОАО "Банк Москва" БИК 047522377

Сч. N

Получатель

УФК по г. Москве (ИФНС N 18 по г. Москве)

ИНН 7700057733 КПП 5633018243

Счет 30100181038290006841

Банк получателя

Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705

БИК 044121255

Сч. N 407009540100001000197

Практическое задание 13.

Заполните Карточку по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), воспользовавшись формой документа в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

Практическое задание 14.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму документа «Инкассовое поручение» на основании следующих данных:

Платательщик ООО "ЮСИ"

ИНН 7703211654

КПП 770301001

осуществляет расчет «Оплата за выполненные ремонтные работы по Договору N 113 от 24.01.2020.

Акт о приемке-сдаче выполненных работ N 8 от 06.03.2020 на сумму 120 000 руб. 00 коп., в том числе НДС (20%) 24 000 руб. 00 коп.» Банк плательщика АКБ "Международный инвестиционный банк" (ПАО) г. Москва

БИК 044552665

Сч. N 30101810400000000665

Получатель платежа ООО "Горзеленхоз" Банк получателя

АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) г. Москва

БИК 044583267

Сч. N 30101810400000000267

Практическое задание 15.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму документа «Платежное требование»

Платательщик ООО «Стройресурс» должен произвести Оплату за отгруженную продукцию (саженцы сосны) согласно Договору поставки от 19.01.2017 N 5.

Накладная на переданную продукцию от 28.07.2021 на сумму 15 000 руб. 00 коп. В том числе НДС (20%) 3 000 руб. 00 коп.

ИНН 7702156223 Сч. 40702810100110010318

Банк плательщика АКБ "Финкооперация" (ПАО) г. Москва

БИК 044535099 Сч. N 30101810700000013099

Получатель ООО "Горзеленхоз"

ИНН 7715011335

Сч. 40702810500000015313

Банк получателя АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) г. Москва

БИК 044583267

Сч. N 30101810400000000267

Практическое задание 16.

Заполните Карточку по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), воспользовавшись

формой документа в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

Практическое задание 17.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму платежного поручения, на основании следующих данных:

Платательщик ООО «Амиго»

Сч. N 40805430000001004777

ИНН 5523027727

КПП 5565010777

Уплата земельного налога организации за 2020 год, в сумме 40 000 руб.

Банк плательщика

ОАО "Банк Москва"

БИК 047522377 Сч. N

Получатель

УФК по г. Москве (ИФНС N 18 по г. Москве)

ИНН 7700057733

КПП 5633018243

счет 30100181038290006841

Банк получателя

Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705

БИК 044121255

Сч. N 407009540100001000197

Практическое задание 18.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму документа «Инкассовое поручение» на основании следующих данных:

Платательщик ООО "ЖБИ-1"

ИНН 7703211654

КПП 770301001

осуществляет расчет «Оплата за выполненные ремонтные работы по Договору N 127 от 24.01.2020.

Акт о приемке-сдаче выполненных работ N 8 от 06.03.2020 на сумму 120 000 руб. 00 коп., в том числе НДС (20%) 24 000 руб. 00 коп.» Банк плательщика

АКБ "Международный инвестиционный банк" (ПАО) г. Москва

БИК 044552665

Сч. N 30101810400000000665

Получатель платежа ООО "Горзеленхоз"

Банк получателя

АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) г. Москва

БИК 044583267

Сч. N 30101810400000000267

Практическое задание 19.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс»,

заполните форму документа «Платежное требование»  
Плательщик ООО «Ландшафт» должен произвести Оплату за отгруженную  
продукцию согласно Договору поставки от 19.01.2017 N 5.

Накладная на переданную продукцию от 28.07.2021 на сумму 350 000 руб. 00  
коп. В том числе НДС (20%) 70 000 руб. 00 коп.

ИНН 7702156223 Сч. 40702810100110010318

Банк плательщика

АКБ "Финкооперация" (ПАО) г. Москва

БИК 044535099

Сч. N 30101810700000013099

Получатель ООО "Горзеленхоз"

ИНН 7715011335

Сч. 40702810500000015313

Банк получателя АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) г. Москва

БИК 044583267

Сч. N 30101810400000000267

Практическое задание 20.

Заполните Карточку по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский  
классификатор управленческой документации ОК 011-93), воспользовавшись  
формой документа в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

Практическое задание 21.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс»,  
заполните форму платежного поручения, на основании следующих данных:

Плательщик ООО «Капитошка»

Сч. N 40805430000001004777

ИНН 5523027727 КПП 5565010777

Уплата земельного налога организации за 2020 год, в сумме 50 000 руб.

