Министерство образования Вологодской области

БПОУ ВО «вологодский аграрно-экономический колледж»

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ 01 Ведение расчетных операций

(наименование дисциплины)

38.02.07. Банковское дело

(код и наименование профессии (специальности))

Специалист банковского дела

(квалификация выпускника)

Вологда

2024 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Разработчики:  Кощеева Маргарита Алексеевна, преподаватель БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж» |  |
| Рассмотрено:  на заседании методической комиссии экономических и технологических дисциплин  «31» августа 2024 г., протокол № 1  председатель комиссии  О. Б. Литвинова |  |

**1. Перечень основных показателей оценки результатов, элементов практического опыта, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код**  **формируемых общих (ОК) и профессиональных компетенций (ПК)** | **Наименование формируемых общих и профессиональных компетенций** | **Знания и умения в соответствии с программой профессионального модуля** |
| ОК 1 | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам | Знания:  локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг  правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств  типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами  Умения:  выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов  исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов  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 |
| ОК 2 | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для  выполнения задач профессиональной деятельности | Знания:  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  содержание и порядок заполнения расчетных документов  проверять правильность и полноту оформления расчетных документов  Умения:  оформлять выписки из лицевых счетов клиентов  рассчитывать прогноз кассовых оборотов  составлять отчет о налично-денежном обороте |
| ОК 4 | Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами,  руководством, клиентами | Знания:  порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов  условия и порядок выдачи платежных карт  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  консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт |
| ОК 5 | Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке  Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | Знания  содержание и порядок формирования юридических дел клиентов  порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов  Умения:  рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание  вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете  рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций |
| ОК 9 | Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | Знания:  порядок планирования операций с наличностью  Умения:  устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов  контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам |
| ОК 10 | Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках | Знания:  нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов  порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации |
| ПК 1.1. | Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Знания:  порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов  порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и ин оформлять договоры банковского счета с клиентами в иностранной валюте  Умения:  открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте  составлять календарь выдачи наличных денег  рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе  отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов |
| ПК 1.2. | Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранных валютах | Знания:  формы расчетов и технологии совершения расчетных операций  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 |
| ПК 1.3. | Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней | Знания:  порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней  Умения:  оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней |
| ПК 1.4. | Осуществлять межбанковские расчеты | 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 счета (ЛОРО и НОСТРО)  Умения:  исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России  проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО  осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами  отражать в учете межбанковские расчеты |
| ПК 1.5 | Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям | Знания:  формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки  порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм  порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте  Умения:  проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива |
| ПК 1.6 | Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | Знания:  виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием  технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами  Умения:  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 |
| ЛР 13 | Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности | Знания:  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  нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов  меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей  Умения:  проверять правильность и полноту оформления расчетных документов |
| ЛР 14 | Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость | Знания:  типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами  Умения:  выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов  исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов  контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам  вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете |
| ЛР 15 | Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий | Знания:  виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов  технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами  Умения:  консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт |

**2. Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости**

**МДК 01.01. Организация безналичных расчетов**

Оценочные средства текущего контроля успеваемости

**1.Устный контроль.**

Устный контроль проводится в форме фронтального опроса. С его помощью за короткий промежуток времени можно оценить уровень знаний большинства обучающихся. При фронтальном опросе в работу включаются все присутствующие на занятии, так как сначала задается вопрос, а потом озвучивается, кто должен на него ответить. Темп проведения опроса достаточно высок, на формулировку ответа отводится небольшое количество времени. Это позволяет активизировать умственную деятельность, внимание и сосредоточенность обучающихся, вырабатывает способность к точному и краткому ответу. Фронтальный опрос позволяет оценить степень усвоения изученного материала и скорректировать дальнейший ход занятия.

Фронтальный опрос применяется для текущего контроля успеваемости по следующим темам:

* Тема 1.2. Организация ведения расчетных операций по счетам клиентов

Вопросы для проведения фронтального опроса:

- Каким нормативным документом регулируется очередность списания денежных средств со счета клиента?

- Как осуществляется списание средств со счета при достаточности денежных средств?

- Как осуществляется списание средств со счета при недостаточности денежных средств?

- Сколько существует очередей по списанию денежных средств?

- По каким документам осуществляется списание средств со счета в первую очередь?

- По каким документам осуществляется списание средств со счета во вторую очередь?

- По каким документам осуществляется списание средств со счета в третью очередь?

- По каким документам осуществляется списание средств со счета в четвертую очередь?

- По каким документам осуществляется списание средств со счета в пятую очередь?

- На основании чьего распоряжения может происходить списание средств со счета?

- Какие существуют формы безналичных расчетов?

- Какие этапы включает процедура приема распоряжения к исполнению?

- Какие распоряжения не будут приняты банком к исполнению?

- Что такое структурный контроль распоряжения?

- Для каких клиентов определяется очередь не исполненных в срок распоряжений?

- Что такое акцепт?

- Кто определяет необходимое количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях?

- Назовите формат распоряжений на бумажном носителе.

- Что может быть написано на оборотной стороне бланков расчетных документов?

- Что такое банковская картотека?

- В каком случае расчетные документы помещаются в картотеку?

- Назовите виды картотек банка.

- В каком случае используется картотека №1?

- В каком случае используется картотека №2?

* Тема 1.3. Осуществление расчетных операций по счетам клиентов различными платежными документами

Вопросы для проведения фронтального опроса:

- На какие группы делятся расчеты?

- Какие расчеты относятся к коммерческим?

- Какие расчеты относятся к некоммерческим?

- Назовите преимущества безналичных расчетов.

- Кто является посредником безналичных расчетов?

- Назовите формы безналичных расчетов.

- В каком порядке осуществляются безналичные расчеты?

- Назовите участников безналичных расчетов.

- Кто выбирает форму безналичных расчетов?

- Какие факторы влияют на выбор формы безналичных расчетов?  
- В течение скольких дней расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк?

- Что такое платежное поручение?

- В каких расчетах могут применяться платежные поручения?

- Кто является инициатором платежа при расчетах платежными поручениями?

- Назовите формы расчетов по инкассо.

- Кто является инициатором платежа при расчетах платежными требованиями?

- Что такое платежное требование?

- Что такое акцепт?

- Как происходит списание денежных средств со счета клиента при предъявлении платежного требования с акцептом?

- Назовите срок для акцепта.

- Назовите случаи безакцептного списания денежных средств.

- Что такое аккредитив?

- Кто является инициатором платежа при расчетах по аккредитиву?

- Что такое вексель?

- Что такое индоссамент?

- Объясните схему расчетов при расчетов векселем.

- Что такое простой вексель?

- Что такое переводной вексель?

- Что такое чек?

- Что такое инкассовое поручение?

- Назовите типы банковских карт.

- При каких формах безналичных расчетов списание средств со счета клиента происходит без его согласия.

* Тема 1.8. Учет межбанковских расчетов с использованием корреспондентских счетов.
* Тема 1.9.Учет межбанковских расчетов с использованием филиальной сети.

Вопросы для проведения фронтального опроса:

- Зачем нужны межбанковские расчеты?

- Что такое корреспондентский счет?

- Что такое корреспондентский субсчет?  
- Какой счет называется ЛОРО?

- Какой счет называется НОСТРО?

- Какой счет называется ВОСТРО?

- На какие 2 типа подразделяются операции, проводимые по корреспондентским счетам?

- Что такое РКЦ?

- Что такое авизо?

- Назовите два варианта организации межбанковских расчетов.

- Как осуществляются централизованные межбанковские расчеты?

- Как осуществляются децентрализованные межбанковские расчеты?

- Что такое корреспондентская сеть банка?  
- Назовите три вида корреспондентских отношений.

- Что такое СВИФТ?

- Что такое клиринг?

- Что означает термин "прямые корреспондентские отношения"?

- Что такое внутренние межбанковские расчеты?

- На какие два типа делятся межбанковские расчеты по степени добровольности установления отношений?

- Какие из них относятся к добровольным?

- Какие – к обязательным?

- Являются ли филиалы банков самостоятельными юридическими лицами?

- Как осуществляются расчеты между головным офисом и филиалами?

- На каких счетах отражаются операции по межфилиальным расчетам?

Критерии оценивания

«Отлично» ставится, если правильно и полно даны ответы на поставленные вопросы, четко и правильно даны определения, верно использована терминология.

«Хорошо» ставится, если правильно даны определения, понятия и ответ, в основном, самостоятельный, но допущена неполнота определений, не влияющая на их смысл.

«Удовлетворительно» ставится, если продемонстрировано усвоение основного содержания учебного материала, но изложение материала не всегда последовательно, определения понятий недостаточно чёткие, допущены существенные ошибки при их изложении.

«Неудовлетворительно» ставится, если основное содержание учебного материала не раскрыто, не даны ответы на вопросы, допущены грубые ошибки в определении понятий.

**2. Письменный контроль.**

Письменный контроль проводится в форме теста и в форме контрольной работы.

**Тестирование** позволяет оценить уровень знаний каждого из обучающихся сразу по нескольким вопросам изученной темы. С помощью тестов можно выявить пробелы в знаниях у всей группы и скорректировать дальнейший ход занятий.

Виды тестовых заданий:

А) Задания с выбором ответов:

- задания с выбором одного правильного ответа,

- задания с выбором нескольких правильных ответов,

- задания с выбором одного неправильного ответа.

Б) Задания, требующие формулировки ответов: требуют дать определение либо ответить на поставленный вопрос.

Тестирование применяется для контроля знаний по следующим темам:

* Тема 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Вопросы теста:

1-й вариант

1.Выберите верное утверждение:

а) все предприятия независимо от организационно-правовой формы обязаны хранить свою наличность в банке на соответствующих счетах

б) предприятия любой организационно-правовой формы сами решают, где им хранить наличные денежные средства

в) юридические лица имеют право хранить свои наличные денежные средства в любых размерах в сейфах предприятия, не сдавая их в банк

2. Лимит остатка наличных денег – это …

3. Кем раньше осуществлялась проверка соблюдения предприятиями кассовой дисциплины?

а) расчетно-кассовым центром б) обслуживающим банком

в) налоговой инспекцией

4. Какая ответственность может наступить за нарушение кассовой дисциплины?

а) уголовная б) административная

5. Укажите источники (цели) поступления наличных денежных средств в кассу банка от физических лиц.

2-й вариант

1. Выберите верное утверждение:

а) расчеты между юридическими лицами могут осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме по их усмотрению без ограничения по суммам сделки

б) расчеты между юридическими лицами осуществляются только в безналичной форме

в) при расчетах наличными между юридическими лицами следует учитывать, что существуют ограничения по суммам в данных расчетах

2.На какой период устанавливается лимит кассы?

3. Кому сообщаются итоги кассовых оборотов коммерческого банка?

а) расчетно-кассовому центру б) клиентам банка

в) налоговой инспекции

4. Кому может быть выписан штраф за нарушение предприятием кассовой дисциплины?

а) банку, обслуживающему клиента б) должностному лицу предприятия

5. В каких случаях предприятие может хранить сверхлимитные деньги в кассе, и это не будет являться нарушением?

3-й вариант

1.Выберите верное утверждение:

а) организация сама выбирает, где ей хранить свои денежные средства

б) наличные денежные средства без ограничения по сумме хранятся в кассе организации, а безналичные – на счетах в банке

в) свои свободные денежные средства организации должны хранить на счетах в банке

2. Существует ли ограничение по суммам расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами?

3. Укажите размер штрафа за нарушение кассовой дисциплины, который может быть выписан должностному лицу предприятия.

а) 4-5 тыс. руб. б) 40-50 тыс. руб.

4. Какова максимальная периодичность между днями сдачи сверхлимитных сумм в банк?

а) 1 день б) 3 дня в) 5 дней г) 7 дней

5. Каким образом наличные денежные средства попадают на счета в банках?

4-й вариант

1. Выберите неверное утверждение:

а) раньше лимит кассы устанавливало само предприятие без согласования данного вопроса с кем бы то ни было

б) до введения в действие нового Положения лимит кассы утверждал банк

в) налоговая инспекция осуществляет проверку соблюдения предприятиями кассовой дисциплины, но не занимается установлением лимита кассы

2. Укажите цели выдачи наличных денежных средств физическим из кассы банка.

3. Укажите размер штрафа за нарушение кассовой дисциплины, который может быть выписан предприятию.

а) 4-5 тыс. руб. б) 40-50 тыс. руб.

4. Каким документом утверждается лимит остатка наличных денег?

а) справкой бухгалтера б) распоряжением руководителя

5. Сколько дней может быть в расчетном периоде при расчете лимита кассы?

* Тема 1.2. Организация ведения расчетных операций по счетам клиентов

Вопросы теста:

1-й вариант

1.Выберите верное утверждение:

а) балансовые счета используются для учета ценностей и документов, поступающих в банк на хранение

б) активные счета отражают размещение имеющихся ресурсов

в) балансовые счета подразделяются на собственные и привлеченные

2.Что означает число 407 в номере лицевого счета:

а) номер раздела б) номер счета первого порядка

в) номер счета второго порядка

3.Из пакета документов, предоставленных клиентом для банка, формируется:

а) юридическое дело клиента б) банковское дело клиента

в) личное дело клиента

4.Когда банковский счет считается открытым:

а) во время заключения договора

б) при появлении на счете денежных средств

в) после внесения записи в Книгу регистрации открытых счетов

5. Что обозначают последние 7 цифр в банковском лицевом счете?

