**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Специальность: 38.02.07 Банковское дело**

**Дисциплина: ПМ.01 Ведение расчетных операций**

**1. Перечень компетенций образовательной программы, формирующихся в процессе освоения дисциплины**

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине у обучающихся оцениваются компетенции, формирующиеся в процессе освоения образовательной программы (таблица 1).

Таблица 1 – Перечень компетенций образовательной программы, формирующихся в процессе освоения дисциплины

| **ФГОС\***  Обучающийся должен обладать следующими компетенциями: |
| --- |
| **ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам**  **ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности**  **ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие**  **ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами**  **ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности**  **ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках**  **ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере**  **ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.**  **ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.**  **ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.**  **ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.**  **ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.**  **ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.** |

***\*Примечание:*** Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности….

2. Описание шкал оценивания.

Показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования определены в соответствии с основной профессиональной образовательной программой.

В таблице 2 приводится шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования с указанием критериев их оценивания. Во втором столбце таблицы приводится шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования в соответствии с обозначенным критерием.

Таблица 2 – Критерии и шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования.

| **Критерии оценивания компетенций** | **Шкала** **оценивания** |
| --- | --- |
| Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент обладает необходимой системой знаний и владеет некоторыми умениями по дисциплине, способен понимать и интерпретировать освоенную информацию, что позволит ему в дальнейшем развить такие качества умственной деятельности, как глубина, гибкость, критичность, доказательность, эвристичность.  Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент обладает необходимой системой теоретических знаний, владеет некоторыми умениями анализа и решения типовых практических задач, что позволит ему в дальнейшем развить практические умения в данном направлении профессиональной деятельности. | Пороговый (обязательный) |
| Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент продемонстрировал глубокие прочные знания и развитые практические умения и навыки, может сравнивать, оценивать и выбирать методы решения практических задач, работать целенаправленно, используя связанные между собой формы представления информации. | Повышенный |
| Достигнутый уровень оценки результатов обучения свидетельствует о том, что студент способен обобщать и оценивать информацию, полученную на основе исследования нестандартной ситуации; использовать сведения из различных источников, успешно соотнося их с предложенной ситуацией.  Достигнутый уровень оценки результатов обучения свидетельствует о том, что у студента сформированы системные знания в соответствующей области знаний, необходимые для решения конкретных практических задач высокого уровня сложности; практические умения и навыки анализа и интерпретации информации, а также использования полученных сведений для принятия решений. | Продвинутый |

3. Оценочные средства для проведения текущего контроля освоения дисциплины

***3.1. Примерный комплекс разноуровневых заданий (на основе практической ситуации):***

***Тема 8. Расчетные документы. Расчеты платежными поручениями.***

*Задание 1.* На основании исходных данных рассчитать номер счета плательщика и получателя денежных средств, оформить платежные поручения. Произвести расчеты по платежным поручениям. Сформировать выписку по расчетным счетам плательщика и получателя после проведения операции.

??? – данные рассчитываются самостоятельно.

**Исходные данные:**

Остаток денежных средств на расчетном счете плательщика – 358575,36 рублей.

Остаток денежных средств на расчетном счете получателя – 587,36 рублей.

Порядковый номер плательщика начинается с номера 0712 и продолжается(контрольный ключ не рассчитывается, проставляется в номер заглавная буква «К»). Порядковый номер получателя начинается с номера 2021 и продолжается по порядку.

Дата оформления документа – (Т-3) (где, Т – текущий день, (Т-3) – день, предшествующий текущей дате на 3 календарных дня ранее).

Дата предъявления в банк – Т+1.

Дата списания денежных средств – Т+1.

Банк плательщика, Банк получателя совпадают и определяются в соответствии с таблицей распределения банков.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование плательщика: | Индивидуальный предприниматель Толстой Лев Николаевич |
| Наименование получателя: | АО «Богдановичский комбикормовый завод» |
| Сумма платежа | 200000,00 рублей |
| Назначение платежа: | Оплата за комбикорм, согласно договору № 2 от 15/09/2021, в т.ч. НДС - ??? рублей |

***Тема 5. Порядок открытия банковского счета физическому лицу***

*Задание 1*. На основании данных официального сайта исследуемого банка и исходных данных оформить комплект документов клиентов для открытия текущего счета, в т.ч. и с использованием банковских карт.