Банк плательщика

ОАО "Банк Москва"

БИК 047522377

Сч. N

Получатель

УФК по г. Москве (ИФНС N 18 по г. Москве)

ИНН 7700057733 КПП 5633018243

Счет 30100181038290006841

Банк получателя

Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705

БИК 044121255

Сч. N 407009540100001000197

Практическое задание 22.

Заполните Карточку по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский  
классификатор управленческой документации ОК 011-93), воспользовавшись  
формой документа в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

Практическое задание 23.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму платежного поручения, на основании следующих данных:

Плательщик ООО «Контакт»

Сч. N 40805430000001004777

ИНН 5523027727 КПП 5565010777

Уплата земельного налога организации за 2020 год, в сумме 25 000 руб.

Банк плательщика

ОАО "Банк Москва"

БИК 047522377

Сч. N

Получатель

УФК по г. Москве (ИФНС N 18 по г. Москве)

ИНН 7700057733 КПП 5633018243

Счет 30100181038290006841

Банк получателя

Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705

БИК 044121255

Сч. N 407009540100001000197

Практическое задание 24.

Используя информационно-правовую систему «Консультант Плюс», заполните форму документа «Платежное требование»

Плательщик ООО «Мебельторг» должен произвести Оплату за отгруженную продукцию согласно Договору поставки от 19.01.2017 N 5.

Накладная на переданную продукцию от 28.07.2021 на сумму 15 000 руб. 00 коп. В том числе НДС (20%) 3 000 руб. 00 коп.

ИНН 7702156223 Сч. 40702810100110010318

Банк плательщика

АКБ "Финкооперация" (ПАО) г. Москва

БИК 044535099

Сч. N 30101810700000013099

Получатель ООО "Горзеленхоз"

ИНН 7715011335

Сч. 40702810500000015313

Банк получателя АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) г. Москва

БИК 044583267

Сч. N 30101810400000000267

Практическое задание 25.

Заполните Карточку по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), воспользовавшись формой документа в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

## **2.2.2. Типовые задания для оценки освоения МДК 01.02:**

### **Перечень теоретических вопросов:**

51. Нормативно-правовое регулирование ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ.
52. Организация работы банка по ведению кассовых операций.
53. Установление минимального остатка хранения наличных денег.
54. Характеристика условий ведения кассовых операций, хранение наличных денег.
55. Порядок осуществления инкассации наличных денег.
56. Требования к документальному оформлению кассовых операций в коммерческом банке.
57. Кассовое обслуживание органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации.
58. Организация работы по ведению кассовых операций. 59. Приходные и расходные кассовые документы.
60. Выдача наличных денег клиентам.
61. Прием наличных денег от физических лиц.
62. Прием наличных денег от организаций.
63. Выдача наличных денег из касс кредитной организации.
64. Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств.
65. Основные положения о перевозке наличных денег и их инкассации.
66. Перевозка наличных денег.
67. Инкассация наличных денег.
68. Обработка наличных денег.
69. Завершение рабочего дня кассовым работником.
70. Оформление Книги хранилища ценностей.
71. Оформление Книги учета принятых и выданных ценностей.

72. Оформление Контрольного журнала приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей.
73. Приходные кассовые документы.
74. Расходные кассовые документы. 75. Приходно-расходный кассовый ордер.
76. Возложение обязанностей бухгалтерского работника на кассового работника кредитной организации.
77. Валютный кассовый ордер.
78. Ордер по передаче ценностей. 79. Кассовый журнал по приходу.
80. Журнал учета принятых сумок и порожних сумок, справка о принятых сумках и порожних сумках.
81. Порядок внесения исправлений в приходные документы.
82. Прием сумок с наличными деньгами от клиентов.
83. Выдача наличных денег клиентам.
84. Завершение рабочего дня кассовым работником.
85. Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств.
86. Обработка наличных денег.
87. Проведение учета операций с драгоценными металлами.
88. Выполнение операций с иностранной валютой и чеками.
89. Инкассация иностранной валюты и ценностей в иностранной валюте.
90. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами.
91. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с иностранной валютой.
92. Порядок проведения и нормативно-правовое обеспечение ревизии кассовых операций.
93. Организация кассовой работы в банке.
94. Нормативно-правовое регулирование ведения кассовых операций.

95. Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами.
96. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами.
97. Синтетический учет кассовых операций банка.
98. Нормативно-правовое регулирование инкассации банковских ценностей.
99. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств.
100. Оформление и учет выгрузки или загрузки банкоматов.