6.Кто может расторгнуть договор банковского счета по собственной инициативе без объяснения причин:

а) руководство банка б) клиент банка

7.Выберите неверное утверждение:

а) счета второго порядка состоит из пяти знаков и строится путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка

б) пассивные счета баланса предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов

в) балансовые счета отражаются в трех разделах

8.Соотнесите виды счетов с категориями клиентов, которым они могут быть открыты:

текущий физические лица

расчетный кредитные организации

корреспондентский юридические лица

2-й вариант

1.Выберите верное утверждение:

а) юридическое дело клиента находится в открытом доступе

б) юридическое дело клиента не находится в открытом доступе

2.Кому открывают корреспондентские субсчета:

а) индивидуальным предпринимателям

б) филиалам кредитных организаций

в) кредитным организациям

3.Выберите неверное утверждение:

а) активные счета отражают размещение имеющихся ресурсов

б) счета баланса банков подразделяются на балансовые и забалансовые

в) пассивные счета баланса предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов

4.В каком случае договор банковского счета может быть расторгнут судом по инициативе банка:

а) при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету

б) при отсутствии операций по счету в течение года

5. Что обозначают цифры с 6 по 8 в банковском лицевом счете?

6.Что означает число 0013 в номере лицевого счета:

а) номер счета первого порядка

б) номер филиала в) номер счета второго порядка

7.Для чего нужна ключевая цифра в номере лицевого счета?

8. Соотнесите причину расторжения договора банковского счета с инициатором расторжения:

нарушение условий договора клиент

нарушение Закона № 115-ФЗ банк

без объяснения причин по собственной инициативе банк и клиент

3-й вариант

1. В каком случае договор банковского счета может быть расторгнут судом по инициативе банка:

а) при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету

б) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера

2.Что означает цифра 1 в номере лицевого счета:

а) номер раздела б) номер счета первого порядка в) номер филиала

3. Выберите неверное выражение:

а) балансовые счета подразделяются на счета первого порядка и счета второго порядка

б) счета баланса банков подразделяются на балансовые и забалансовые

в) балансовые счета подразделяются на активные и пассивные

4.Выберите верное утверждение:

а) юридические дела клиентов ведутся по реальным и потенциальным клиентам банка

б) юридические дела по клиентам, которые уже не являются клиентами данного банка, находятся в архиве на протяжении всего срока работы банка

в) юридические дела ведутся только по реально существующим и действующим клиентам

5. Что обозначают цифры с 10 по 13 в банковском лицевом счете?

6.Кому открывают расчетные счета:

а) физическим лицам б) индивидуальным предпринимателям

в) кредитным организациям

7.Соотнесите код валюты с его принадлежностью какой-то валюте:

810 доллары

840 рубли

978 евро

8.Укажите причины, по которым клиент может захотеть закрыть свой счет в банке.

4-й вариант

1.Выберите верное утверждение:

а) пассивные счета отражают размещение имеющихся ресурсов

б) балансовые счета подразделяются на активные и пассивные

в) активные счета баланса предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов

2.Юридическое дело клиента формируется:

а) при подаче банком заявления в суд

б) при заключении договора банковского счета

в) при возникновении разногласий с клиентом

3.Кому открывают корреспондентские счета:

а) физическим лицам б) индивидуальным предпринимателям

в) кредитным организациям

4. Что означает код валюты 840 в номере лицевого счета:

а) рубли б) доллары в) евро

5.Выберите неверное утверждение:

а) балансовые счета подразделяются на синтетические и аналитические

б) для обозначения номера раздела в лицевом счете используется только одна цифра

в) балансовые счета используются для учета ценностей и документов, поступающих в банк на хранение

6.Соотнесите цифры номера счета с их обозначением:

|  |  |
| --- | --- |
| 407 | номер филиала |
| 0005 | номер счета первого порядка |
| 4 | номер раздела |

7.Куда направляется остаток денежных средств на счёте клиента при расторжении договора банковского счета:

а) выдается клиенту

б) отражается в банке, как внереализационные доходы

8. Что обозначают первые 5 цифр банковского лицевого счета?

* Тема 1.3. Осуществление расчетных операций по счетам клиентов различными платежными документами

Вопросы теста:

1-й вариант

1.Назовите инструменты безналичных расчетов?

2. При какой форме безналичных расчетов списание денежных средств со счета плательщика производится в бесспорном порядке:

а) инкассо б) аккредитив в) платежное поручение

г) платежное требование д) инкассовое поручение

3. Кто является инициатором платежа при расчетах платежным требованием?

4. В каких случаях могут применяться расчеты платежными поручениями?

5. Опишите схему расчетов инкассовым поручением.

6. ООО «Альфа» уже давно успешно сотрудничает с ООО «Бета». Какие формы безналичных расчетов будут наиболее часто применяться между двумя этими фирмами?

2-й вариант

1.Какие существуют формы расчетов по инкассо?

2. Как называется долговое обязательство, в соответствии с которым одно лицо берет на себя обязательство выплатить другом улицу определенную сумму:

а) инкассо б) аккредитив в) вексель г) индоссамент

3. В течение какого времени действительны платежные поручения?

4. В каких случаях могут применяться расчеты платежными требованиями?

5. Опишите схему расчетов платежными поручениями.

6. В адрес клиента Вашего банка направлено судебное взыскание в пользу налоговых органов в сумме 50 000 руб. На счете клиента – только 15 000 руб. Что Вы, как сотрудник банка, сделаете в данном случае?

3-й вариант

1. Назовите формы безналичных расчетов

2. Как называется лицо, имеющее право на получение денежной суммы, указанной в векселе:

а) векселедатель б) векселедержатель в) получатель г) кредитор

3. Как называются участники расчетов чеками?

4. В каких случаях применяются расчеты инкассовыми поручениями?

5. Опишите схему расчетов платежными требованиями?

6. В адрес клиента Вашего банка направлено судебное взыскание в пользу налоговых органов в сумме 50 000 руб. Каким платежным документом должно быть оформлено списание средств в этой ситуации?

4-й вариант

1. Назовите основных участников безналичных расчетов?

2. При открытии какого аккредитива банк плательщика предоставляет исполняющему банку право списывать средства с его корреспондентского счета:

а) покрытого б) непокрытого в) отзывного г) безотзывного

3. Кто является инициатором платежа при расчетах платежными поручениями?

4. В каких случаях осуществляются расчеты платежными требованиями без акцепта?

5. Опишите схему расчетов векселем.

6. ООО «Альфа» является клиентом Вашего банка. Данная организация занимается поставкой стройматериалов и планирует начать сотрудничество с ООО «Бета», о финансовом состоянии и благонадежности которой им пока ничего не известно. Какую форму расчетов Вы посоветовали бы использовать ООО «Альфа» в данном случае?

* Тема 1.4.Осуществление платежных услуг кредитными организациями

Вопросы теста:

1-й вариант

1.Что это за понятие: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей.

2.Выберите верные утверждения:

а) перевод денежных средств осуществляется только при наличии банковского счета у плательщика

б) перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика или предоставленных им без открытия банковского счета

в) перевод денежных средств осуществляется при отсутствии банковского счета у плательщика

3.В какой срок должен быть осуществлен перевод денежных средств:

а) не более 3 рабочих дней б) не более 5 рабочих дней в) не более 7 рабочих дней

4.Что не вправе сделать оператор электронных денежных средств?

а) предоставить клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств на основании договора потребительского кредита

б) осуществить начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента

5.Что происходит в случае недостаточности денежных средств для исполнения распоряжение клиента о переводе денежных средств без открытия банковского счета?

2-й вариант

1.Что это за понятие: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

2.Выберите неверные утверждения:

а) перевод денежных средств осуществляется только по распоряжению плательщика средств

б) перевод денежных средств осуществляется по распоряжению плательщика либо получателя средств

в) перевод денежных средств осуществляется по распоряжению банка плательщика либо банка получателя средств

3.В какой срок должен быть получен акцепт при переводе денежных средств:

а) в течение 3 рабочих дней б) в течение 5 рабочих дней в) в течение 7 рабочих дней

4.Что обязан сделать оператор электронных денежных средств?

а) осуществить начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента

б) направить клиенту подтверждение об исполнении распоряжения об осуществлении перевода электронных денежных средств

5.Что происходит в случае выявления оператором перевода денежных средств операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента?

* Тема 1.5. Организация ведения учета доходов и средств бюджетов всех уровней.
* Тема 1.6. Учет доходов и средств бюджетов всех уровней.

Вопросы теста:

1.Какой кодекс регламентирует обслуживание счетов бюджетов?

2.Распределите следующие балансовые счета первого порядка по наименованиям

|  |  |
| --- | --- |
| 401 | Средства местных бюджетов |
| 402 | Средства гос. внебюджетных фондов |
| 404 | Средства федерального бюджета |

3.Каким образом могут корреспондировать друг с другом следующие счета:

40101 – средства федерального бюджета

40201 – средства бюджетов субъектов

40204 – средства местных бюджетов

4.В каких банках могут быть открыты счета для обслуживания средств бюджетов?

5.Соотнесите бухгалтерские записи с совершенными операциями:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 40204 Кт 40206 | На счета органов Федерального казначейства зачислены средства федерального бюджета |
| Дт 30101 Кт 40204 | Средства бюджета субъекта выделены государственным организациям |
| Дт 40101 Кт 40105 | Средства полученного от иностранного государства кредита направлены в федеральный бюджет |
| Дт 40201 Кт 40202 | Средства местного бюджета выделены негосударственным организациям |
| Дт 40307 Кт 40101 | На счет местного бюджета зачислены налоги |

6.Что означает понятие «исполнить бюджет»?

7.Какие существуют системы исполнения бюджета?

8.Какая система исполнения бюджета существовала в СССР?

9.В чем состоит риск размещения средств бюджетов в частных банках?

10.Назовите принципы бюджетной системы РФ?

11.Что означают следующие принципы бюджетной системы РФ:\

- принцип адресности и целевого характера бюджетных средств

- принцип равенства бюджетных прав субъектов

2-й вопрос

1.Какой кодекс регламентирует обслуживание счетов бюджетов?

2.Распределите следующие балансовые счета первого порядка по наименованиям

|  |  |
| --- | --- |
| 401 | Средства местных бюджетов |
| 402 | Средства гос. внебюджетных фондов |
| 404 | Средства федерального бюджета |

3.Каким образом могут корреспондировать друг с другом следующие счета:

40101 – средства федерального бюджета

40201 – средства бюджетов субъектов

40204 – средства местных бюджетов

4.В каких банках могут быть открыты счета для обслуживания средств бюджетов?

5.Соотнесите бухгалтерские записи с совершенными операциями:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 40204 Кт 40206 | На счета органов Федерального казначейства зачислены средства федерального бюджета |
| Дт 30101 Кт 40204 | Средства бюджета субъекта выделены государственным организациям |
| Дт 40101 Кт 40105 | Средства полученного от иностранного государства кредита направлены в федеральный бюджет |
| Дт 40201 Кт 40202 | Средства местного бюджета выделены негосударственным организациям |
| Дт 40307 Кт 40101 | На счет местного бюджета зачислены налоги |

6.Что означает понятие «исполнить бюджет»?

7.Какие существуют системы исполнения бюджета?

8.Какая система исполнения бюджета существовала в СССР?

9.В чем состоит риск размещения средств бюджетов в частных банках?

10.Назовите принципы бюджетной системы РФ?

11.Что означают следующие принципы бюджетной системы РФ:\

- принцип адресности и целевого характера бюджетных средств

- принцип равенства бюджетных прав субъектов

* Тема 1.7. Межбанковские расчеты: понятие, виды, системы межбанковских расчетов

Вопросы теста:

1-й вариант

1. Дайте определение: что такое банк-респондент?

2.На какие два вида подразделяются операции, проводимые по корреспондентским счетам?

3.Каким образом осуществляются расчеты между банками при централизованном варианте организации межбанковских расчетов?

4.Какой счет называется счет «ЛОРО»:

а) текущие счета на имя банка (распорядителя счета), называемого банком-респондентом, в банке-корреспонденте, отражаемые в активе баланса первого

б) текущие счета, открываемые банком-корреспондентом коммерческому банку-респонденту, отражаемые у него в пассиве баланса

в) счета иностранных банков в банке-резиденте в местной валюте или валюте третьей страны.

2-й вариант

1. Дайте определение: что такое банк-корреспондент?

2.Какие два варианта организации межбанковских расчетов существуют?

3.Какие 3 вида корреспондентских отношений существуют?

4.Какой счет называется счет «ВОСТРО»:

а) текущие счета на имя банка (распорядителя счета), называемого банком-респондентом, в банке-корреспонденте, отражаемые в активе баланса первого

б) текущие счета, открываемые банком-корреспондентом коммерческому банку-респонденту, отражаемые у него в пассиве баланса

в) счета иностранных банков в банке-резиденте в местной валюте или валюте третьей страны.

* Тема 1.10. Организация ведения расчетов платежными картами.
* Тема 1.11. Учет расчетов с использованием различных видов платежных карт.

Вопросы теста:

1-й вариант

1.Как называется процесс продажи товаров, работ и услуг при оплате с помощью пластиковых карт?

а) авторизация б) эквайринг

2. Опишите процесс расчета банковскими картами.

3.Как называется банк, выпустивший платежную карту?

а) процессинговый центр б) банк-эквайер в) банк-эмитент

4.Назовите преимущества использования банковской карты для клиентов.

5.Состаьвте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- банком предоставлен кредит клиенту – физическому лицу – предпринимателю на срок 350 дней по банковской карте

- депонированы средства юридического лица – финансовой организации, находящейся в федеральной собственности для расчетов по корпоративным банковским картам

- банком предоставлен кредит коммерческой организации, находящейся в государственной собственности, на срок 150 дней по корпоративной банковской карте

- депонированы денежные средства клиентов – физических лиц-нерезидентов для расчетов банковскими картами

- произведен расчет клиента – некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности с использованием корпоративной банковской карты

2-й вариант

1.Какой документ подтверждает факт расчета с использованием платежной карты?

а) слип б) реестр

2. Опишите процесс расчета банковскими картами.

3.Как называется банк, обслуживающий расчеты организации при использовании банковских карт?

а) процессинговый центр б) банк-эквайер в) банк-эмитент

4.Назовите преимущества использования банковской карты для банков.