Исследуемый банк – таблица распределения банков.

**Исходные данные:**

Гречихин Николай Германович

Дата рождения – 15.02.1979 г. Место рождения – г. Тюмень

Образование высшее, техническое.

Место работы – НПО автоматики им. Академика Н.А. Семихатова, главный инженер.

Место регистрации и место проживания: г. Екатеринбург, ул. Фрунзе, дом 25, кв.76.

Недостающие данные дополнить адекватными значениями.

***Тема 7. Порядок открытия банковского счета юридическому лицу***

*Задание 1*. На основании данных официального сайта исследуемого банка и исходных данных оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати, заявление о присоединении к комплексному банковскому обслуживанию в рублях и в иностранной валюте: китайских юанях и турецких лирах.

Исследуемый банк – таблица распределения банков.

Идентификационные данные клиента – официальный сайт организации.

**Исходные данные:**

АО "ИРБИТСКИЙ МОЛОЧНЫЙ ЗАВОД" ИНН: 6676000476.

Регистрационный номер клиента – 2589.

***Тема 9. Порядок заполнения расчетных документов по расчетам с бюджетом.***

*Задание 1*. На основании решения задания темы 7 «Порядок открытия банковского счета юридическому лицу» оформить платежные поручения на перечисление налога на имущество, земельного налога, налога на добавленную стоимость за прошедший отчетный период.

Бюджетные реквизиты: раздаточный материал.

Получатель – таблица распределения Отделений Федерального казначейства.

Исходные данные:

Сумма налога на имущество – 253896,45 рублей.

Сумма земельного налога – 36985,85 рублей.

Сумма налога на добавленную стоимость – 78520,45 рублей.

***Тема 4. Приходные кассовые операции физических лиц.***

*Задание 1*. В соответствии с исходными данными и предложенными ситуациями необходимо:

Рассчитать номера лицевых счетов получателей;

Оформить кассовые документы, недостающие данные дополнить адекватными значениями;

Оформить кассовый журнал по приходу.

**Исходные данные:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер  ситуации | Номер счета кассы: счет второго порядка 20202 «Касса кредитной организации» | Банк получателя | Банк вносителя: |
| 1 | 20202810500020000001  20202840800020000001  20202978100020000001 | ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»  БИК: 044525848 ИНН 77010301140 РЕГ.НОМЕР 1470 | ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"  БИК 046577959, номер филиала 2 |

Ситуация:

Клиент банка – физическое лицо: Иванов Иван Иванович, 13 мая 2022 года, вносит наличные деньги на свой текущий счет, номер договора текущего счета № 365 в размере 7558,36 рублей, для пополнения текущего счета (символ 31).

***Тема 5. Приходные кассовые операции юридических лиц.***

*Задание 1*. В соответствии с исходными данными и предложенными ситуациями необходимо:

Рассчитать номера лицевых счетов получателей;

Оформить кассовые документы, недостающие данные дополнить адекватными значениями;

Оформить кассовый журнал по приходу.

**Исходные данные:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер  ситуации | Номер счета кассы: счет второго порядка 20202 «Касса кредитной организации» | Банк получателя | Банк вносителя: |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 | 20202810400430000001  20202840700430000001  20202978000430000001 | ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»  БИК: 044525848 ИНН 77010301140 РЕГ.НОМЕР 1470 | ОМСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"  БИК 045209851, номер филиала 43 |

Ситуация:

Клиент банка – юридическое лицо: ООО «АВИЛОН», текущей датой, вносит наличные деньги на свой расчетный счет, номер счета второго порядка – 40602, номер договора расчетного счета № 369 в размере 75840,00 рублей, источник – выручка за оказанные услуги (символ 11).

***Тема 6. Инкассация наличных денежных средств.***

*Задание 1.* По исходные данным оформить предпроводительную ведомость к сумке.

Исследуемый банк – таблица распределения банков.