### **Практические задания**

#### Практическое задание 1.

Заполните объявление на взнос наличными Код формы документа по ОКУД 0402001 используя следующие данные:

25 апреля 2020 г. Кассир ООО «Планета» (ИНН 7710214450) Кривова Александра Ивановна передала в Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» (БИК 044030653) излишек денег (поступления от продажи товаров) в сумме 287 000 руб. для внесения на счет ООО «Планета» №4075731080087000746 в том же отделении банка.

#### Практическое задание 2.

Заполните приходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402008 используя следующие данные: Приходный кассовый ордер № 10

Дата 26 октября 2020 г. Михайлов Михаил Михайлович

Дебет счет № 20202810514800010001

Наименование банка ПАО «Промсвязьбанк» г. Москва БИК 047106641

Кредит счет № 40817810214600010251 Сумма 15 000 руб.

Взнос наличными на счет физического лица Символ 31

#### Практическое задание 3.

Заполните расходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402009 используя следующие данные: Расходный кассовый ордер № 10

Дата 26 октября 2020 г. Иванов Иван Иванович

Дебет счет № 40905810900009033281

Наименование банка ОАО «УРАЛТРАНСБАНК», г. Екатеринбург

Кредит счет № 20202810400000000009

Сумма 15 000 руб.

Выдача перевода по системе «Юнистрим» Символ 56

#### Практическое задание 4.

Заполните объявление на взнос наличными Код формы документа по ОКУД 0402001 используя следующие данные:

15 мая 2021 г. Кассир ООО «Юпитер» (ИНН 7710214450) Петрова Анна Сергеевна передала в Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» (БИК 044030653) излишек денег (поступления от продажи товаров) в сумме 150 000 руб. для внесения на счет ООО «Юпитер» №4075731080087000746 в том же отделении банка.

Практическое задание 5.

Заполните приходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402008 используя следующие данные:

Приходный кассовый ордер № 85 Дата 13 июня 2020 г.

Юдин Александр Михайлович

Дебет счет № 20202810514800010001

Наименование банка ПАО «Промсвязьбанк» г. Москва БИК 047106641

Кредит счет № 40817810214600010251 Сумма 12 000 руб.

Взнос наличными на счет физического лица Символ 31

Практическое задание 6.

Заполните расходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402009 используя следующие данные:

Расходный кассовый ордер № 13 Дата 17 марта 2020 г.

Михайлов Антон Сергеевич

Дебет счет № 40905810900009033281

Наименование банка ОАО «УРАЛТРАНСБАНК», г. Екатеринбург

Кредит счет № 20202810400000000009

Сумма 14 000 руб.

Выдача перевода по системе «Юнистрим» Символ 56

Практическое задание 7.

Заполните объявление на взнос наличными Код формы документа по ОКУД 0402001 используя следующие данные:

1 сентября 2021 г. Кассир ООО «Юстос» (ИНН 7710214450) Петрова Елена Алексеевна передала в Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» (БИК 044030653) излишек денег (поступления от продажи товаров) в сумме 155 000 руб. для внесения на счет ООО «Юстос» №4075731080087000746 в том же отделении банка.

Практическое задание 8.

Заполните приходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402008 используя следующие данные:

Приходный кассовый ордер № 85 Дата 25 декабря 2020 г.

Сидоров Антон Андреевич

Дебет счет № 20202810514800010001

Наименование банка ПАО «Промсвязьбанк» г. Москва БИК 047106641

Кредит счет № 40817810214600010251 Сумма 17 000 руб.

Взнос наличными на счет физического лица Символ 31

Практическое задание 9.

Заполните расходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402009 используя следующие данные:

Расходный кассовый ордер № 13 Дата 1 февраля 2020 г.

Петров Андрей Константинович Дебет счет № 40905810900009033281

Наименование банка ОАО «УРАЛТРАНСБАНК», г. Екатеринбург  
Кредит счет № 20202810400000000009

Сумма 25 000 руб.

Выдача перевода по системе «Юнистрим» Символ 56

Практическое задание 10.

Заполните объявление на взнос наличными Код формы документа по ОКУД 0402001 используя следующие данные:

15 сентября 2021 г. Кассир ООО «ЮСИ» (ИНН 7710214450) Иванова Елена Алексеевна передала в Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» (БИК 044030653) излишек денег (поступления от продажи товаров) в сумме 15 000 руб. для внесения на счет ООО «ЮСИ» №4075731080087000746 в том же отделении банка.

Практическое задание 11.

Заполните приходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402008 используя следующие данные: Приходный кассовый ордер № 8

Дата 25 января 2020 г.

Сидоров Евгений Андреевич

Дебет счет № 20202810514800010001

Наименование банка ПАО «Промсвязьбанк» г. Москва БИК 047106641

Кредит счет № 40817810214600010251 Сумма 10 000 руб.