5.Состаьвте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- на карточный счет корпоративной банковской карты (клиент – коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности) перечислены денежные средства по корреспондентскому счету «НОСТРО»

- депонированы денежные средства клиентов – физических лиц-нерезидентов для расчетов банковскими картами

- на карточный счет клиента – физического лица - предпринимателя перечислены денежные средства через корреспондентский счет в РКЦ

- депонированы средства юридического лица – негосударственной некоммерческой организации для расчетов по корпоративным банковским картам

- возврат банком депонированных денежных средств юридического лица - негосударственной финансовой организации для расчетов по корпоративным банковским картам в связи с отказом от данной услуги

- банком предоставлен кредит финансовой организации, находящейся в государственной собственности, на срок 240 дней по корпоративной банковской карте

Критерии оценивания

1.Если тест содержит только закрытые вопросы, каждый из которых имеет только один вариант ответа, то применяется следующая система оценивания:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Процентное отношение количества правильных ответов к общему числу вопросов |
| Отлично | 90 – 100 % |
| Хорошо | 70 – 89% |
| Удовлетворительно | 50 – 69% |
| Неудовлетворительно | Менее 49% |

2.Если тест содержит закрытые вопросы с несколькими вариантами ответов, либо содержит открытые вопросы, то таким вопросам присваивается не один балл, а два или три в зависимости от того, сколько правильных ответов содержится в закрытом вопросе, или насколько точно дан ответ на открытый вопрос. Соответственно в таком случае процентное соотношение рассчитывается исходя не из количества правильных ответов, а из количества набранных баллов к максимально возможному количеству баллов.

**Контрольная работа** проводится с целью проверки умения самостоятельно выполнять практические задания, которые были рассмотрены в ходе практических занятий. Данная форма проверки знаний позволяет определить уровень усвоения пройденного материала и на основе полученных результатов скорректировать дальнейший ход занятий.

Контрольная работа применяется в следующих темах:

* Тема 1.2. Организация ведения расчетных операций по счетам клиентов

1-й вариант

Составьте номера лицевых счетов, используя следующую информацию:

- средства на счете финансовой организации, находящейся в федеральной собственности (клиент № 189754), в рублях, в 11 филиале,

- кредит, предоставленный негосударственной коммерческой организации (клиент № 168745), в евро сроком на 60 дней, в филиале 568,

- депозит внебюджетного фонда субъекта РФ на срок 50 дней, в рублях, в 13 филиале банка, клиент № 52368.

- транзитный счет клиента № 5865963 в 7-м филиале в долларах.

2-й вариант

Составьте номера лицевых счетов, используя следующую информацию:

- средства на счете коммерческой организации, находящейся в государственной собственности (клиент № 456821), в евро, в 1 филиале,

- кредит, предоставленный негосударственной коммерческой организации (клиент № 23578), в долларах сроком на 20 дней, в филиале 56,

- депозит финансовой организации, находящейся в федеральной собственности (клиент 233445), на 100 дней в рублях, в филиале 34,

- средства на счете индивидуального предпринимателя, в долларах, в 3 филиале банка, клиент № 437745.

* Тема 1.11. Учет расчетов с использованием различных видов платежных карт

1-й вариант

Составьте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- банком предоставлен кредит клиенту – физическому лицу – предпринимателю на срок 350 дней по банковской карте

- депонированы средства юридического лица – финансовой организации, находящейся в федеральной собственности для расчетов по корпоративным банковским картам

- банком предоставлен кредит коммерческой организации, находящейся в государственной собственности, на срок 150 дней по корпоративной банковской карте

- депонированы денежные средства клиентов – физических лиц-нерезидентов для расчетов банковскими картами

- произведен расчет клиента – некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности с использованием корпоративной банковской карты

- на карточный счет корпоративной банковской карты (клиент – негосударственная финансовая организация) перечислены денежные средства с корреспондентского счета в РКЦ

- на карточный счет клиента – физического лица перечислены денежные средства через корреспондентский счет «НОСТРО»

- возврат банком депонированных денежных средств юридического лица - негосударственной некоммерческой организации для расчетов по корпоративным банковским картам в связи с отказом от данной услуги

2-й вариант

Состаьвте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- на карточный счет корпоративной банковской карты (клиент – коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности) перечислены денежные средства по корреспондентскому счету «НОСТРО»

- депонированы денежные средства клиентов – физических лиц-нерезидентов для расчетов банковскими картами

- на карточный счет клиента – физического лица - предпринимателя перечислены денежные средства через корреспондентский счет в РКЦ

- депонированы средства юридического лица – негосударственной некоммерческой организации для расчетов по корпоративным банковским картам

- возврат банком депонированных денежных средств юридического лица - негосударственной финансовой организации для расчетов по корпоративным банковским картам в связи с отказом от данной услуги

- банком предоставлен кредит финансовой организации, находящейся в государственной собственности, на срок 240 дней по корпоративной банковской карте

- банком предоставлен кредит клиенту – физическому лицу – предпринимателю на срок 60 дней по банковской карте

- произведен расчет клиента – коммерческой негосударственной организации с использованием корпоративной банковской карты

Критерии оценивания

При оценке контрольной работы определяется количество верно выполненных заданий. Если все задания равнозначны по сложности, то применяется следующая система оценивания:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Процентное отношение количества правильных выполненных заданий к общему числу заданий |
| Отлично | 90 – 100 % |
| Хорошо | 70 – 89% |
| Удовлетворительно | 50 – 69% |
| Неудовлетворительно | Менее 49% |

Если же контрольная работа содержит задания разного уровня сложности, в таком случае каждому заданию присваивается определенное количество баллов, и оценка выставляется, исходя из отношения набранных баллов к их максимально возможному числу. При частичном выполнении задания баллы тоже выставляются.

**3. Практический контроль.**

Практический контроль проводится в форме решения расчетных задач и в форме заполнения и анализа бланков документов.

Работа с бланками документов на практических занятиях максимально приближает обучающихся к будущей профессиональной деятельности. Специалист банковского дела должен уметь не только правильно заполнять документы, но также и анализировать информацию, содержащуюся в уже готовых образцах.

Заполнение и анализ бланков документов, как форма контроля, применяется в следующих темах:

* Тема 1.2. Организация ведения расчетных операций по счетам клиентов

Методические указания по выполнению практической работы

Тема: Оформление выписки из лицевых счетов клиентов.

Цель: Научиться оформлять выписку из лицевых счетов клиентов.

Отрабатываемые профессиональные компетенции:

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранных валютах.

Задание 1

В ПАО КБ «Собинбанк» открыт расчетный счет 40702810038300100567 для организации ОАО «Фрегат». 4 сентября 2017 года были совершены следующие операции по расчетному счету:

* Перечислено по платежному поручению № 82 за выполненные работы подрядчику 52 150 руб. БИК банка-корреспондента 044599743, кор.счет 30101810200000000743. Счет получателя средств 40702810700070025849.
* Получено от покупателя со счета 40702810300000018257 за отгруженную продукцию по платежному поручению № 45 61 200 руб. БИК банка-корреспондента 047826954, кор.счет 30101810200000000954.
* Получено с расчетного счета по чеку № 071550 на командировочные расходы 62 000 руб.
* Списано с расчетного счета по платежному требованию поставщика № 167 47 560 руб. БИК банка-корреспондента 189654237, кор.счет 30101810200000000237. Счет получателя 40702810600000413945.
* Списано с расчетного счета по инкассовому поручению № 131 в уплату недоимки по налогу – 14 200 руб. Счет получателя – 40101810400030005674. БИК банка-корреспондента 044525000, кор.счет 30101810700000000245.
* Перечислено по платежному поручению № 47 за оказанные услуги 18 200 руб. БИК банка-корреспондента 044599845, кор.счет 30101810800130078654. Счет получателя средств 40702810400050007654.

Входящий остаток по кредиту счета 64 780 руб.

Оформите выписку со счета клиента за 4 сентября 2024 года.

*Методические указания*

Выписка из банка – документ, в котором отражается состояние клиентского счета, а также движение денег по данному счету за определенный период.

Вид операции: 01 - платежное поручение, 02 - платежное требование, 03 - чек денежный, 04 - чек расчетный, 06 - инкассовое поручение, 08 – аккредитив, 16 - платежный ордер.

Номер документа клиента: номер платежного документа.

Дебет: операции клиента (расход), Кредит: операции клиента (приход).

Задание 2

Исходящий остаток лицевого расчетного счета ООО "Альфа" по состоянию на 31 июля составлял 1 452 800 руб. За период с 1 августа по 31 августа по лицевому расчетному счету клиента совершены следующие операции:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Код операции | Обороты | | | Дата | Код операции | Обороты |
| Дебет | Кредит |  | Дебет | Кредит |
| 02.08 | 03 | 57 000 |  | 15.08 | 03 | 10 000 |  |
| 04.08 | 01 | 135 000 |  | 16.08 | 01 |  | 80 000 |
| 08.08 | 01 |  | 930 300 | 17.08 | 01 | 80 000 |  |
| 09.08 | 02 |  | 1 200 000 | 21.08 | 06 | 20 800 |  |
| 09.08 | 01 | 570 000 |  | 28.08 | 01 | 29 400 |  |
| 11.08 | 02 |  | 180 000 | 29.08 | 01 |  | 1 500 |
| 13.08 | 08 | 95 000 |  | 30.08 | 01 |  | 300 000 |

Расшифруйте операции, отраженные в данной выписке. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента. Определите остаток по счету на 31 августа.

* Тема 1.3. Осуществление расчетных операций по счетам клиентов различными платежными документами

Платежные документы оформляются на бланках установленной формы.

1.Заполните платежное поручение по перечислению налога на прибыль, используя исходные данные.

ООО «Техноэкспорт» 27 февраля 2024 г. заплатило налог на прибыль (КБК 18210101011011000110) за 2023 год в размере 327 820 руб. Данному ООО открыт р/с 40702810800000001300 в КБ «Собинбанк», к/с 30101810400000000487, БИК 044525487. Деньги перечислены на счет УФК по г. Москва (ИНН 7718111790, КПП 771801001) 40101810800000010041, открытый в отделении Московского ГТУ Банка России, БИК 044583001.

Информация об ООО «Техноэкспорт»: ИНН 7718251401, КПП 771801001, адрес: г. Москва, ул. Яузская, 8, зарегистрировано в инспекции ФНС № 18 по г. Москве. Код ОКТМО - 453000001.

Номер платежного поручения 37.

Дата сдачи налоговой декларации по налогу на прибыль – 22 февраля 2023 года.

2.Заполните платежное поручение на перечисление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, зачисляемых в ПФ РФ, за апрель 2023 г. в сумме 312 тыс. руб. 50 коп. Плательщик ООО «ТрансСервис» (ИНН 3525123111, КПП 352501876), счет 40702810600120065987. ОКТМО 19701000001. Банк плательщика Вологодское отделение СБ РФ 8638 г. Вологда, БИК 041909644, кор. счет 30101810600000054644. Получатель – УФК по Вологодской области (ИФНС №11 по Вологодской области), ИНН 3525363868, КПП 352501001, счет 40101810400000006985. Банк получателя ГРКЦ ГУ Банка России по Вологодской области, БИК 041909001.

КБК 18210202010061010160. Дата платежного поручения 14.05.2023.

3.Заполните расчетный документ № 35 от 11.04.2024 г. на перечисление денежных средств в сумме 245 тыс. руб. от ООО «Актив» (ИНН 3525864541, КПП 352501876, р/счет 40702810700020056837) в пользу ООО «Транс-Сервис» (ИНН 3525123111, КПП 352501876, р/счет 40702810600120065987) за поставку материалов от 2.03.2024 г. Инициатор платежа - ООО «Транс-Сервис».

Банк плательщика: ПАО «СКБ-банк», БИК 046577756, кор. счет 30101810800000000756.

Банк получателя средств: ПАО «Банк «Открытие», БИК 425378494, кор. счет 30101810700000006348.

4.Заполните расчетный документ № 17 от 11.04.2024 г. на перечисление денежных средств в сумме 68 350 руб. 70 коп. от ООО «Актив» (ИНН 3525864541, КПП 352501876, р/счет 40702810700020056837) в пользу ООО «Транс-Сервис» (ИНН 3525123111, КПП 352501876, р/счет 40702810600120065987) за поставку материалов от 2.03.2024 г. Инициатор платежа - ООО «Актив». Банк плательщика: ПАО «СКБ-банк», БИК 046577756, кор. счет 30101810800000000756.

Банк получателя средств: ПАО «Банк «Открытие», БИК 425378494, кор. счет 30101810700000006348.

5.Заполните платежное поручение по перечислению налоговым агентом суммы налога на доходы физических лиц за июнь 2024 года, используя исходные данные.

Налоговый агент – ООО «Инвестстрой». ИНН 7708123456, КПП 770801001. Открыт р/с (40702810400405823687) в КБ «Авангард». К/с банка 30101810400052698574. БИК банка 044583222.

Сумма уплачиваемого налога 42 580 руб. Получатель платежа – УФК по г. Москва (ИФНС России № 43 по г. Москва), КПП 774301001, ИНН 7743756423, р/с 40101810300020098754 в ГУ Банка России по ЦФО. БИК банка 044525000.

Код бюджетной классификации: 18210102010012100110.

Номер / дата платежного поручения: 116; 19.07.2024.

6.Оформить документ на оплату налогов используя исходные данные.

ООО «Техноэкспорт» (ИНН 7718251401, КПП 771801001) 27 февраля текущего года заплатило налог на прибыль (КБК 18210101011011000110) за прошлый год в размере 20 000 руб. ПАО КБ "Олимп", к/с 30101810400000000487, БИК 044525487. Деньги перечислены на счет УФК по г. Москва (ИНН 7718111790, КПП 771801001) 40101810800000010041, открытый в отделении Московского ГТУ Банка России, БИК 044583001. Номер платежного поручения 37.

Дата сдачи налоговой декларации по налогу на прибыль – 22 февраля текущего года.