**Исходные данные:**

Клиент - магазин «Марципан», расчетный счет 40702810500020000258, кассир – Петрова Надежда Николаевна, выручка (02), номер сумки 02-258/3.

Опись сдаваемых наличных денег: монета 10 рублей – 50 штук (500), банкнота 10 рублей – 185 листов (1850), 50 рублей – 200 листов (10000), 100 рублей – 80 листов (8000), 200 рублей – 450 рублей (90000), 500 рублей – 300 листов (150000), 1000 рублей – 200 листов (200000). Общая сумма 460350= руб.

При пересчете наличных денег выявлены ветхие купюры номиналом: 100 рублей – 5 листов, 500 рублей – 3 листа. При пересчете фактическая сумма наличных денег составила – 460350=рублей.

***Тема 10. Документы кассовых работников по завершению операционного дня.***

*Задание 1.* По всем ранее оформленным документам рассчитать остаток денежной наличности в кассе на конец операционного дня, оформить документы по завершению операционного дня в кассе.

Остаток на начало операционного дня: российские рубли – 258963,45 руб.

***Тема 2. Валютный курс.***

*Задание 1. По представленному перечню рассчитать сумму рублевого эквивалента на текущий и предыдущий день, определить сумму курсовой разницы:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Остатки по счетам** | **Текущий день (Т)** | **Предыдущий день (Т-1)** | **Курсовая разница (+/-)** |
| Остаток банковского вклада в китайских юанях – 2500458,75 |  |  |  |
| Остаток на текущем валютном счете юридического лица в долларах США – 692580 |  |  |  |
| Остаток банковского вклада в евро - 968 |  |  |  |
| Остаток на корреспондентском счете НОСТРО в казахстанских тенге– 54025878,69 |  |  |  |
| Остаток кредита юридического лица в сингапурских долларах – 58962,45 |  |  |  |

***3.2. Примерный комплекс практических ситуаций (кейсов):***

***Тема 10. Ведение картотеки не оплаченных документов.***

*Практическая ситуация 1.* Оформленныеплатежные поручения (тема 9 «Порядок заполнения расчетных документов по расчетам с бюджетом») предъявлены клиентом к оплате. В день предъявления в банк (дата выполнения задания) платежных поручений остаток денежных средств на расчетном счете – 258,36 рублей. Денежные средства для полной оплаты поступили на 6 рабочий день.

Необходимо оформить процедуру принятия к оплате расчетных документов при недостаточности денежных средств и при их полной оплате.

***Тема 11. Расчеты платежными требованиями. Аккредитивная форма расчетов.***

*Задание 1*. На основании трехстороннего соглашения б/н от 10.01.2022 г. плательщика (Тема 7 «Порядок открытия банковского счета юридическому лицу»), банка – плательщика и получателя, договора об оказании услуг связи № 258/65/2021 от 10.01.2021 плательщика и получателя предусмотрено безакцептное списание денежных средств со счета плательщика за услуги связи за прошедший отчетный период на основании платежных требований, выставленных получателем средств:

|  |  |
| --- | --- |
| Сокращенное наименование | ПАО «Ростелеком» |
| Идентификационный номер (ИНН) | 7707049388 |
| Платежные реквизиты: | р/сч 40702810038180132605 к/сч 30101810400000000225 в ПАО Сбербанк БИК 044525225 |

Необходимо оформить и выполнить расчеты платежными требованиями в банке получателя и в банке плательщика. Дата платежного требования – (Т-5). Отметки Банка – получателя – (Т-4). Т- дата выполнения задания. Дата поступления в банк и списание со счета плательщика – Т.

***Тема 7. Расходные кассовые операции физических и юридических лиц.***

*Задание 1*. В соответствии с исходными данными и предложенными ситуациями необходимо:

Оформить кассовые документы, недостающие данные дополнить адекватными значениями;

Оформить кассовый журнал по расходу;

Рассчитать номера лицевых счетов плательщиков, рассчитать сумму к выдаче.