Взнос наличными на счет физического лица

Практическое задание 12.

Заполните расходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402009 используя следующие данные:

Расходный кассовый ордер № 45 Дата 1 ноября 2020 г.

Петров Петр Михайлович

Дебет счет № 40905810900009033281

Наименование банка ОАО «УРАЛТРАНСБАНК», г. Екатеринбург  
Кредит счет № 20202810400000000009

Сумма 20 000 руб.

Выдача перевода по системе «Юнистрим» Символ 56

Практическое задание 13.

Заполните объявление на взнос наличными Код формы документа по ОКУД 0402001 используя следующие данные:

1 сентября 2021 г. Кассир ООО «Манго» (ИНН 7710214450) Петрова

Елена Алексеевна передала в Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» (БИК 044030653) излишек денег (поступления от продажи товаров) в сумме 155 000 руб. для внесения на счет ООО «Манго» №4075731080087000746 в том же отделении банка.

Практическое задание 14.

Заполните приходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402008 используя следующие данные: Приходный кассовый ордер № 85

Дата 25 декабря 2020 г. Сидоров Антон Андреевич

Дебет счет № 20202810514800010001

Наименование банка ПАО «Промсвязьбанк» г. Москва БИК 047106641

Кредит счет № 40817810214600010251 Сумма 17 000 руб.

Взнос наличными на счет физического лица Символ 31

Практическое задание 15.

Заполните расходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402009 используя следующие данные:

Расходный кассовый ордер № 13 Дата 1 февраля 2020 г.

Петров Андрей Константинович Дебет счет № 40905810900009033281

Наименование банка ОАО «УРАЛТРАНСБАНК», г. Екатеринбург

Кредит счет № 20202810400000000009

Сумма 25 000 руб.

Выдача перевода по системе «Юнистрим» Символ 56

Практическое задание 16.

Заполните объявление на взнос наличными Код формы документа по ОКУД 0402001 используя следующие данные:

21 сентября 2021 г. Кассир ООО «Апельсин» (ИНН 7710214450) Титова Анна Владимировна передала в Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» (БИК 044030653) излишек денег (поступления от продажи товаров) в сумме 15 000 руб. для внесения на счет ООО «Апельсин» №4075731080087000746 в том же отделении банка.

Практическое задание 17.

Заполните приходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402008 используя следующие данные: Приходный кассовый ордер № 90

Дата 2 декабря 2020 г. Щедрин Сергей Андреевич

Дебет счет № 20202810514800010001

Наименование банка ПАО «Промсвязьбанк» г. Москва БИК 047106641

Кредит счет № 40817810214600010251 Сумма 14 000 руб.

Взнос наличными на счет физического лица Символ 31

Практическое задание 18.

Заполните расходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД

0402009 используя следующие данные: Расходный кассовый ордер № 15  
Дата 16 февраля 2020 г. Сидоров Максим Андреевич  
Дебет счет № 40905810900009033281  
Наименование банка ОАО «УРАЛТРАНСБАНК», г. Екатеринбург  
Кредит счет № 20202810400000000009  
Сумма 35 000 руб.  
Выдача перевода по системе «Юнистрим»Символ 56

Практическое задание 19.

Заполните объявление на взнос наличными Код формы документа по ОКУД 0402001 используя следующие данные:

1 сентября 2021 г. Кассир ООО «ЮТК» (ИНН 7710214450) Пономарева Анастасия Анатольевна передала в Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» (БИК 044030653) излишек денег (поступления от продажи товаров) в сумме 220 000 руб. для внесения на счет ООО «ЮТК» №4075731080087000746 в том же отделении банка.

Практическое задание 20.

Заполните приходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402008 используя следующие данные:

Приходный кассовый ордер № 18Дата 25 декабря 2020 г.

Сидоров Анатолий Андреевич

Дебет счет № 20202810514800010001

Наименование банка ПАО «Промсвязьбанк» г. МоскваБИК 047106641

Кредит счет № 40817810214600010251Сумма 37 000 руб.

Взнос наличными на счет физического лицаСимвол 31

Практическое задание 21.

Заполните расходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402009 используя следующие данные:

Расходный кассовый ордер № 13Дата 1 февраля 2020 г.

Петров Юрий Константинович

Дебет счет № 40905810900009033281

Наименование банка ОАО «УРАЛТРАНСБАНК», г. Екатеринбург

Кредит счет № 20202810400000000009

Сумма 25 000 руб.

Выдача перевода по системе «Юнистрим»Символ 56

Практическое задание 22.