7.03 апреля текущего года в ПАО Сбербанк поступил документ на взыскание от ООО «Плутон» пеней по страховым взносам от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в сумме 890 руб. на основании ФЗ РФ № 125 от 24.07.1998 г. ст. 22.1. п.6. Оформите документ на списание денежных средств со счета в оплату пеней.

|  |  |
| --- | --- |
| **Получатель** | **Банк получателя** |
| ФСС РФ Филиал № 26 Мытищинское ОСБ № 7810/050 г. Мытищи,  ИНН 7710030362, КПП 502502002,  р/счет 40402810440260223005 | Московский филиал ОАО АКБ «БАНК», г. Москва,  БИК 044552277, кор/счет 30101810600000008945 |
| **Плательщик** | **Банк плательщика** |
| ООО «Плутон»  Адрес: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56  Тел.: 8-495-563-86-21  ИНН 7712345678, КПП 771801001  Директор – Смирнов Петр Игоревич | ПАО Сбербанк, г. Москва,  Адрес: Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19  Тел.: 8-495-957-57-31,  ИНН 7707083893, КПП 775001001  БИК 044525225,  кор. счет 30101810400000000225 в Главном управлении Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу г. Москва  Председатель правления - Греф Герман Оскарович |

**Решение расчетных задач** применяется в следующих темах:

* Тема 1.2. Организация ведения расчетных операций по счетам клиентов

Методические указания по выполнению практической работы

Тема: Выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.

Цель: Научиться выявлять возможность оплаты расчетных документов по расчетному счету клиента. Научиться вести картотеку неоплаченных расчетных документов.

Отрабатываемые профессиональные компетенции:

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранных валютах.

Задача 1

По счету клиента банка в течение операционного дня были совершены следующие операции:

- поступила выручка от покупателя – 345 тыс. руб.,

- сданы наличные деньги в кассу банка для зачисления на расчетный счет – 75 тыс. руб.,

- с расчетного счета списана сумма комиссионного вознаграждения за оказанные банком инкассаторские услуги – 5 тыс. руб.,

- выдано по денежному чеку на выплату заработной платы – 137 тыс. руб.,

- оплачено по платежному требования за услуги ЖКХ – 12 тыс. руб.,

- списан ежемесячный платеж по предоставленному ранее кредиту – 13 тыс. руб.

Входящий остаток по счету на начало операционного дня – 348 тыс. руб. Определите исходящий остаток по счету.

Задача 2

Входящий остаток расчетного счета клиента банка на начало дня составлял 46 350 руб. В течение дня по счету проведены следующие операции:

- списаны денежные средства по платежному требованию с акцептом в сумме 11 300 руб.;

- по платежному поручению перечислены средства поставщику в сумме 12 600 руб. по хозяйственному договору;

- зачислены денежные средства по платежному поручению покупателя в сумме 18 000 руб.;

- перечислены денежные средства на уплату страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, в сумме 4 800 руб.;

- по денежному чеку выданы средства на заработную плату в сумме 22 400 руб.

Определите достаточность денежных средств на счете клиента для совершения перечисленных выше операций.

Задача 3

К расчетному счету коммерческой организации ООО «Строй-Инвест», открытому в КБ "Олимп", 5 февраля 2024 г. поступили следующие документы:

- платежное поручение на перечисление средств поставщику в сумме 37 800 руб.;

- платежное требование с акцептом, выставленное ОАО "Север", в сумме 42 000 руб. на взыскание средств по хозяйственной сделке;

- инкассовое поручение на взыскание средств по решению суда в погашение задолженности по кредиту, предоставленному ПАО "Сбербанк", в сумме 68 000 руб.;

- платежное поручение в сумме 26 350 руб. на оплату налогов;

- платежные поручения на перечисление страховых взносов на общую сумму 18 240 руб.

Определите достаточность денежных средств на счете клиента для совершения перечисленных выше операций, при условии, что входящий остаток по счету на 5 февраля составлял 78 420 руб. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счету клиента банка. Определите последовательность действий при недостаточности средств на счете клиента для выполнения всех указанных операций.

Задача 4

На начало дня входящий остаток по счету клиента банка составлял 127 тыс. руб. В течение операционного дня к расчетному счету были предъявлены следующие документы:

- платежное поручение на оплату счета поставщика на сумму 85 тыс. руб.,

- платежное требование с акцептом от поставщика на сумму 37 тыс. руб.,

- платежное требование без акцепта от поставщика на сумму 15 тыс. руб.,

- платежное поручение на оплату транспортного налога в сумме 15 тыс. руб.

Определите, какие платежи будут проведены в течение операционного дня. Какие документы будут помещены в картотеку? Укажите последовательность действий при помещении документов в картотеку.

Задача 5

17 января 2024 г. к расчетному счету клиента были предъявлены следующие документы:

- инкассовое поручение по взысканию недоимки по налогу в размере 34 тыс. руб.,

- платежное поручение на перечисление платежа по кредиту в сумме 28 тыс. руб.,

- платежное требование без акцепта от поставщика на сумму 17 тыс. руб.,

- платёжное поручение на перечисление страховых взносов в размере 23 тыс. руб.,

- платежное поручение на оплату счета поставщика в сумме – 15 тыс. руб.,

- исполнительные документы по взысканию заработной платы в размере 27 тыс. руб.

На момент поступления расчетных документов в банк средства на расчетном счете клиента отсутствовали. В течение следующего операционного дня были осуществлены следующие зачисления на счет:

- зачислены наличные денежные средства, сданные организацией в банк – 53 тыс. руб.,

- поступила по платежному поручению оплата от покупателя – 64 тыс. руб.

Определите порядок действий по исполнению расчетных документов при недостаточности средств на счете клиента и порядок ведения картотеки неоплаченных расчетных документов.

* Тема 1.5. Организация ведения учета доходов и средств бюджетов всех уровней. Методические указания по выполнению практической работы

Тема: Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

Цель: Научиться определять порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

Отрабатываемые профессиональные компетенции:

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

Источник информации:

1.Бюджетный Кодекс РФ

2.Герасимова Е. Б., Тишина Л. С., Унанян И. Р. Учет в банках: учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Л. С. Тишина, И. Р. Унанян. – М.: ФОРУМ, 2009.

Задание 1

Используя Бюджетный кодекс РФ, дайте ответы на следующие вопросы:

- каковы бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований?

- для чего предназначены бюджеты РФ, субъектов РФ и муниципальных образований?

- каковы принципы бюджетной системы РФ? Объясните их значение.

- кто является участниками бюджетного процесса?

- каковы основы исполнения бюджета?

- что означает – исполнение бюджета по доходам?

- что означает – исполнение бюджета по расходам?

Задание 2

Используя План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, ответьте на следующие вопросы:

- в каком разделе Плана счетов отражаются счета по учету средств бюджетов,

- бюджеты каких уровней отражаются в данном разделе,

- укажите счета первого и второго порядка, отвечающие за отражение средств бюджетов всех уровней,

- на активных или пассивных счетах отражаются счета бюджетов.

Задание 3

Оформите бухгалтерскими проводками следующие операции:

1.На счета федерального бюджета зачислены налоги

2.На счета бюджетов субъектов и местных органов власти зачислены налоги

3.На счета бюджета субъектов и местных органов власти зачислены средства федерального бюджета

4.На счета органов Федерального казначейства зачислены средства федерального бюджета

5.Средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям

6. Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям

7. Средства бюджетов субъектов, выделенные государственным организациям

8. Средства бюджетов субъектов, выделенные негосударственным организациям

9. Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям

10. Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям

11.Из федерального бюджета выделены средства для финансирования и кредитования организаций на возвратной основе

12.За счет выделенных из федерального бюджета средств профинансированы и прокредитованы на возвратной основе организации-заемщики

13.Средства полученного от иностранного государства кредита направлены в федеральный бюджет

14.Средства федерального бюджета направлены на погашение задолженности перед иностранным государством

* Тема 1.8. Учет межбанковских расчетов с использованием корреспондентских счетов

Методические указания по выполнению практической работы

Цель: Научиться проводить расчеты между кредитными организациями через корреспондентские счета

Отрабатываемые профессиональные компетенции:

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчёты.

Источник информации:

Герасимова Е. Б., Тишина Л. С., Унанян И. Р. Учет в банках: учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Л. С. Тишина, И. Р. Унанян. – М.: ФОРУМ, 2009.

Задание 1

Объясните назначение счетов ЛОРО, НОСТРО, ВОСТРО. Укажите особенности проведения операций по этим счетам.

Задание 2

Используя План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, ответьте на следующие вопросы:

- в каком разделе Плана счетов отражаются межбанковские расчеты,

- в каких банках кредитные организации могут открывать свои корреспондентские счета,

- для каких кредитных организаций могут быть открыты корреспондентские счета в банке,

- на активных или пассивных счетах отражаются межбанковские расчеты.

Задание 3

Оформите бухгалтерскими проводками следующие банковские операции:

1.Учтена в банке-корреспонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, списанных со счета клиента и зачисленных на счет ЛОРО банка-корреспондента в день совершения операции

2.Учтены в банке-корреспонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных на счет клиента со счета ЛОРО банка-респондента в день совершения операции

3. Учтены в банке-респонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, поступивших на счет НОСТРО в банке-корреспонденте для зачисления на счет клиента в день совершения операции

4. Учтены в банке-респонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, списанных со счета клиента и перечисленных со счета НОСТРО в банке-корреспонденте день совершения операции

5.Учтены банком – отправителем платежа суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных клиентом через счета межфилиальных расчетов в день совершения операции

6.Учтены банком – исполнителем платежа суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных ему через счета межфилиальных расчетов для зачисления на счет клиента в день совершения операции

7.Учтены банком – отправителем платежа в день списания средств со счета клиента суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных через счета межфилиальных расчетов при несовпадении дня списания средств с датой совершения платежа

8.Учтены банком – отправителем платежа после получения выписки суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных через счета межфилиальных расчетов в день наступления даты совершения платежа

9.Учтены банком – исполнителем платежа суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных через счета межфилиальных расчетов и зачисленных на счет клиента в день наступления даты совершения платежа

10.Учтены банком – исполнителем платежа суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных через счета межфилиальных расчетов для клиента, при обнаружении неправильных реквизитов в приложенных платежных документах

11. Учтены банком – исполнителем платежа суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных другому филиалу через счета межфилиальных расчетов со счета филиала – плательщика (расчеты между филиалами одного банка).

Критерии оценивания

По результатам практической работы ставится «зачтено» при полном выполнении задания и наличии вывода.

Кроме того, в ходе практического занятия может быть оценена работа некоторых студентов, и кроме «зачтено» дополнительно выставляется оценка. В этом случае критерии оценивания следующие:

«Отлично» ставится, если задание выполнено четко и правильно с незначительными подсказками преподавателя, показан высокий уровень теоретической подготовки.

«Хорошо» ставится, если задание выполнено верно, но некоторые вопросы требовали помощи преподавателя, показан хороший уровень теоретической подготовки.

«Удовлетворительно» ставится, если при выполнении задания требовалась помощь преподавателя, но в целом продемонстрировано усвоение основного содержания учебного материала.

«Неудовлетворительно» ставится, если допущены грубые ошибки в процессе выполнения задания.

**4. Комплексный контроль в форме деловой игры.**

Деловая игра — это имитация рабочего процесса, моделирование, упрощенное воспроизведение реальной производственной ситуации. Перед участниками игры ставятся задачи, аналогичные тем, которые они будут решать в своей профессиональной деятельности.

Деловая игра является активной формой проведения занятий. Она позволяет развивать профессиональное мышление, дает возможность попробовать свои силы в решении конкретной производственной задачи, учит работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

Процесс проведения деловой игры состоит из следующих этапов:

1.подготовительный этап,

2. обозначение игровой ситуации,

3. игровая ситуация,

4. подведение итогов.

Суть этих этапов заключается в следующем:

|  |  |
| --- | --- |
| Название этапа | Действия участников |
| Подготовительный этап | Определение темы и цели работы |
| Обозначение игровой ситуации | Формулировка производственной ситуации, распределение ролей |
| Игровая ситуация | Индивидуальная и групповая работа всех участников |
| Подведение итогов | Определение уровня достижения цели работы, оценка работы всех участников, формулировка выводов |

Деловая игра применяется в следующих темах:

* Тема 1.2. Организация ведения расчетных операций по счетам клиентов

Сценарий деловой игры

|  |  |
| --- | --- |
| Название этапа | Действия участников |
| Подготовительный этап | Тема: Консультирование клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям  Цель: Научиться консультирование клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям |
| Обозначение игровой ситуации | 1 группа участников – клиенты, желающие открыть счет в данной кредитной организации  2 группа участников – клиенты кредитной организации – физические и юридические лица, желающие осуществить расчетные операции  3 группа участников – менеджеры банка, консультирующие клиентов по вопросам открытия банковских счетов  4 группа участников – менеджеры банка, консультирующие клиентов по вопросам открытия банковских счетов через систему дистанционного банковского обслуживания  5 группа участников – менеджеры банка, консультирующие клиентов по вопросам осуществления расчетных операций |
| Игровая ситуация | Участники 1 группы – узнают о порядке открытия счета в данной кредитной организации, о преимуществах обслуживания и бонусах для новых клиентов  Участники 2 группы - обращаются за услугой осуществления расчетной операции при наличии либо отсутствии счета в данной кредитной организации  Участники 3 группы – отвечают на вопросы клиентов, говорят о преимуществах обслуживания, акциях и бонусах для клиентов  Участники 4 группы – отвечают на вопросы, касающиеся работы системы дистанционного банковского обслуживания  Участники 5 группы – объясняют порядок осуществления расчетных операций с помощью различных платежных документов |
| Подведение итогов | Определение уровня достижения цели работы, оценка работы всех участников, формулировка выводов |

* Тема 1.10. Организация ведения расчетов платежными картами

Сценарий деловой игры

|  |  |
| --- | --- |
| Название этапа | Действия участников |
| Подготовительный этап | Тема: Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт. Оформление выдачи клиентам платежных карт.  Цель: Научиться консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт. Научиться оформлять выдачу клиентам платежных карт. |
| Обозначение игровой ситуации | 1 группа участников – клиенты - физические лица, желающие получить платежную карту данной кредитной организации  2 группа участников – клиенты - юридические лица, желающие получить корпоративную платежную карту данной кредитной организации  3 группа участников – менеджеры банка, консультирующие клиентов по вопросам получения платежной карты данной кредитной организации  4 группа участников – менеджеры банка, консультирующие клиентов по вопросам совершения операций с помощью платежных карт  5 группа участников – менеджеры банка, оформляющие выдачу платежных карт |
| Игровая ситуация | Участники 1 группы – узнают о порядке получения платежной карты, стоимости обслуживания и требуемых документах  Участники 2 группы - узнают о порядке получения платежной карты, стоимости обслуживания и требуемых документах  Участники 3 группы – отвечают на вопросы клиентов, говорят о преимуществах платежных карт данной кредитной организации  Участники 4 группы – объясняют, какие операции могут быть совершены клиентами при использовании платежных карт  Участники 5 группы – заполняют необходимые документы и оформляют выдачу платежных карт |
| Подведение итогов | Определение уровня достижения цели работы, оценка работы всех участников, формулировка выводов |

Критерии оценивания

«Отлично» ставится, если обучающийся демонстрирует полное понимание разбираемой ситуации, проявляет активность при выполнении задания, исходя из назначенной роли, проявляет отличные коммуникативные способности.