**Исходные данные:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер  ситуации | Номер счета кассы: счет второго порядка 20202 «Касса кредитной организации» | Банк |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3 | 20202810200150000001  20202840500150000001  20202978800150000001 | КИРОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"  БИК 043304763, номер филиала 15 |

Ситуация:

Клиент банка – физическое лицо: Толстой Алексей Николаевич обратился в банк по истечению срока банковского вклада с целью получить сумму вклада вместе с начисленными процентами по вкладу наличными деньгами. Сумму процентов по вкладу необходимо рассчитать самостоятельно.

Кассовый символ – 55.

|  |  |
| --- | --- |
| Договор банковского вклада: № 53388 | Срок вклада: 120 дней |
| Выплата процентов: ежемесячная капитализация | Сумма вклада: 300000,00 рублей |
| %% ставка: 6,75% годовых | Операции по вкладу: нет |

***Тема 9. Порядок обработки, сортировки и упаковки наличных денег.***

*Задание 1.* В соответствии с исходными данными и предложенными ситуациями оформить верхние накладки на пачки и ярлыки на мешок.

**Исходные данные:**

По окончанию операционного дня (дата выполнения задания) остаток денежной наличности у кассира представлен в виде банкнот и монет:

|  |  |
| --- | --- |
| Номинал (достоинство), рублей | количество |
| 0,05 | 257 |
| 0,1 | 69 |
| 0,5 | 5 |
| 1 | 47 |
| 50 | 36 |
| 200 | 449 |
| 500 | 147 |
| 1000 | 136 |
| 2000 | 275 |
| 5000 | 189 |

***Тема 4. Валютная выручка.***

*Задание 1.* По исходным данным оформить заявление о продаже валюты, порядок расчета сумм, расчетный документ по продаже безналичной валюты клиентом обслуживающему банку и по курсовой разнице.

**Исходные данные:**

На транзитный валютный счет ООО «Старлайт» (порядковый номер клиента -3219) поступила экспортная валютная выручка в размере 4846200,00 китайских юаней. Клиентом предоставлено в банк заявление об 50% обязательной продаже экспортной выручки.

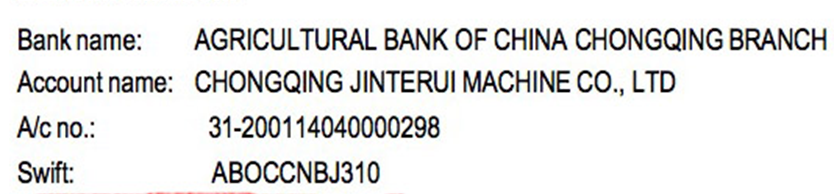
Банком установлен курс покупки – 99,02% от официального курса Банка России, установленного на день продажи.

***Тема 6. Формы международных расчетов.***

*Задание 1. По исходным данным оформить заявление на перевод в иностранной валюте.*

**Исходные данные:**

ООО «Старлайт» (порядковый номер клиента -3219) предоставил в банк заявление на перевод 36000,00 китайских юаней. Импортный контракт № 643/ 96591900/00001 от 01.10.2022 г. Экспортер: SUNWEN PIPING SOLUTIONS CO.,LTD. Банк экспортера:

******

***Тема 8. Операции с наличной иностранной валютой.***

*Задание 1.* По исходным данным рассчитать курсы покупки продажи наличной иностранной валюты, финансовый результат от каждой сделки покупки продажи иностранной валюты; оформить реестр операций с наличной валютой и чеками; справки подтверждения в необходимым случаях; валютный кассовый ордер отдельно по покупки наличной валюты и по продаже иностранной валюты.

**Исследуемый банк –** таблица распределения банков.

**Исходные данные:**

Приказом по банку устанавливаются курсы по следующему алгоритму:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 09.00 мест.вр. | 12.00 мест.вр. | 15.00 мест.вр. |
| Курс покупки | Официальный курс текущего дня (Т) с дисконтом 0,09% | Официальный курс текущего дня (Т) с дисконтом 0,075% | Официальный курс следующего дня (Т+1) с дисконтом 0,095% |
| Курс продажи | Официальный курс текущего дня (Т) с надбавкой 0,06% | Официальный курс текущего дня (Т) с надбавкой 0,075% | Официальный курс следующего дня (Т+1) с надбавкой 0,095% |

В течение операционного дня кассиром совершены следующие операции в иностранной валюте:

1. В 10.25 продано физическому лицу Долохову Анатолию Вениаминовичу наличной иностранной валюты в размере 300 японских йен;

2. В 12.42 куплено наличной иностранной валюты 5900 казахстанских тенге у Лазарева Сергея Валерьевича.