Заполните объявление на взнос наличными Код формы документа по ОКУД 0402001 используя следующие данные:

1 сентября 2021 г. Кассир ООО «Амиго» (ИНН 7710214450) Петрова Елена Алексеевна передала в Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» (БИК 044030653) излишек денег (поступления от продажи товаров) в сумме 34 000 руб. для внесения на счет ООО «Амиго» №4075731080087000746

в том же отделении банка.

Практическое задание 23.

Заполните приходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402008 используя следующие данные:

Приходный кассовый ордер № 76 Дата 25 марта 2020 г.

Петров Антон Андреевич

Дебет счет № 20202810514800010001

Наименование банка ПАО «Промсвязьбанк» г. Москва БИК 047106641

Кредит счет № 40817810214600010251 Сумма 34 000 руб.

Внос наличными на счет физического лица Символ 31

Практическое задание 24.

Заполните расходный кассовый ордер Код формы документа по ОКУД 0402009 используя следующие данные:

Расходный кассовый ордер № 28 Дата 13 февраля 2020 г.

Иванов Андрей Константинович Дебет счет № 40905810900009033281

Наименование банка ОАО «УРАЛТРАНСБАНК», г. Екатеринбург  
Кредит счет № 20202810400000000009

Сумма 32 000 руб.

Выдача перевода по системе «Юнистрим» Символ 56

Практическое задание 25.

Заполните объявление на взнос наличными Код формы документа по ОКУД 0402001 используя следующие данные:

1 сентября 2021 г. Кассир ООО «Умка» (ИНН 7710214450) Петрова Елена Алексеевна передала в Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» (БИК 044030653) излишек денег (поступления от продажи товаров) в сумме 155 000 руб. для внесения на счет ООО «Умка» №4075731080087000746 в том же отделении банка.

### **2.2.3. Типовые задания для оценки освоения МДК 01.03:**

#### **Теоретическая часть:**

1. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте
2. Составление договора валютного счета.
3. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО
4. Оформление внешнеторговых документов.
5. Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документального

инкассо и документарного аккредитива.

6. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов.

7. Переоценка средств на счетах в иностранной валюте.

8. Порядок покупки, продажи иностранной валюты, спот-курс. Расчет кросс-курса иностранной валюты при прямой и обратной котировке валюты.

9. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.

10. Арбитражные операции

11. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов.

12. Понятие валютного контроля и его цель

13. Репатриация валютной выручки

14. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT.

15. Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля.

16. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки.

17. Расчет размеров открытых валютных позиций.

18. Оформление и выполнение расчётов по документарному инкассо по экспорту и импорту

19. Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций.

20. Расчет кросс-курса иностранной валюты при прямой и обратной котировке валюты.

### Практическая часть:

Задание 1. Составьте блок-схему органов контроля в сфере валютного законодательства

Задание 2. Произвести переоценку средств на счетах в иностранной валюте. Расчеты оформить в таблице. Составить корреспонденцию счетов. Ответ обосновать.

Таблица - Переоценка средств на счетах в иностранной валюте

	Курс на текущую дату USD/RUR 71,55	RUR на текущую дату	Курс на отчетную дату USD/RUR 73,45	RUR на отчетную дату	Курсовая разница (+/-) RUR
840 – USD					
20202840 – 50 000	50 000*71,55 =>		50 000*73,45=>		
30110840 – 120					

000					
30114826 – 83 500					
40502840 – 30 000					
42304840 – 15 000					
Результат по <u>валютным операциям</u> / 840 – USD /					
978 – EUR	Курс на текущую дату EUR/ RUR	RUR на текущую дату	Курс на отчетную дату EUR/ RUR	RUR на отчетную дату	Курсовая разница (+/-) RUR
Результат по валютным операциям / 978 – EUR /					
826 – GBP	Курс на текущую дату GBP / RUR	RUR на текущую дату	Курс на отчетную дату GBP / RUR	RUR на отчетную дату	Курсовая разница (+/-) RUR
Результат по валютным операциям / 826 – GBP /					
Результат по всем валютам					

Остатки по счетам:

840 – USD доллар США; 978 – EUR евро; GBP – 826 фунтстерлингов

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

Задание 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.

Задание 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

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

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

- 1) Официальный курс USD/ RUR = 64,4967
- 2) Банковский курс покупки USD/ RUR = 65,59
- 3) Банковский курс продажи USD/ RUR = 69,55
- 4) Комиссия банка – 0,5 руб. Задание 6. Рассчитать кросс-курс валют.

USD/RUR = 68,00 USD/CHF = 35,00 EUR/ RUR = 72,43 GBP / RUR = 81,24

Задание 7. Определите вид конверсионной операции. Составьте корреспонденцию счетов. Определите сумму, подлежащую выдаче юридическому лицу при покупке у него 100 евро, если известно, что:

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

Задание 8. Составить конверсионные операции различных видов и корреспонденцию счетов по данным операциям.