«Хорошо» ставится, если обучающийся понимает суть назначенной ему роли, но не проявляет активности в ее обыгрывании.

«Удовлетворительно» ставится, если проявляется слабая активность участника деловой игры.

«Неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не принимает участия в деловой игре.

**5.Разбор конкретных ситуаций.**

Разбор конкретных ситуаций применяется в ходе практических занятий. Перед обучающимися ставится задача проанализировать сложившуюся ситуацию, разобраться в сути проблемы, предложить возможные варианты решения и выбрать лучший из них.

Разбор конкретных ситуаций применяется в следующих темах:

* Тема 1.2. Организация ведения расчетных операций по счетам клиентов.

Выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из расчетного счета клиента.

Ситуации к рассмотрению:

1.Входящий остаток расчетного счета клиента банка на начало дня составлял 46 350 руб. В течение дня по счету проведены следующие операции:

- списаны денежные средства по платежному требованию с акцептом в сумме 11 300 руб.;

- по платежному поручению перечислены средства поставщику в сумме 12 600 руб. по хозяйственному договору;

- зачислены денежные средства по платежному поручению покупателя в сумме 18 000 руб.;

- перечислены денежные средства на уплату страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, в сумме 4 800 руб.;

- по денежному чеку выданы средства на заработную плату в сумме 22 400 руб.

Определите достаточность денежных средств на счете клиента для совершения перечисленных выше операций.

2. 17 января 2024 г. к расчетному счету клиента были предъявлены следующие документы:

- инкассовое поручение по взысканию недоимки по налогу в размере 34 тыс. руб.,

- платежное поручение на перечисление платежа по кредиту в сумме 28 тыс. руб.,

- платежное требование без акцепта от поставщика на сумму 17 тыс. руб.,

- платёжное поручение на перечисление страховых взносов в размере 23 тыс. руб.,

- платежное поручение на оплату счета поставщика в сумме – 15 тыс. руб.,

- исполнительные документы по взысканию заработной платы в размере 27 тыс. руб.

На момент поступления расчетных документов в банк средства на расчетном счете клиента отсутствовали. В течение следующего операционного дня были осуществлены следующие зачисления на счет:

- зачислены наличные денежные средства, сданные организацией в банк – 53 тыс. руб.,

- поступила по платежному поручению оплата от покупателя – 64 тыс. руб.

Определите порядок действий по исполнению расчетных документов при недостаточности средств на счете клиента

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.

Ситуации к рассмотрению:

На начало дня входящий остаток по счету клиента банка составлял 127 тыс. руб. В течение операционного дня к расчетному счету были предъявлены следующие документы:

- платежное поручение на оплату счета поставщика на сумму 85 тыс. руб.,

- платежное требование с акцептом от поставщика на сумму 37 тыс. руб.,

- платежное требование без акцепта от поставщика на сумму 15 тыс. руб.,

- платежное поручение на оплату транспортного налога в сумме 15 тыс. руб.

Какие документы будут помещены в картотеку?

2.К счету клиента открыта картотека № 2. К счету в течение операционного дня были предъявлены следующие документы:

- платежное требование по оплате услуг ЖКХ – 12 тыс. руб.,

- платежное поручение на оплату предоставленного ранее кредита – 13 тыс. руб.,

- платежное требование с акцептом в сумме 42 тыс. руб. на взыскание средств по хозяйственной сделке,

- исполнительные документы по взысканию заработной платы в размере 27 тыс. руб.

Определить порядок исполнения предъявленных документов при условии, что в течение дня на счет поступило 64 тыс. руб.

Расчет и взыскание сумм вознаграждения за расчетное обслуживание

Ситуации к рассмотрению:

1.Клиентом банка – коммерческой негосударственной организацией в течение месяца были совершены следующие операции:

- предъявлено в банк к исполнению 13 платежных поручений на бумажном носителе на общую сумму 570 тыс. руб.,

- открыт аккредитив на сумму 350 тыс. руб.,

- снято наличными денежными средствами - на заработную плату – 280 тыс. руб., на другие цели – 140 тыс. руб.,

- получено выписок со счета – 5.

Определить сумму взыскания за расчетное обслуживание, исходя из тарифов выбранного банка.

* Тема 1.3. Осуществление расчетных операций по счетам клиентов различными платежными документами.

Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.

Ситуации к рассмотрению:

1.От клиента банка поступило платежное поручение (раздаточный материал) на перечисление денежных средств контрагенту. Ответьте на вопрос – почему данное платежное поручение невозможно будет исполнить?

2.В адрес клиента банка было получено платежное поручение на перечисление денежных средств от покупателя. Денежные средства с корреспондентского счета банка были выданы наличными денежными средствами в сумме, указанной на платежном поручении. Найдите ошибку в процессе осуществления расчетной операции.

* Тема 1.6. Учет доходов и средств бюджетов всех уровней.

Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и др. платежей.

Ситуации к рассмотрению:

1.От клиента банка поступило платежное поручение на перечисление налога на прибыль организаций за 1 квартал 2023 года, который должен быть зачислен в установленном законодательством соотношении в федеральный и региональный бюджет. Зачисление произошло из-за ошибочного указания получателя. Какой реквизит платёжного поручения был заполнен ошибочно, каким образом денежные средства будут возвращены на счет клиента?

2.Со счета клиента на основании инкассового поручения были списаны денежные средства в оплату задолженности по заработной плате. Инкассовое поручение изначально предназначалось для другого клиента. Какой реквизит инкассового поручения был заполнен ошибочно, каким образом денежные средства будут возвращены на счет клиента?

* Тема 1.10. Организация ведения расчетов платежными картами.

Оформление выдачи клиентам платежных карт

Ситуации к рассмотрению:

1.В банк обратился клиент с просьбой выдать ему банковскую карту, которой предполагает пользоваться только для совершения покупок.

2.Клиенту банка необходимо предложить кредитную карту вместо кредита наличными на личные цели.

3.Клиент выбирает дебетовую карту. Найти оптимальный из существующих вариантов, соотнести возможности ее использования с расходами за обслуживание.

Критерии оценивания

«Отлично» ставится, если обучающийся демонстрирует хороший уровень теоретической подготовки при анализе ситуаций, активно участвует в обсуждении вариантов решения, находит аргументы, чтобы отстоять свою точку зрения.

«Хорошо» ставится, если обучающийся обладает достаточно хорошим уровнем теоретической подготовки для того чтобы проводить анализ ситуации, но недостаточно активно участвует в обсуждении.

«Удовлетворительно» ставится, если, выражая свою точку зрения, обучающийся не аргументирует ее и не проявляет активности в обсуждении вариантов.

«Неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не принимает участия в рассмотрении ситуаций

**6.Групповая дискуссия.**

Групповая дискуссия – это такая форма проведения занятия, которая предполагает совместную деятельность с целью поиска вариантов решения проблемы. В ходе дискуссии происходит сопоставление мнений, взглядов, информации по обсуждаемому вопросу. У каждого есть возможность высказаться, предложить свой вариант, показать свой уровень знаний.

В будущей профессиональной деятельности очень многое зависит от умений специалиста реализовать себя через общение, через умение свободно и критически мыслить, задавать вопросы в ходе обсуждения какой-то ситуации, отстаивать свою позицию.

Групповая дискуссия применяется в следующих темах:

* Тема 1.3. Осуществление расчетных операций по счетам клиентов различными платежными документами.

Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.

Вопросы для обсуждения:

1.К счету клиента – коммерческой негосударственной организации было предъявлено платежное требование с акцептом. Срок для акцепта указан – 3 рабочих дня. По истечении трех рабочих дней менеджер банка ожидает от клиента заявление на согласие либо отказ от акцепта. Клиент указывает на совершенную ошибку. Определить, в какой момент произошло нарушение и по чьей вине.

2.У клиента банка – коммерческой негосударственной организации недостаточно денежных средств для проведения расчётных операций по всем предъявленным расчетным документам. На платежном поручении на оплату поставленных материалов выставлена очередность 3, на инкассовом поручении по взысканию средств в оплату задолженности по кредитному договору – 4. Какой платеж должен быть осуществлен первым. Какие ошибки в расчетных документах необходимо исправить?

3.К счету клиента - юридического лица предъявлено в течение операционного дня 15 расчётных документов. Не все из них проведены этим операционным днем. 3 переходят на следующий операционный день. Правомерны ли действия работников банка?

Урок 19. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов

Выдается раздаточный материал – заполненные с ошибками бланки расчетных документов. Из-за ошибок в оформлении произошёл сбой в проведении расчетных операций. Необходимо определить, на какой стадии оформления документов допущена ошибка, каким образом это отразится на проведении расчетов и как выйти из сложившейся ситуации.

* Тема 1.7. Межбанковские расчеты: понятие, виды, системы межбанковских расчетов

Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.

Вопросы для обсуждения:

1.От клиента банка - коммерческой негосударственной организации поступило платежное поручение на перевод денежных средств в адрес его контрагента, который обслуживается в другом банке. Без указания на корреспондентский счет. Платежное поручение было принято к исполнению, но не исполнено. На какой стадии была совершена ошибка, каким образом разрешить сложившуюся ситуацию?

2.От клиента банка поступил расчетный документ, по которому необходимо списать денежные средства с его расчётного счета и зачислить на счет контрагента, обслуживаемого в этом же банке. Денежные средства были списаны со счет, зачислены на корреспондентский счет банка, после чего поступили на счет получателя средств. На какой стадии была совершена ошибка, как она повлияла на скорость перевода денежных средств?

3.В платежном поручении указан корреспондентский счет банка в РКЦ. Денежные средства со счета плательщика были отправлены на указанный корреспондентский счет. Но не дошли до счета получателя средств. На какой стадии была совершена ошибка, каким образом разрешить сложившуюся ситуацию?

* Тема 1.11. Учет расчетов с использованием различных видов платежных карт

Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

Вопросы для обсуждения:

1.Клиент – физическое лицо, используя СДБО, произвел перевод денежных средств с принадлежащей ему банковской карты в адрес другого клиента – физического лица. Все данные получателя указаны верно, кроме номера банковской карты. Списание средств с карты плательщика было произведено. До получателя денежные средства не дошли. На какой стадии была совершена ошибка, каким образом разрешить сложившуюся ситуацию?

2. Клиент – физическое лицо, впервые используя сервис «мобильный банк», хотел произвести перевод в адрес другого клиента – физического лица. После чего плательщик денежных средств получил сообщение о том, что его банковская карта заблокирована. На какой стадии была совершена ошибка, каким образом разрешить сложившуюся ситуацию?

3.Работник сбытовой компании был отправлен в командировку с корпоративной банковской картой. Там он хотел снять наличные денежные средства с данной карты через банкомат, но операция не была выполнена. Почему возникла такая ситуация, каким образом ее разрешить?

Критерии оценивания

«Отлично» ставится, если обучающийся демонстрирует хороший уровень теоретической подготовки при обсуждении сложившейся ситуации, находит аргументы, чтобы отстоять свою точку зрения.

«Хорошо» ставится, если обучающийся обладает достаточно хорошим уровнем теоретической подготовки для того чтобы проводить анализ проблемы, но недостаточно активно участвует в дискуссии.

«Удовлетворительно» ставится, если, выражая свою точку зрения, обучающийся не аргументирует ее и не проявляет активности в обсуждении вариантов.

«Неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не принимает участия в рассмотрении ситуаций

**7.Взаимопроверка.**

Взаимопроверка – это такая форма контроля, при которой сами обучающиеся проверяют правильность выполнения задания другими обучающимися. После выполнения задания, которое выдавалось всей группе, обучающиеся обмениваются тетрадями и проверяют работы друг друга. Это позволяет дать более объективную оценку знаниям каждого из обучающихся, так как каждый из них фактически выполняет несколько вариантов заданий. Данная форма контроля развивает самостоятельность, ответственность за выставляемую другому члену группы оценку, а также способность обосновать свою точку зрения.

Взаимопроверка применяется в темах:

* Тема 1.2. Организация ведения расчетных операций по счетам клиентов
* Тема 1.10. Организация ведения расчетов платежными картами

**8. Самоконтроль.**

Самоконтроль применяется при поверке выполнения заданий практической работы. В ходе обсуждения полученных результатов обучающиеся могут определить степень усвоения изученного материала и сравнить свой уровень знаний с уровнем знаний остальных обучающихся.

Самоконтроль применяется в темах:

* Тема 1.4.Осуществление платежных услуг кредитными организациями
* Тема 1.8. Учет межбанковских расчетов с использованием корреспондентских счетов

**9.Перечень оценочных средств промежуточной аттестации**

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена / демонстрационного экзамена в 5 семестре.