3. В 15.38 продано клиенту Ростову Николаю Николаевичу 2500 долларов США.

4. В 17.00 кассиром реестр операций с иностранной валютой закрыт в связи с окончанием операционного дня.

***3.3. Примерный перечень заданий для поиска, анализа и систематизации информации:***

***Тема 12. Межбанковские расчеты через Платежную Систему Банка России.***

*Задание 1.* По данным официальных сайтов банков оформить платежные реквизиты исследуемых банков и их филиалов в таблице.

Исследуемый банк – таблица распределения банков.

***3.4. Примерный перечень заданий для решения задач / выполнения заданий по образцу:***

***Тема 6. Порядок расчета номера лицевого счета клиента.***

*Задание 1.* Рассчитать номера второго порядка, присвоить наименование счету:

1 Открыт расчетный счет юридическому лицу – негосударственной коммерческой организации, в российских рублях, долларах США, евро. Порядковый номер клиента – 259.

2 Привлечены денежные средства юридического лица – финансовой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок 15 дней, в российских рублях. Порядковый номер клиента – 2349.

3 Открыт расчетный счет юридическому лицу – некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, в российских рублях, в китайских юанях, японских йенах. Порядковый номер – 4789.

***Тема 8. Кассовые символа.***

*Задание 1.* По представленному перечню кассовых операций определить кассовый символ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Кассовая операция** | **Кассовый символ** |
| Клиентом физическим лицом внесены наличные деньги на текущий счет от продажи дачного участка |  |
| Индивидуальным предпринимателем внесены наличные деньги на расчетный счет от реализации услуг |  |
| Клиентом физическим лицом оформлен банковский вклад путем внесения наличных денег |  |
| С текущего счета физического лица выдан наличными деньгами полученный потребительский кредит |  |
| С расчетного сета юридического лица выдана наличные деньги для выплаты заработной платы |  |

***Тема 3. Валютные операции. Валютные риск.***

*Задание 1.* По данным, приведенным в таблице, рассчитать открытые валютные позиции, расчет представить в документе, определить суммарную величину открытых валютных позиций, оформить документ- расчет валютной позиции, объяснить порядок расчета сумм.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Собственные средства, тыс. руб. | Код иностранной валюты | Балансовые активы, тыс. ед. иностранной валюты | Балансовые пассивы, тыс. ед. иностранной валюты |
| 649780000 | USD | 669782 | 247963 |
|  | EUR | 3680527 | 459678 |
|  | GBR | 64789 | 38637 |

**РАСЧЕТ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код валюты | Совокупная балансовая позиция, тыс. ед ин. валюты | Совокупная внебалансовая позиция , тыс. ед. ин. валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. ин. валюты | Курсы банка России, руб за ед. ин. валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб | | Открытые валютные позиции, % от собственных средств | Лимиты открытых валютных позиций, % от собственных средств | Превышение лимитов открытых валютных позиций, % от собственных средств |
|  | длинные | короткие |
| USD |  |  |  |  |  |  | 10 |  |  |
| EUR |  |  |  |  |  |  | 10 |  |  |
| GBR |  |  |  |  |  |  | 10 |  |  |
|  | \* | \* | \* | \* |  |  | 20 |  |  |

***Тема 7. Валютный контроль.***

*Задание 1.* По представленному перечню рассчитать сумму рублевого эквивалента контракта, определить подлежат ли международные контракты регистрации в уполномоченном банке:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Международный контракт** | **Сумма рублевого эквивалента контракта** | **Подлежит контракт регистрации в банке?** | |
| **да** | **нет** |
| Экспортный контракт в китайских юанях – 20500458,75 |  |  |  |
| Импортный контракт в долларах США – 596000,00 |  |  |  |
| Экспортный контракт в индийских рупиях – 59863275,00 |  |  |  |
| Импортный контракт в евро – 8965472,00 |  |  |  |
| Экспортный контракт в евро – 58964,45 |  |  |  |

***3.5. Примерный перечень заданий для проектирования и моделирования различных компонентов профессиональной деятельности:***

***Тема 3. Идентификация клиента.***

# *Задание 1.* Осуществить проверку действительности паспорта клиента с использованием детектора валют. Снять и заверить копию паспорта клиента.

4. Задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, практического опыта, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы и дисциплины, в ходе промежуточной аттестации

***4.1. Примерные вопросы к экзамену / дифференцированному зачету / зачету***

Банковский счет: общие положения, виды счетов, порядок нумерации счетов. Выписка из лицевого счета банка.

Порядок открытия счетов физическим лицам. Досье клиента. Обновление сведений о клиенте.

Порядок открытия счетов юридическим лицам. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Принципы организации безналичных расчетов: понятие, формы, правила и принципы перевода денежных средств. Правила оформления расчетных документов.

Формы безналичных расчетов. Правовые основы. СБП.

Бесспорное и безакцептное списание с банковских счетов. Очередность платежа.

Организация межбанковских расчетов.

Организация системы казначейских платежей. Единый казначейский счет.

Банковские карты. Платежная система «МИР».

Обустройство кассового узла. Понятие минимального остатка кассы.

Порядок хранения ценностей в кассе банка.

Организация работы послеоперационной кассы.

Организация работы банкоматов.

Виды кассовых операций. Виды кассовых документов.

Порядок приема наличных денег. Кассовые документы по приходу наличных денег.

Порядок выдачи наличных денег. Кассовые документы по расходу наличных денег.

Порядок оформления предпроводительной ведомости к сумке.

Перевозка и инкассация наличных денег.

Порядок операций по обработке, формированию и упаковке наличных денег.

Кассовое оборудование. Признаки подлинности банкнот, определяемые счетно-сортировочными машинами.

Порядок получения денежной чековой книжки. Правила оформления денежного чека.

Признаки платежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков.

Признаки ветхости банкнот и дефектности монет. Правила обмена.

Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.

Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов

Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).

Инкотермс 2020 условия поставки.

Составление ведомости банковского контроля по внешнеэкономическому контракту.

Валютные счета, их виды и содержание.

Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки

Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.

Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов

Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: аккредитив.

Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: инкассо.

Виды сопровождающих документов, применяемых во внешней торговле.

Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: банковский перевод.

Валютные риски, методы управления ими.

Особенности и назначение транзитного валютного счета.

Понятие обязательной продажи экспортной валютной выручки.

Взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.

Валютный контроль и валютное регулирование в России.

Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля

Взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов с помощью валютного платежного поручения.

Открытая валютная позиция: порядок расчета.

***4.2. Примерные вопросы тестовых заданий***

***Вариант 1.***

1. Определить условия поставки ИНКОТЕРМС 2020 по следующим обязанностям покупателя: разгрузить и принять товар в порту разгрузки, а также выполнить импортное таможенное оформление:

a) CIP

b) CFR

c) CIF

d) CPT

1. К текущим валютным операциям НЕ относятся?
2. Перевод из России денежных средств в виде пенсий
3. Получение кредита в иностранной валюте
4. Выпуск банковской карты физическому лицу в иностранной валюте
5. Перевод в РФ денежных средств в иностранной валюте для осуществления экспортных операций
6. К принципам валютного регулирования НЕ относятся:
   1. Единая политика в государственном регулировании и контроле валютных операций
   2. Вмешательство государственных органов в валютные операции, совершаемыми нерезидентами, без наличия веских причин
   3. Государственная защита прав и интересов субъектов при совершении валютных операций
   4. Одновекторность развития внутренней валютной политики России

4. В каком номере поля заявления на перевод иностранной валюте и номере поля в формате SWIFT указывается информация в виде буквенного кода иностранной валюты:

a) 9 (32А)

b) 11 (50)

c) 8 (32А)

d) 15 (56)