Задание 9. По какому курсу банк будет продавать доллары США? Определите вид конверсионной операции. Составьте корреспонденцию счетов.

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

Задание 10. Определить сумму иностранной валюты, которую может получить клиент, если известно, что физ. лицо обратилось в банк с целью приобрести доллары США на сумму 5000 руб. Определите вид конверсионной операции.

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

Задание 11. Требуется:

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

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

- 1) Проданы за рубли доллары США Петровой Екатерине Ивановне на сумму 200 000 руб.
- 2) Приобретены за рубли доллары США у Голикова Сергея Петровича на сумму 60 000 руб.
- 3) Проданы за рубли евро на сумму 91420 руб.
- 4) Приобретены за рубли евро у Козаковой Олеси Федоровны на сумму 74640 руб.
- 5) Банковский курс USD/ RUR = 75,54 – 74,64;
- 6) Банковский курс USD/ RUR = 79,45 – 77,35;

Задание 12. Определить тип валютной позиции банка.

- 1)  $A = П$
- 2)  $A > П$
- 3)  $A < П$
- 4) Требования больше обязательств;
- 5) Требования меньше обязательств;
- 6) Требования равны обязательствам;
- 7) Покупка равна продаже.

Задание 13. Рассчитать размер открытых валютных позиций. Курс валют для расчетов следует взять на сайте ЦБ РФ на отчетную дату (дату выполнения работы). Результаты оформить в таблицах (см. таблицы 1,2) Сделать выводы, ответ обосновать.

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

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

Задание 14. Сформировать валютную позицию банка, определить результат закрытия валютной позиции. Для расчетов использовать валютный курс 70,3.

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

**БИЛЕТЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО ПМ-01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**Билет №1**

1. Перечислите основные принципы организации расчетов
2. Задание 1. На основе исходных данных оформить платежное поручение.

ООО «Пекарь» осуществляет уплату земельного налога за отчетный период 2018г. в сумме 40 000 руб.

Наименование	ООО "Пекарь»	УФК по г. Ставрополю (Межрайонная ИФНС №12 по Ставропольскому краю)
Наименование банка	ПАО «Совкомбанк»	ПАО «Сбербанк»
Расчетный счет	40805430000001004777	407009540100001000197
Корреспондентский счет	30101810400000000225	50101810800000000342
Банковский идентификационный код	047522377	044121255
ИНН	5523027727	2611018273
ОКПО	45930201	40231382
КПП	5565010777	2234000444

3. По счету АО «Спутник» №40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», в марте были совершены следующие операции:

- 2 марта по платежному поручению №34 на основании реестра счетов и товаротранспортных документов зачислены средства по гарантированному аккредитиву на 160000 руб.;

- 2 марта по платежному поручению №35 фирмой «Спутник» погашена часть долга по кредиту сроком на один год, который был получен в банке «Сибирь» по кредитному договору № 136 - 110000 руб. (ссудный счет - 45206810000000000136);

- 7 марта по мемориальному ордеру №18 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на два года, выпущенных коммерческим банком

«Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 40000 руб. каждый;

- 10 марта по мемориальному ордеру № 120 зачислены проценты , начисленные за февраль и март по депозиту фирмы «Спутник», в сумме 30000 руб;

- 12 марта по платежному поручению № 36 депонирована сумма для расчетов чеками в размере 120000 руб.;

- 15 марта в коммерческий банк «Сибирь» поступило платежное требование № 22 в адрес АО «Спутник» на сумму 125000 руб. и отгрузочные документы к нему от АО «Победа», обслуживающегося в коммерческом банке «Прогресс». Банк «Сибирь» передал документы АО «Спутник»;

• 19 марта по объявлению па взнос наличными № 91 сдана торговая выручка на сумму 90000 руб.;

• 21 марта АО «Спутник» акцептовало платежное требование № 23 на сумму 125000 руб. и предъявила в коммерческий банк к оплате со своего расчетного счета;

• 21 марта к расчетному АО «Спутник» представлено инкассовое поручение № 15 на сумму 60000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику фирмы «Спутник» путем зачисления па счет его пластиковой карты 40817810200000000490

• 25 марта на расчетный счет АО «Спутник» были перечислены средства согласно мемориальному ордеру № 62, ранее зачисленные на счет «до выяснения» из-за отсутствия приложений квыписки из корреспондентского счета на сумму 135000 руб.

Остаток на расчетном счете АО «Спутник» на 2 марта - 50000 руб.