Опись билетов для экзамена:

Билет № 1

1 вопрос. Порядок планирования операций с наличностью.

2 вопрос. Порядок проведения расчетов в форме аккредитива.

Задача. Оформить объявление на взнос наличными.

Индивидуальный предприниматель Смирнов С. В. 27 декабря 2023 г. внес на свой расчетный счет в банке ОАО КБ «Рост» (БИК банка 043501843) полученную выручку (символ 02) в сумме 65 000 руб. ИНН 7717027908, р/счет 40802810500002356870.

Билет № 2

1 вопрос. Порядок расчета лимита кассы.

2 вопрос. Расчеты по открытому счету в международных расчетах.

Задача.

Составьте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- на счет федерального бюджета зачислены налоги

- на счет местных органов власти зачислены средства бюджета субъекта РФ

- на счет бюджета субъекта РФ зачислены средства федерального бюджета

- на счет бюджета местных органов власти зачислены налоги

- на счет бюджета субъекта РФ зачислены налоги

Билет № 3

1 вопрос. Порядок нумерации лицевых счетов клиентов.

2 вопрос. Инкассовая форма расчетов.

Задача.

Коммерческая фирма с режимом работы с 10.00 до 20.00 без выходных принимает заказы на изготовление штор. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (91 день) составила 2 480 000 руб. Выплаты за последние 3 месяца составили 265 000 руб., из них выплаты на заработную плату – 184 000 руб. Рассчитайте лимит остатка кассы.

Билет № 4

1 вопрос. Очередность списания денежных средств со счета клиента.

2 вопрос. Схема расчетов с использованием банковских карт.

Задача.

Составьте номер лицевого счета клиента.

1.счет, отражающий предоставление кредита негосударственной коммерческой организации на срок 50 дней в евро, клиент 148495

2.средства на счете финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, в рублях, клиент 1548106, в 13 филиале банка

3.счет коммерческой организации, находящейся в государственной собственности, в 10 филиале банка, в долларах. Клиент 510870

4.депозит до востребования внебюджетного фонда субъекта РФ в рублях. Клиент 610735

5.средства на счете физического лица – индивидуального предпринимателя, в евро, в 6 филиале банка. Порядковый номер клиента 896430

Билет № 5

1 вопрос. Порядок расчета платежными поручениями.

2 вопрос. Меры, направленные на предотвращения транснациональных операций для преступных целей

Задача.

ООО «Альфа» занимается розничной торговлей. Режим работы фирмы с 9.00 до 21.00 ежедневно. Денежная выручка фирмы за январь составила 840 тыс. руб., за февраль – 780 тыс. руб., за март – 830 тыс. руб. Выручка сдается в банк один раз в два дня. Рассчитайте лимит остатка денежной наличности в кассе.

Билет № 6

1 вопрос. Порядок расчета платежными требованиями.

2 вопрос. Клиринг как способ осуществления межбанковских расчетов.

Задача.

Составьте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- в банке-корреспонденте учтены суммы безналичных рублевых денежных средств, списанных со счета клиента и зачисленных на счет «ЛОРО» банка-респондента в день совершения операции

- учтены в банке-корреспонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных на счет клиента со счета «ЛОРО» банка-респондента в день совершения операции

- в банке-респонденте учтены суммы безналичных рублевых денежных средств, поступивших на счет «НОСТРО» для зачисления на счет клиента банка-респондента

- в банке-респонденте учтены суммы безналичных рублевых денежных средств, списанных со счета «НОСТРО» и зачисленных на счет клиента банка-респондента

Билет № 7

1 вопрос. Порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов.

2 вопрос. Способы платежа в международных расчетах.

Задача.

Составьте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- депонированы средства финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, для расчетов по корпоративным банковским картам

- на карточный счет корпоративной банковской карты (клиент – некоммерческая организация, находящаяся в государственной собственности) перечислены денежные средства с корреспондентского счета в РКЦ

- произведен расчет клиента – негосударственной коммерческой организации с использованием банковской карты

- возврат банком депонированных денежных средств для расчета по корпоративным банковским картам юридического лица – негосударственной финансовой организации в связи с отказом от данной услуги.

Билет № 8

1 вопрос. Расчеты векселями.

2 вопрос. Характеристика счетов бухгалтерского учета по учету средств бюджетов различных уровней.

Задача.

Торговая организация осуществляет реализацию запасных частей к автомобилям и работает без выходных с 9.00 до 22.00. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (92 дня) составила 2 484 000 руб. Из полученной денежной выручки осуществляется расходование средств на оплату транспортных расходов и счетов по поставкам запасных частей. Выплаты за последние 3 месяца составили 1 000 000 руб., из них выплаты на заработную плату – 356 000 руб. Рассчитайте лимит остатка кассы.

Билет № 9

1 вопрос. Формы безналичных расчетов.

2 вопрос. Учет операций по межбанковским корреспондентским счетам.

Задача. Составить выписку со счета.

В ПАО КБ «Собинбанк» открыт расчетный счет 40702810000004005687 для организации ООО «Фрегат». 17 декабря 2023 г. ООО совершило следующие операции по своему расчетному счету:

- перечислено по платежному поручению № 82 за выполненные работы подрядчику 25 150 руб. БИК банка-корреспондента 044599743, кор/счет 30101810200000012567. Счет получателя средств 40802810700070025849.

- получено от покупателя со счета 40702810300005200647 за отгруженную продукцию по платежному поручению № 45 61 200 руб. БИК банка-корреспондента 047826954, кор/счет 30101810200000095142.

- получено с расчетного счета на командировочные расходы по чеку № 07152 в сумме 12 800 руб.

- списано с расчетного счета по платежному требованию поставщика № 167 47 560 руб. БИК банка-корреспондента 189654237, кор/счет 30101810200002304210. Счет получателя 40702810600004102350.

- входящий остаток по счету 64 780 руб.

Билет № 10

1 вопрос. Расчеты по межбанковским корреспондентским счетам.

2 вопрос. Формы международных расчетов.

Задача.

Организация не имеет налично-денежной выручки. За последние 3 месяца (92 дня) фактически выплачено наличными деньгами 1 280 000 руб., из них расходы на заработную плату составили 348 000 руб. Испрашиваемая сумма лимита составляет 25 000 руб. Рассчитайте лимит остатка кассы и примите решение о возможности установления лимита остатка кассы в указанной сумме.

Билет № 11

1 вопрос. Проведение расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

2 вопрос. Валютный клиринг в международных расчетах.

Задача.

Составьте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- депонированы денежные средства клиентов - физических лиц - нерезидентов для расчетов банковскими картами

- на карточный счет клиента – физического лица перечислены денежные средства с его счета, открытого в другом банке

- произведен расчет клиента - физического лица с использованием банковской карты

- банком предоставлен кредит клиенту – физическому лицу по банковской карте

Билет № 12

1 вопрос. Виды корреспондентских счетов. Понятия: банк-респондент и банк-корреспондент.

2 вопрос. Отражение в учете расчетов с использованием корпоративных банковских карт.

Задача. Заполнить платежное поручение.

ООО «Лайт» представило 27 ноября 2024 года в обслуживающий банк платежное поручение на перечисление денежных средств в сумме 112 800 руб. по условиям договора поставки № 24-18 от 15 ноября 2024 года на имя ОАО «Спектр». Реквизиты получателя средств: р/счет 40702810600004265874, ИНН 7724577010, КПП 774850001. У ОАО «Спектр» открыт счет в КБ «Развитие», кор/счет 30101810400000265741, БИК 044525225. Реквизиты ООО «Лайт»: р/счет 40702810400006985001, ИНН 4524327010, КПП 634850042. Счет открыт в банке КБ «Собинбанк», БИК 044525957, кор/счет 30101810800003021004.

Билет № 13

1 вопрос. Расчеты в форме аванса в международных расчетах.

2 вопрос. Порядок выполнения банком функций агента валютного контроля.

Задача.

Составьте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- на счет федерального бюджета зачислены налоги

- на счет местных органов власти зачислены средства бюджета субъекта РФ

- средства федерального бюджета выделены государственным организациям

- средства бюджета субъекта выделены негосударственным организациям

- из федерального бюджета выделены средства для финансирования организаций на возвратной основе

Билет № 14

1 вопрос. Порядок открытия лицевых счетов клиентов.

2 вопрос. Отражение в учете расчетов физических лиц с использованием банковских карт.

Задача. Определите по данной схеме форму безналичного расчета. Охарактеризуйте данную схему расчетов.

Плательщик

Получатель

Банк плательщика

Банк получателя

Билет № 15

1 вопрос. Расчеты платежными картами: субъекты расчетов, преимущества использования.

2 вопрос. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок.

Задача. Заполните заявление на аккредитив.

Между ООО «Меркурий» и ООО «Нептун» заключен договор на поставку оборудования для производства. Расчеты производятся путем открытия непокрытого безотзывного аккредитива на срок 10 дней. Сумма по договору 245 000 руб. Исполняющий банк производит платеж после передачи следующих документов: договор № 31 от 12.11.2024 г., акт о приеме (поступлении) оборудования. Реквизиты поставщика оборудования: р/счет 40702810600004265874, ИНН 7724577010, КПП 774850001. Банк поставщика КБ «Развитие», кор/счет 30101810400000265741, БИК 044525225. Реквизиты ООО «Меркурий»: р/счет 40702810400006985001, ИНН 4524327010, КПП 634850042. Счет открыт в банке КБ «Собинбанк», БИК 044525957, кор/счет 30101810800003021004.

Билет № 16

1 вопрос. Инструменты безналичных расчетов.

2 вопрос. Система международных финансовых телекоммуникаций.

Задача.

Составьте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- депонированы средства финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, для расчетов по корпоративным банковским картам

- на карточный счет корпоративной банковской карты (клиент – некоммерческая организация, находящаяся в государственной собственности) перечислены денежные средства с корреспондентского счета в РКЦ

- произведен расчет клиента – негосударственной коммерческой организации с использованием банковской карты

- возврат банком депонированных денежных средств для расчета по корпоративным банковским картам юридического лица – негосударственной финансовой организации в связи с отказом от данной услуги

Билет № 17

1 вопрос. Роль ЦБ РФ в организации межбанковских расчетов.

2 вопрос. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.

Задача.

Составьте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- депонированы денежные средства клиентов - физических лиц - нерезидентов для расчетов банковскими картами

- на карточный счет клиента – физического лица перечислены денежные средства с его счета, открытого в другом банке

- произведен расчет клиента - физического лица с использованием банковской карты

- банком предоставлен кредит клиенту – физическому лицу по банковской карте

Билет № 18

1 вопрос. Порядок закрытия лицевых счетов клиентов.

2 вопрос. Отражение в учете расчетов индивидуальных предпринимателей с использованием банковских карт.

Задача. Заполните заявление на аккредитив.

Между ООО «Меркурий» и ООО «Нептун» заключен договор на поставку оборудования для производства. Расчеты производятся путем открытия непокрытого безотзывного аккредитива на срок 10 дней. Сумма по договору 245 000 руб. Исполняющий банк производит платеж после передачи следующих документов: договор № 31 от 12.11.2024 г., акт о приеме (поступлении) оборудования. Реквизиты поставщика оборудования: р/счет 40702810600004265874, ИНН 7724577010, КПП 774850001. Банк поставщика КБ «Развитие», кор/счет 30101810400000265741, БИК 044525225. Реквизиты ООО «Меркурий»: р/счет 40702810400006985001, ИНН 4524327010, КПП 634850042. Счет открыт в банке КБ «Собинбанк», БИК 044525957, кор/счет 30101810800003021004.

Билет № 19

1 вопрос. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.

2 вопрос. Банковский перевод как форма международных расчетов.

Задача.

Составьте номер лицевого счета клиента.

1.счет, отражающий предоставление кредита негосударственной коммерческой организации на срок 50 дней в евро, клиент № 148495

2.средства на счете финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, в рублях, клиент 1548106

3.счет коммерческой организации, находящейся в государственной собственности, в 10 филиале банка, в долларах. Клиент 510870

4.депозит до востребования внебюджетного фонда субъекта РФ в рублях. Клиент 610735

5.средства на счете физического лица – индивидуального предпринимателя, в евро, в 6 филиале банка. Порядковый номер клиента 896430

Билет № 20

1 вопрос. Понятие и порядок составления календаря выдачи наличных денег.

2 вопрос. Схемы межбанковских расчетов.

Задача.

Составьте бухгалтерские проводки по следующим банковским операциям:

- в банке-корреспонденте учтены суммы безналичных рублевых денежных средств, списанных со счета клиента и зачисленных на счет «ЛОРО» банка-респондента в день совершения операции

- учтены в банке-корреспонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных на счет клиента со счета «ЛОРО» банка-респондента в день совершения операции

- в банке-респонденте учтены суммы безналичных рублевых денежных средств, поступивших на счет «НОСТРО» для зачисления на счет клиента банка-респондента

- в банке-отправителе платежа (банк-респондент) учтены суммы безналичных рублевых денежных средств в день их списания, перечисленных через корреспондентский счет «НОСТРО» со счета клиента при несовпадении даты списания средств и даты отражения операции по счету «НОСТРО»

- учтены в банке-отправителе платежа (банк-респондент) после получения выписки в день наступления даты совершения платежа суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных через корреспондентский счет «НОСТРО» со счета клиента при несовпадении даты списания средств и даты отражения операции по счету «НОСТРО»

Билет № 21

1 вопрос. Расчетные операции, осуществляемые по счетам межфилиальных расчетов.

2 вопрос. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.

Задача.

Коммерческая фирма с режимом работы с 10.00 до 20.00 без выходных принимает заказы на изготовление штор. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (91 день) составила 2 480 000 руб. Выплаты за последние 3 месяца составили 265 000 руб., из них выплаты на заработную плату – 184 000 руб. Рассчитайте лимит остатка кассы.

Билет № 22

1 вопрос. Корреспондентские отношения.

2 вопрос. Инкассовая форма расчетов в международных расчетах.

Задача. Оформить объявление на взнос наличными.