5. Денежная единица Российской Федерации утверждена следующим правовым документом:

a) положением Банка России

b) Федеральным законом

c) Конституцией РФ

d) постановлением Правительства РФ

6. Ключи от хранилища ценностей хранятся у:

a) представителя охраны кредитной организации

b) руководителя кредитной организации

c) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей

d) главного бухгалтера

7. По окончании операционного дня прием и выдача наличных денег и других ценностей физическим лицам осуществляется в:

a) кассе пересчета

b) послеоперационной кассе

c) расходной кассе

d) вечерней кассе

8. К операциям, выполняемых в банкоматах НЕ относятся:

a) получение выписок о состоянии счетов и операций по банковским картам

b) выдача наличных денег с банковских счетов

c) прием наличных денег для зачисления на банковские счета

d) получение ранее одобренных банком кредитов

9. Денежный чек принимается кредитной организацией от клиента в течение:

a) одного дня со дня выписки

b) пяти дней со дня выписки

c) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки

d) срок действия на е ограничен

10. К реквизитам полной пачки НЕ относится:

a) слова «Банкноты Банка России»

b) сумма цифрами

c) штамп «Сборная»

d) фамилия, инициалы кассира

11. Срок зачисления денежных средств на счет клиента составляет:

a) в течение 5 календарных дней

b) в течение 3 рабочих дней

c) не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего документа

d) по усмотрению руководства банка

12. Элементом платежной инфраструктуры НЕ является:

a) расчетный центр

b) оператор по приему платежей

c) платежный клиринговый центр

d) операционный центр

13. Порядок проведения безналичных расчетов в РФ определяет:

a) Минфин России

b) Правительство РФ

c) Банк России

d) НСПК

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

a) инкассовое поручение

b) платежное поручение

c) банковский ордер

d) платежное требование

15. В какой валюте осуществляются межбанковские расчеты через ПСБР:

a) в свободно конвертируемых валютах

b) перечень валют определен нормативными документами Банка России

c) в российских рублях

d) во всех валютах мира

16. Срок оплаты неисполненных расчетных документов, находящихся в картотеке № 2 составляет:

a) три рабочих дня

b) один рабочий день

c) пять рабочих дней

d) четыре рабочих дня

17. Установление правил, сроков осуществления безналичных расчетов, регулирование и надзор за платежными системами возлагается на:

a) коммерческие банки

b) Банк России

c) Министерство Финансов

d) ассоциацию Российских Банков

18. К реквизитам, изображенным на лицевой и оборотной стороне банковской карты, относятся:

a) номер карты, контакты платежной системы, срок начала действия карты, домашний адрес владельца карты

b) чип, номер карты, срок действия карты, контакты банка-эмитента, логотип платежной системы

c) номер карты, срок действия карты, магнитная лента, реквизиты для перечисления на банковскую карту

d) номер карты, фамилия, имя, отчество владельца на русском языке, контакты владельца карты, местонахождение банка-эмитента

19. Участники процесса эквайринга:

a) покупатель, магазин, банк-эмитент, Банк России, платежная система

b) покупатель, магазин, банк-эквайер, платежная система, банк-эмитент

c) покупатель, магазин, банк, платежная система

d) покупатель, магазин, Банк России, фирма-посредник, установившая POS-терминал

20. В каком поле платежного (инкассового) поручения указывается номер Единого Казначейского Счета:

a) 14

b) 15

c) 22

d) 104

***Вариант 2.***

1. Определить условия поставки ИНКОТЕРМС 2020 по следующим обязанностям продавца: выполнить экспортное таможенное оформление и разместить товар в порту отгрузки вдоль борта судна, указанного покупателем:

a) FCA

b) FAS

c) FOB

d) DDP

2. К операциям по текущему валютному счету НЕ относятся:

* 1. Покупка у резидентов РФ иностранной валюты
  2. Перевод иностранной валюты с зарубежного счета компании на российский счет той же компании
  3. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации
  4. использование в расчетах с нерезидентами иностранной валюты в качестве средства платежа.