При недостатке денежных средств на расчетном счете АО «Спутник» предусмотрена оплата расчетных документов путем представления «овердрафта», по договору № 48 лимит которого составляет 185000 руб. Процентная ставка- 15% годовых.

**Задание:** Составить выписку из лицевого счета АО «Спутник» за март, и по необходимости выдать овердрафтный кредит.

## Билет №2

1. Определите основные классификационные признаки расчетных операций

2. Задание 1. На основе исходных данных оформить платежное требование. ООО «Зеленбург» по договору поставки от 19.01.2018 N 5 должен произвести оплату за саженцы сосны ООО "Горзеленхоз".

Накладная на переданную продукцию составлена 28.07.2018 г. на сумму 354 000 руб. 00 коп. в том числе НДС(18%) 54 000 руб. 00 коп.

Наименование	ООО «Зеленбург»	ООО "Горзеленхоз"
Наименование банка	АКБ "Финкооперация" (ПАО) г. Москва	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) г. Москва
Расчетный счет	30101810700000013099	30101810400000000267
Корреспондентский счет	30101810400000000225	30101810400000000225
Банковский идентификационный код	044535099	044583267
ИНН	7702156223	7715011335
ОКПО	45930201	40231382
КПП	77201001	772302001

3. Три коммерческих банка (А, В, С) производят взаимные межбанковские

расчеты.

За операционный день банк А отправил четыре платежа в банк В на сумму 100 тыс. руб., 150 тыс. руб., 200 тыс. руб. и 300 тыс. руб., а также три платежа в банк С на сумму в 200 тыс. руб., 250 тыс. руб. и 400 тыс. руб.

Банк В отправил два платежа в банк А на сумму по 100 тыс. руб. каждый и один платеж в банк С на сумму в 450 тыс. руб.

Банк С отправил пять платежей на сумму 100 тыс. руб., 200 тыс. руб., 300 тыс. руб., 400 тыс. руб. и 500 тыс. руб. в банк А, а также три платежа в банк В на сумму 150 тыс. руб., 250 тыс. руб. и 350 тыс. руб.

**ТРЕБУЕТСЯ:**

1. Составить сводную ведомость проведенных операций, заполнив следующую таблицу:

Банк отправитель Банк-получатель	А	В	С	Итого требований банка
А				
В				
С				
Итого обязательств банка				

Каждую сумму для простоты счета вписывайте в таблицу отдельно.

2. Рассчитать:

- общее количество платежей, произведенных и полученных каждым из банков;
- общую сумму платежей, подлежащих урегулированию каждым банком;

### **Билет №3**

1. Дайте определение банковского счета и договора банковского счета

2. АО «Сибирская птицефабрика» представило платежное требование № 211 от 17.10.2018 на взыскание денежных средств с АО «Вероника» за полуфабрикаты по договору № 132 от 06.10.2018. Проверить правильность оформления платежного требования, предъявленного АО «Сибирская птицефабрика». Принять решение о возможности приема и платежного требования к исполнению. (Бланк для заполнения у экзаменатора). Дополнительные сведения

ПАО «ИТ-банк»:

Банковский идентификационный код - 045209111,

корреспондентский счёт в ГРКЦ Главного управления Банка России по Омской области - 30101 810 7 0000 0000111.

В банке установлена 6-дневная рабочая неделя, выходной – воскресенье.

ПАО Банк «Сибирь»:

БИК- 045209745,

корреспондентский счёт в ГРКЦ Главного управления Банка России по Омской области – 30101810800000000745.

АО «Сибирская птицефабрика»:

ИНН 7202026861

КПП 701701001

расчётный счёт - 40702 810 7 0000 0000046.

Руководитель АО «Сибирская птицефабрика» - Голубев Н.Н. Главный бухгалтер АО «Сибирская птицефабрика» - Елькина И.В.

3. Составьте описание юридического дела клиента АО «Сибирская птицефабрика»

#### **Билет №4**

1. Определите перечень особенностей расчетов по аккредитиву

2. На основе исходных данных оформить платежное поручение

На имя клиента был открыт банковский счет, предназначенный для проведения расчетов с использованием карт. В этот же день ООО «Инстайл» перечислило с расчетного счета сумму в размере 200 000 рублей на свой карточный счет.

Оформить платежное поручение от имени клиента ООО «Инстайл» на перевод денежных средств на банковский счет клиента, предназначенный для проведения расчетов с использованием корпоративных карт.

Дополнительные сведения ООО «Инстайл»

ИНН 7713076301, КПП 997750001, р/сч 407028101000000008 в ОАО «Банке

Развития Технологий» .