Индивидуальный предприниматель Смирнов С. В. вносит на свой расчетный счет в банке ОАО КБ «Рост» полученную выручку в сумме 65 000 руб. ИНН 7717027908, р/счет 40802810500002356870.

Билет № 23

1 вопрос. Понятие и порядок ведения картотеки неоплаченных расчетных документов.

2 вопрос. Проведение расчетов через систему РКЦ.

Задача.

Торговая организация осуществляет реализацию запасных частей к автомобилям и работает без выходных с 9.00 до 22.00. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (92 дня) составила 2 484 000 руб. Из полученной денежной выручки осуществляется расходование средств на оплату транспортных расходов и счетов по поставкам запасных частей. Выплаты за последние 3 месяца составили 1 000 000 руб., из них выплаты на заработную плату – 356 000 руб. Рассчитайте лимит остатка кассы и заполните «Расчет на установление лимита».

Билет № 24

1 вопрос. Понятие системы межбанковских расчетов.

2 вопрос. Характеристика счетов бухгалтерского учета по учету средств клиентов.

Задача.

Составьте номер лицевого счета клиента.

1.счет, отражающий предоставление кредита негосударственной коммерческой организации на срок 50 дней в евро, клиент № 148495

2.средства на счете финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, в рублях, клиент 1548106

3.счет коммерческой организации, находящейся в государственной собственности, в 10 филиале банка, в долларах. Клиент 510870

4.депозит до востребования внебюджетного фонда субъекта РФ в рублях. Клиент 610735

5.средства на счете физического лица – индивидуального предпринимателя, в евро, в 6 филиале банка. Порядковый номер клиента 896430

Билет № 25

1 вопрос. Система международных расчетов.

2 вопрос. Схема расчетов чеками.

Задача.

ООО «Альфа» занимается розничной торговлей. Режим работы фирмы с 9.00 до 21.00 ежедневно. Денежная выручка фирмы за январь составила 840 тыс. руб., за февраль – 780 тыс. руб., за март – 830 тыс. руб. Выручка сдается в банк один раз в два дня. Рассчитайте лимит остатка денежной наличности в кассе.

Критерии оценивания

Уровень качества ответа на экзамене определяется следующим образом:

«Отлично» ставится, если даны полные и точные ответы на 2 вопроса экзаменационного билета, правильно решена задача (выполнено практическое задание), и в ходе ответа демонстрируется свободное владение основными терминами и понятиями.

«Хорошо» ставится, если получены ответы на 2 вопроса экзаменационного билета, решена задача (выполнено практическое задание), но допущены небольшие ошибки либо при изложении теоретического материала, либо в ходе выполнения практического задания.

«Удовлетворительно» ставится, если даны ответы на 2 вопроса экзаменационного билета и не решена задача (не выполнено практическое задание), либо получен ответ только на 1 вопрос и решена задача (выполнено практическое задание), либо по всем заданиям билета даны неточные поверхностные ответы.

«Неудовлетворительно» ставится, если ответ на экзаменационный билет не получен.

При проведении промежуточной аттестации в форме демонстрационного экзамена используется комплект оценочной документации КОД 1.2 оценочных материалов для демонстрационного экзамена по стандартам Ворлдскиллс Россия по компетенции Т48 Банковское дело.

Задание разделено на 2 модуля:

1.Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

2.Продажа банковских продуктов и услуг.

*Образец задания для демонстрационного экзамена по комплекту оценочной документации*:

*Описание модуля 1: Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.*

Участнику необходимо знать порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов и 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, проводить обменные операции, применять нормативные акты, регулирующие данную деятельность.

Критерии оценки: умение осуществить перевод денежных средств с оформлением всех необходимых документов, оформление кассовых документов по приему и выдаче денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, осуществление правильного алгоритма действий кассовых сотрудников банка, грамотное планирование своей работы, оценка сроков исполнения, продумывание алгоритма действий.

*Описание модуля 2: Продажа банковских продуктов и услуг*.

Участникам необходимо грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, осуществить продажу банковского продукта. Знать процедуру, условия, порядок оформления продажи и стоимости оказания банковских продуктов и услуг.

Критерии оценки: подбор необходимого клиенту банковского продукта (услуги), оформление продажи банковского продукта (услуги), проведение необходимых расчетов, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, владение средствами оргтехники. Для выполнения задания можно использовать: информацию, размещенную на официальном сайте банка и сайтах с актуальной аналитической информацией о банковской деятельности; типовые формы банковских документов 61 (незаполненные бланки); онлайн кредитный и депозитный калькуляторы; нормативно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность.

Окончательный список интернет-ресурсов, к которым разрешается доступ для выполнения задания, определяется главным экспертом и доводится до сведения участников и экспертов. Сценарий (шаблон) для актера, исполняющего роль клиента банка, высылается Главному эксперту вместе с заданием. Участников знакомить с данным документом запрещено.

**МДК 01.02. Кассовые операции банков**

Оценочные средства текущего контроля успеваемости

**1.Устный контроль.**

Фронтальный опрос применяется для текущего контроля успеваемости по следующим темам:

* Тема 1.1. Организация кассовой работы в кредитных организациях

Вопросы для фронтального опроса:

- Зачем создаются кассы в коммерческих банках?

- Какие кассы могут быть созданы в коммерческих банках

- Укажите предназначение касс каждого вида

- Кто отвечает за ведение кассовых операций?

- Укажите требования к кассовым работникам

- Назовите должностные обязанности кассовых работников

- Что запрещено кассовым работникам?

- Какую ответственность несут кассовые работники?

**2.Письменный контроль.**

Тестирование применяется для контроля знаний по следующим темам:

• Тема 1.2. Кассовое обслуживание юридических лиц

Вопросы теста:

1-й вариант

1.Выберите верное утверждение:

а) все предприятия независимо от организационно-правовой формы обязаны хранить свою наличность в банке на соответствующих счетах

б) предприятия любой организационно-правовой формы сами решают, где им хранить наличные денежные средства

в) юридические лица имеют право хранить свои наличные денежные средства в любых размерах в сейфах предприятия, не сдавая их в банк

2. Лимит остатка наличных денег – это …

3. Кем раньше осуществлялась проверка соблюдения предприятиями кассовой дисциплины?

а) расчетно-кассовым центром б) обслуживающим банком

в) налоговой инспекцией

4. Какая ответственность может наступить за нарушение кассовой дисциплины?

а) уголовная б) административная

5. Укажите источники (цели) поступления наличных денежных средств в кассу банка от физических лиц.

6.Каким образом может осуществляться инкассация денежных средств и ценностей от юридических лиц?

7.Верно ли, что организации должны заключать договор на инкассацию с обслуживающим банком?

2-й вариант

1. Выберите верное утверждение:

а) расчеты между юридическими лицами могут осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме по их усмотрению без ограничения по суммам сделки

б) расчеты между юридическими лицами осуществляются только в безналичной форме

в) при расчетах наличными между юридическими лицами следует учитывать, что существуют ограничения по суммам в данных расчетах

2.На какой период устанавливается лимит кассы?

3. Кому сообщаются итоги кассовых оборотов коммерческого банка?

а) расчетно-кассовому центру б) клиентам банка

в) налоговой инспекции

4. Кому может быть выписан штраф за нарушение предприятием кассовой дисциплины?

а) банку, обслуживающему клиента б) должностному лицу предприятия

5. В каких случаях предприятие может хранить сверхлимитные деньги в кассе, и это не будет являться нарушением?

6.Верно ли, что у каждого банка есть служба инкассации?

7.Взимают ли банки плату за предоставляемую услугу по инкассации?

3-й вариант

1.Выберите верное утверждение:

а) организация сама выбирает, где ей хранить свои денежные средства

б) наличные денежные средства без ограничения по сумме хранятся в кассе организации, а безналичные – на счетах в банке

в) свои свободные денежные средства организации должны хранить на счетах в банке

2. Существует ли ограничение по суммам расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами?

3. Укажите размер штрафа за нарушение кассовой дисциплины, который может быть выписан должностному лицу предприятия.

а) 4-5 тыс. руб. б) 40-50 тыс. руб.

4. Какова максимальная периодичность между днями сдачи сверхлимитных сумм в банк?

а) 1 день б) 3 дня в) 5 дней г) 7 дней

5. Каким образом наличные денежные средства попадают на счета в банках?

6.Каким образом может осуществляться инкассация денежных средств и ценностей от юридических лиц?

7.Верно ли, что организации должны заключать договор на инкассацию с обслуживающим банком?

4-й вариант

1. Выберите неверное утверждение:

а) раньше лимит кассы устанавливало само предприятие без согласования данного вопроса с кем бы то ни было

б) до введения в действие нового Положения лимит кассы утверждал банк

в) налоговая инспекция осуществляет проверку соблюдения предприятиями кассовой дисциплины, но не занимается установлением лимита кассы

2. Укажите цели выдачи наличных денежных средств физическим из кассы банка.

3. Укажите размер штрафа за нарушение кассовой дисциплины, который может быть выписан предприятию.

а) 4-5 тыс. руб. б) 40-50 тыс. руб.

4. Каким документом утверждается лимит остатка наличных денег?

а) справкой бухгалтера б) распоряжением руководителя

5. Сколько дней может быть в расчетном периоде при расчете лимита кассы?

6.Верно ли, что у каждого банка есть служба инкассации?

7.Взимают ли банки плату за предоставляемую услугу по инкассации?

Контрольная работа применяется в следующих темах:

* Тема 1.2. Кассовое обслуживание юридических лиц

Задания для контрольной работы:

1-й вариант

1. Организация занимается розничной торговлей. Режим работы фирмы с 9.00 до 20.00 ежедневно, без выходных. Денежная выручка фирмы за март составила 460 000 рублей, за апрель 650 000 рублей, за май 580 000 рублей. Выручка в банк сдается один раз в два дня. Рассчитайте лимит остатка денежной наличности в кассе.

2. Коммерческая фирма работает без выходных. Налично-денежная выручка за последние три месяца (91 день) составила 1 560 000 руб., выплаты за последние 3 месяца – 480 000 руб., из них выплаты на заработную плату – 160 000 руб. Выручка в банк сдается один раз в три дня. Рассчитайте лимит остатка кассы.

3. Фирма с режимом работы с 9.00 до 18.00 с одним выходным днем в неделю (воскресенье) не имеет налично-денежной выручки. Фактически выплачено наличными деньгами (кроме расходов на заработную плату) за последние 3 месяца (82 рабочих дня) 670 000 руб. Деньги в банке организация получает 1 раз в неделю. Рассчитайте лимит остатка кассы.

2-й вариант

1. Организация занимается розничной торговлей. Режим работы фирмы с 10.00 до 22.00 ежедневно, без выходных. Денежная выручка фирмы за август составила 820 000 рублей, за сентябрь 970 000 рублей, за октябрь 880 000 рублей. Выручка в банк сдается один раз в три дня. Рассчитайте лимит остатка денежной наличности в кассе.

2. Коммерческая фирма работает без выходных. Налично-денежная выручка за последние три месяца (90 дней) составила 980 000 руб., выплаты за последние 3 месяца – 240 000 руб., из них выплаты на заработную плату – 120 000 руб. Выручка в банк сдается один раз в два дня. Рассчитайте лимит остатка кассы.

3. Фирма работает с понедельника по пятницу с 10.00 до 20.00. Выходные – суббота, воскресенье. Налично-денежной выручки она не имеет. Фактически выплачено наличными деньгами (кроме расходов на заработную плату) за последние 3 месяца (60 рабочих дней) 420 000 руб. Деньги в банке организация получает 1 раз в две недели. Рассчитайте лимит остатка кассы.

* Тема 1.8.Порядок отражения в учете кассовых операций банков

Задание: Оформите бухгалтерскими проводками следующие банковские операции:

- В кассу банка поступили наличные денежные средства для зачисления на счет коммерческой негосударственной организации

- В кассу банка поступили наличные денежные средства для зачисления на счет некоммерческой государственной организации

- В кассу банка поступили наличные денежные средства для зачисления на счет финансовой негосударственной организации

- В кассу банка поступили наличные денежные средства для зачисления на счет коммерческой государственной организации

- В кассу банка поступили наличные денежные средства для зачисления на счет физического лица с целью пополнения вклада, оформленного на срок 90 дней

- В кассу банка поступили наличные денежные средства для зачисления на счет физического лица с целью пополнения вклада, оформленного на срок до востребования

- В кассу банка поступили наличные денежные средства для зачисления на счет физического лица - индивидуального предпринимателя

- Из кассы банка выданы денежные средства со счета коммерческой негосударственной организации

- Из кассы банка выданы денежные средства со счета некоммерческой государственной организации

- Из кассы банка выданы денежные средства со счета финансовой негосударственной организации

- Из кассы банка выданы денежные средства со счета коммерческой государственной организации

- Из кассы банка выданы денежные средства со счета физического лица

- Из кассы банка выданы денежные средства со счета физического лица - индивидуального предпринимателя

**3. Практический контроль.**

Заполнение и анализ бланков документов, как форма контроля, применяется в следующих темах:

* Тема 1.4. Кассовое обслуживание физических лиц

Документы оформляются на бланках установленной формы.

1.Заполните приходный кассовый ордер № 63 от 13 августа 2024 г. по внесению наличных денежных средств с целью пополнения вклада на сумму 55 тыс. руб. от Комарова Игоря Николаевича, счет 4230481050000005746 в банке ПАО Банк «Авангард», БИК 043548087. Счет кассы – 20202810700080005948.

2.Заполните расходный кассовый ордер № 17 от 25 ноября 2023 г. по выдаче наличных денежных средств с оформленного ранее вклада в размере 148 тысяч рублей 55 копеек Комарову Игоряю Николаевичу, счет 4230481050000005746 в банке ПАО Банк «Авангард», БИК 043548087. Счет кассы – 20202810700080005948.

* Тема 1.5. Порядок планирования операций с наличностью

Тема: Составление календаря выдачи наличных денег.