Адрес: 644040, г. Омск, ул. Октябрьская, д.6, оф.4

Директор - Матвейченко И. Л., гл. бухгалтер - Ивашина И. В.  
Коммерческий банк "Банк Развития Технологий" (ЗАО): реквизиты банка:

БИК 045209210, корреспондентский счет № 30101810100000000210 в  
ГРКЦГУ Банка России по Омской обл..

Адрес г. Омск ул. Герцена, 4.

Председатель правления банка - Котов С. А., главный бухгалтер -  
Гринева А.С.

3. Фирма «Стрела» имеет расчетный счет в банке А. Остаток на  
счете на

20.09.18 г. составил 600 руб. 20.09.18г. от этой фирмы и на ее имя  
поступили следующие расчетные документы на списание средств:

1) платежное поручение от 11.09.18г. №133 на сумму 156 руб. -  
авансовый платеж по договору от 10.07.18 г. № 13;

2) платежное поручение от 12.09.18г. №134 на сумму 50 руб. - взносы  
в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за август 2018 г.;

3) платежное поручение от 13.09.18 г. № 135 на сумму 50 руб. - взносы  
в Пенсионный фонд за август 2018 г.;

4) платежное поручение от 13.09.18 г. № 136 на сумму 50 руб. - взносы  
в Фонд медицинского страхования за август 2018 г.;

5) инкассовое поручение от 16.09.18г. №15 на сумму 300 руб.,  
составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об  
удовлетворении претензии фирмы «Артес» к фирме «Стрела».

Задание.

Определить очередность платежа. Ответ аргументировать.

### **Билет №5**

1. Определите перечень особенностей расчетов платежными  
требованиями

2. ГОУ «Банковский колледж» на основании договора №306/с от 31  
мая 2018 года перечислило ООО «Знание» за приобретенную учебную  
литературу 850 тыс. руб. (в т.ч. НДС 150 тыс. руб.) Составьте платежное

поручение, используя данные, приведенные в таблице

Наименование	ГОУ «Банковский колледж»	ООО «Знание»
Наименование банка	Царицынское отделение № 7978 АК СБ РФ	Люблинское отделение № 7977 АК СБ РФ
Расчетный счет	40703810038060100624	40502810038250100123
Корреспондентский счет	30101810400000000225	30101810400000000225
Банковский идентификационный код	044525225	044525225
ИНН	7727082902	7719555577
ОКПО	45930201	40231382
КПП	77201001	772302001

Зарегистрировать открытый картсчет в Книге регистрации открытых счетов.

14 октября 2018 года коммерческий банк «Банк Развития Технологий» (АО) заключил с ООО «Инстайл» договор корпоративного карточного счета. На имя клиента был открыт банковский счет, предназначенный для проведения расчетов с использованием карт.

Ниже приведен список сотрудников-держателей карт, которым выданы карты с указанием дневных лимитов расходования на осуществление операций для каждой карты. Комиссия за выдачу каждой карты составляет 300 рублей.

Список и данные сотрудников-держателей карт

№ п/п	Данные сотрудников	Дневной лимит расходования по карте, руб.
1.	Аверкина А. М.	20 000
2.	Синуков М. Ю.	30 000

Дополнительные сведения

ООО «Инстайл»

ИНН 7713076301, КПП 997750001, р/сч 407028101000000008 в ОАО «Банке Развития Технологий» .

Адрес: 644040, г. Омск, ул. Октябрьская, д.6, оф.4

Директор - Матвейченко И. Л., гл. бухгалтер - Ивашина И. В.

Коммерческий банк «Банк Развития Технологий» (ЗАО): реквизиты банка:

БИК 045209210, корреспондентский счет № 30101810100000000210 в ГРКЦ ГУ Банка России по Омской обл..

Адрес г. Омск ул. Герцена, 4.

Председатель правления банка - Котов С. А., главный бухгалтер - Гринева А.С.

3.2.1. Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций, личностных результатов:

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

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами

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

ОК 9. 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

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

ЛР 13. Соблюдать в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладать системным мышлением и уметь принимать решение в условиях риска и неопределенности

ЛР 14. Готовность соответствовать ожиданиям работодателей: проектно- мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

ЛР 15 Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.

ЛР 7 Осознающий приоритетную ценность личности человека;

уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.;

ЛР 17 Добросовестный, соответствующий высоким стандартам бизнесэтики и способствующий разрешению явных и скрытых конфликтов интересов, возникающих в результате взаимного влияния личной и профессиональной деятельности. Осознающий ответственность за поддержание моральнопсихологического климата в коллективе;

ЛР 22 Вооруженный необходимыми профессиональными знаниями, выработавший умения и навыки трудовой деятельности, основ трудовой культуры;