Цель: Научиться составлять календарь выдачи наличных денег.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно – кассовое обслуживание клиентов.

Задание 1

1. Составьте Кассовые планы для организаций на 1 квартал 2023 года.

1.Компания, занимающаяся поставкой и ремонтом оргтехники. Счет 40702810500000005267. Планируемый ежемесячный фонд оплаты труда (ФОТ) 210 тыс. руб. Заработная плата выдается 5 и 20 числа (20 – к выдаче 40% от ФОТ). 15 февраля компания планирует оплатить наличными деньгами поставку запчастей от двух фирм-поставщиков, предполагаемая сумма по каждому договору 115 тыс. руб.

2.Оптово-розничный склад игрушек. Счет 40702810500000123685. Планируемый ежемесячный фонд оплаты труда (ФОТ) 290 тыс. руб. Заработная плата выдается 10 и 25 числа равными долями. 23 января компания планирует оплатить наличными деньгами ремонт оборудования в сумме 65 тыс. руб.

3.Компания, оказывающая транспортные услуги. Счет 40702810500000085210. Планируемый ежемесячный фонд оплаты труда (ФОТ) 340 тыс. руб. Заработная плата выдается 7 и 23 числа (20 – к выдаче 30% от ФОТ). 29 января планируется отправить в командировку сотрудника. В связи с чем необходимы наличные денежные средства в размере 150 тыс. руб.

4.Цветочный магазин. Счет 40702810500000008531. Планируемый ежемесячный фонд оплаты труда (ФОТ) 140 тыс. руб. Заработная плата выдается 5 и 20 числа равными долями. 13 марта компания планирует отправить одного сотрудника на выставку-ярмарку с целью приобретения товаров для своего магазина у различных поставщиков. Запрашивается 300 тыс. руб. наличными.

5.Станция технического обслуживания. Счет 40702810500000126985. Планируемый ежемесячный фонд оплаты труда (ФОТ) 170 тыс. руб. Заработная плата выдается 3 и 18 числа (18 – к выдаче 40% от ФОТ). 17 января компания должна вернуть 55 тыс. руб. наличными денежными средствами по заявлению от клиента, недовольного качеством оказанной услуги.

2.Составленные Кассовые планы передаются работникам Банка, ответственным за их утверждение. В каждом случае необходимо проверить составленные Кассовые планы на предмет соответствия действующему законодательству и отсутствия ошибок в математических расчетах.

Методические указания:

При составлении Кассовых планов необходимо руководствоваться Указанием Банка России N 3073-У.

Задание 2

На основании утвержденных Кассовых планов из задания 1 требуется составить Календарь выдач наличных денег для Банка на январь 2023 г.

Ответьте на вопросы:

1.какими документами будет оформляться выдача наличных денежных средств из кассы Банка;

2.каким образом поступает Банк при недостаточности требуемой суммы наличных денежных средств.

Задание 3

Схематично изобразите процесс составления календаря выдачи наличных денег из кассы банка.

**4. Комплексный контроль в форме деловой игры.**

Деловая игра применяется в следующих темах:

* Тема 1.2. Кассовое обслуживание юридических лиц. Тема 1.4. Кассовое обслуживание физических лиц

Сценарий деловой игры

|  |  |
| --- | --- |
| Название этапа | Действия участников |
| Подготовительный этап | Тема: Выполнение и оформление выдачи и приема наличных денежных средств в кредитной организации  Цель: Научиться оформлять документы, необходимые при выдаче и приеме наличных денежных средств в кредитной организации |
| Обозначение игровой ситуации | 1 группа участников – кассиры операционной кассы в кредитной организации  2 группа участников – клиенты кредитной организации – физические и юридические лица  3 группа участников – заведующий операционной кассой в кредитной организации |
| Игровая ситуация | Участники 1 группы – определяют, какие документы необходимо заполнить для выполнения той или иной операции и оформляют документы по выдаче и приему наличных денежных средств  Участники 2 группы - обращаются за услугой выдачи либо зачисления наличных денежных средств  Участники 3 группы – контролируют правильность выбора и оформления документов выдачи и приема наличных денежных средств |
| Подведение итогов | Определение уровня достижения цели работы, оценка работы всех участников, формулировка выводов |

**5.Разбор конкретных ситуаций.**

Разбор конкретных ситуаций применяется в следующих темах:

• Тема 1.2. Кассовое обслуживание юридических лиц

Установление лимита остатков денежной наличности в кассах клиентов.

Ситуации к рассмотрению:

1.Коммерческая фирма с режимом работы с 9.00 до 17.30 с двумя выходными днями в неделю не имеет выручки. Фирма фактически выплатила наличными деньгами (кроме расходов на заработную плату) за последние 3 месяца (62 рабочих дня) 1 240 000 руб. Испрашиваемая сумма лимита составляет 30 000 руб. Рассчитайте лимит остатка кассы и примите решение о возможности установления лимита остатка кассы в указанной сумме.

2. Для ООО «Идеал» установлен лимит остатка кассы вы размер 18 тыс. руб. Организация работает с 10.00 до 20.00 без выходных. Налично-денежная выручка за последние три месяца (91 день) составила 1 092 000 руб., выплаты за последние 3 месяца – 532 000 руб., из них выплаты на заработную плату – 168 000 руб. Выручка в банк сдается один раз в три дня. Определите, соответствует ли установленный лимит остатка кассы исходным данным.

* Тема 1.5. Порядок планирования операций с наличностью

Расчет прогноза кассовых оборотов. Расчет минимального остатка денежной наличности в кассе.

Ситуации к рассмотрению:

1.Организация запрашивает на будущий месяц к получению с расчетного счета наличных денежных средств на следующие цели:

• на выплату заработной платы - 85 тыс. руб.,

• на оплату услуг сотовой связи – 3 тыс. руб.,

• на оплату обеда в кафе работникам – 11 тыс. руб.,

• на оплату ремонта оргтехники - 32 руб.,

• на выдачу работнику под отчет – 120 тыс. руб.,

• на оплату товара поставщика – 72 тыс. руб.

Определить, сумму денежных средств, которая будет одобрена к получению банком.

2.При расчете кассовых оборотов работник банка обрабатывает следующие заявки корпоративных клиентов: компания А планирует оплатить наличными деньгами поставку запчастей от двух фирм-поставщиков, предполагаемая сумма по каждому договору 115 тыс. руб., компания Б планирует оплатить наличными деньгами ремонт оборудования в сумме 65 тыс. руб., компания В планирует отправить одного сотрудника на выставку-ярмарку с целью приобретения товаров для своего магазина у различных поставщиков. Запрашивается 300 тыс. руб. наличными.

Определить, все ли заявки будут одобрены банком.

3.В банке прогнозируется минимальный остаток денежной наличности в кассе. Определить его уровень. Ожидаются следующие операции по приходу, тыс. руб.:

- поступление выручки от клиентов – коммерческих организаций 960,

- поступления на счета вкладов от клиентов – физических лиц 150,

- поступления на счета индивидуальных предпринимателей 560,

- поступления по оплате коммунальных платежей 115,

- поступления от валютно-обменных операций 80.

Операции по расходу, тыс. руб.:

- выдачи кредитов наличными 250,

- выдачи вкладов, процентов по вкладам клиентам 180,

- выдачи организациям на заработную плату – 450,

- выдачи клиентам – индивидуальным предпринимателям – 160.

**6.Перечень оценочных средств промежуточной аттестации**

Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета в 3 семестре.

Опись вариантов дифференцированного зачета:

1-й вариант

1.Что такое лимит остатка наличных денег?

2. Кто устанавливает и кто контролирует лимит остатка наличных денег для предприятия?

3. Какая валюта обозначается кодом – 810?

а) рубли б) доллары в) евро

4. Коммерческая фирма с режимом работы с 10.00 до 20.00 без выходных принимает заказы на изготовление штор. Налично-денежная выручка за последние три месяца (91 день) составила 950  000 руб., выплаты за последние 3 месяца – 321 000 руб., из них выплаты на заработную плату – 185 000 руб. Период времени между днями сдачи выручки в банк – 3 дня. Рассчитайте лимит остатка кассы.

5. Кем раньше осуществлялась проверка соблюдения предприятиями кассовой дисциплины?

а) расчетно-кассовым центром б) обслуживающим банком

в) налоговой инспекцией

6. Какая ответственность может наступить за нарушение кассовой дисциплины?

а) уголовная б) административная

7. Укажите источники (цели) поступления наличных денежных средств в кассу банка от физических лиц.

8.Оформите объявление на взнос наличными от 05 марта 2024 г. в сумме 112 тысяч рублей в адрес ООО «Строй-Инвест» (ИНН 3525001137, р/с 40702810500000007364 в банке ПАО Банк «Авангард», БИК 043548087). Вноситель денежных средств – главный бухгалтер, Смирнова Анна Леонидовна. Источник поступления – торговая выручка. Счет кассы – 20202810700080005948. Номер документа 311.

2-й вариант

1.Кто и каким образом устанавливает лимит кассы для предприятия?

2.Какое существует ограничение по сумме расчетов наличными между юридическими лицами?

3. Выберите верное утверждение:

а) расчетные счета открываются физическим и юридическим лицам

б) текущие счета открываются физическим и юридическим лицам

в) расчетные счета открываются юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

4. ООО работает ежедневно без выходных. В октябре 2023 года наличными денежными средствами оплачены расходы в сумме 110 000 руб., в ноябре – 130 000 руб., в декабре – наличных расходов не было. Деньги в банке организация получает 1 раз в 7 рабочих дней. В качестве расчетного периода выбран тот, в котором произведено максимальное количество расходов. Рассчитайте лимит остатка кассы.

5. Кому сообщаются итоги кассовых оборотов коммерческого банка?

а) расчетно-кассовому центру б) клиентам банка в) налоговой инспекции

6. Кому может быть выписан штраф за нарушение предприятием кассовой дисциплины?

а) банку, обслуживающему клиента б) должностному лицу предприятия

7. В каких случаях предприятие может хранить сверхлимитные деньги в кассе, и это не будет являться нарушением?

8.Заполните приходный кассовый ордер № 63 от 13 августа 2024 г. по внесению наличных денежных средств с целью пополнения вклада на сумму 55 тыс. руб. от Комарова Игоря Николаевича, счет 4230481050000005746 в банке ПАО Банк «Авангард», БИК 043548087. Счет кассы – 20202810700080005948.

3-й вариант

1. В каких случаях допустимо хранение денежных средств в кассе сверх установленного лимита?

2. Какой Кодекс определяет размеры штрафов за нарушение кассовой дисциплины?

3. Какая валюта обозначается кодом – 978?

а) рубли б) доллары в) евро

4.Оптовая база работает каждый день без выходных. Наличной выручки нет, база работает только по безналичному расчету. В качестве расчетного периода выбран сентябрь 2023 года. В сентябре на хозяйственные нужды было выдано 365 000 руб. Бухгалтер получал наличные деньги в банке один раз в четыре дня. Рассчитайте лимит остатка кассы.

5. Укажите размер штрафа за нарушение кассовой дисциплины, который может быть выписан должностному лицу предприятия.

а) 4-5 тыс. руб. б) 40-50 тыс. руб.

6. Какова максимальная периодичность между днями сдачи сверхлимитных сумм в банк?

а) 1 день б) 3 дня в) 5 дней г) 7 дней

7. Каким образом наличные денежные средства попадают на счета в банках?

8.Заполните расходный кассовый ордер № 17 от 25 ноября 2023 г. по выдаче наличных денежных средств с оформленного ранее вклада в размере 148 тысяч рублей 55 копеек Комарову Игоряю Николаевичу, счет 4230481050000005746 в банке ПАО Банк «Авангард», БИК 043548087. Счет кассы – 20202810700080005948.

4-й вариант

1.Укажите размеры штрафов за нарушение кассовой дисциплины.

2. Какая информация требуется для определения лимита остатка кассы?

3. Когда банковский счет считается открытым:

а) во время заключения договора б) при появлении на счете денежных средств

в) после внесения записи в Книгу регистрации открытых счетов

4.Коммерческая фирма с режимом работы с 10.00 до 20.00 без выходных принимает заказы на изготовление штор. Налично-денежная выручка за последние три месяца (90 дней) составила 682 000 руб., выплаты за последние 3 месяца – 218 000 руб., из них выплаты на заработную плату – 146 000 руб. Период времени между днями сдачи выручки в банк – 2 дня. Рассчитайте лимит остатка кассы.

5. Укажите размер штрафа за нарушение кассовой дисциплины, который может быть выписан предприятию.

а) 4-5 тыс. руб. б) 40-50 тыс. руб.

6. Каким документом утверждается лимит остатка наличных денег?

а) справкой бухгалтера б) распоряжением руководителя

7. Сколько дней может быть в расчетном периоде при расчете лимита кассы?

8. Заполните объявление на взнос наличными от 05 марта 2024 г. в сумме 112 тысяч рублей в адрес ООО «Строй-Инвест» (ИНН 3525001137, р/с 40702810500000007364 в банке ПАО Банк «Авангард», БИК 043548087). Вноситель денежных средств – главный бухгалтер, Смирнова Анна Леонидовна. Источник поступления – торговая выручка. Счет кассы – 20202810700080005948. Номер документа 311

Критерии оценивания

Оценка зависит от количества баллов. Баллы за вопросы и задания присваиваются следующим образом:

- закрытые вопросы: верный ответ – 1 балл, неверный – 0 баллов;

- открытые вопросы: точный верный ответ – 2 балла, ответ верный с неточностью в формулировках - 1 балл, неверный ответ – 0 баллов;

- задача и практическое задание: точное верное выполнение – 4 балла, выполнение с небольшими недочетами – 3 балла, выполнение с 2-3 ошибками – 2 балла, выполнение с 4-5 ошибками – 1 балл, неверное выполненное более чем на 50% - 0 баллов.

Максимальное количество баллов составляет 17.

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Количество набранных баллов |
| Отлично | 15-17 |
| Хорошо | 13-15 |
| Удовлетворительно | 9-12 |
| Неудовлетворительно | менее 9 |