3. Кто НЕ является агентом валютного контроля:

a) Уполномоченные банки

b) ВЭБ.РФ

c) Таможенные органы

d) Профессиональные участники рынка ценных бумаг

4. Определите буквенный код швейцарского франка:

a) CAD

b) GBR

c) CHF

d) CNY

5. Монета какого достоинства НЕ эмитируется Банком России:

a) 25 рублей

b) 10 рублей

c) 0,02 рубля

d) 0,1 рубля

6. Дубликаты ключей от хранилища хранятся:

a) у руководителя кредитной организации

b) в сейфе у заведующего кассой

c) в хранилище другой кредитной организации

d) в хранилище кредитной организации

7. По окончанию операционного дня наличные деньги и ценности хранятся в:

a) сейфе заведующего кассой

b) хранилище ценностей

c) кассовых лотках кассиров

d) закрытой тележке

8. В устройство банкомата НЕ входит:

a) сейф

b) выносная клавиатура

c) чековый принтер

d) картридер

9. Ветхие банкноты Банка России:

a) уничтожаются кредитной организацией

b) выдаются клиентам

c) сдаются в учреждения Банка России

d) постоянно хранятся в кредитной организации

10. Реквизитами клише являются

a) дата, БИК, код кассира

b) БИК и код кассира

c) номинал, графический признак рубля, БИК

d) сумма, код кассира, БИК

11. Может ли банк в одностороннем порядке закрыть счет физического лица:

a) нет

b) да, по решению руководства коммерческого банка

c) да, если на счете отсутствует денежные средства и нет операций по счету более 2 лет

d) да, по истечении одного календарного года, если не проводились операции по счету

12. Операторами по переводу денежных средств являются:

a) банковский платежный агент

b) оператор по приему платежей

c) Банк России, кредитные организации

d) оператор связи

13. Формы расчетов между плательщиками и поставщиками определяются:

a) законодательно

b) поставщиками

c) в договоре между контрагентами

d) плательщиками

14. Платежное поручение действительно в течение:

a) 5 дней

b) 10 дней

c) 15 дней

d) 1 месяца

15. Очередность исполнения банком расчетных поручений клиента устанавливается так, как это указано в:

a) договоре банковского счета

b) нормативном акте Банка России

c) ГК РФ

d) нормативном акте МинФина РФ

16. Перевод денежных средств через ПСБР НЕ осуществляется с помощью…

a) сервис срочных переводов

b) система быстрых платежей

c) сервис мгновенных платежей

d) сервис несрочного перевода

17. Корреспондентские счета открываются

a) по указанию Банка России

b) на основе межбанковских соглашений

c) по требованию Минфина РФ

d) на основании опроса клиентов банка

18. Выберите ЛОЖНЫЕ утверждения:

a) по одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких банковских карт

b) при осуществлении операций с использованием банковских карт в иностранной валюте валюта платежа и валюта банковской карты должны совпадать

c) при осуществлении операций с использованием банковских карт валюта платежа может не совпадать с валютой, в которой открыт счет карты

d) по нескольким счетам клиента могут совершаться операции с использованием одной банковской карты, выданной банком - эмитентом клиенту.

19. POS-терминал предназначен для:

a) проведения авторизации

b) получения наличных денег

c) получения информации по счету

d) оплаты покупки.

20. Код ОКТМО территории, на которой зарегистрирована компания указывается в платежном (инкассовом) поручении в поле №:

1. 106
2. 107
3. 109
4. 105

***Ключ для проверки правильности выполнения тестовых заданий. Вариант №1***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№ вопроса*** | ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** | ***6*** | ***7*** | ***8*** | ***9*** | ***10*** |
| ***Ответ*** | b | c | b | c | с | с | b | d | c | c |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№ вопроса*** | ***11*** | ***12*** | ***13*** | ***14*** | ***15*** | ***16*** | ***17*** | ***18*** | ***19*** | ***20*** |
| ***Ответ*** | c | b | c | b | c | b | b | b | b | b |

***Ключ для проверки правильности выполнения тестовых заданий. Вариант №2***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№ вопроса*** | ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** | ***6*** | ***7*** | ***8*** | ***9*** | ***10*** |
| ***Ответ*** | b | c | c | c | с | с | b | b | c | b |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№ вопроса*** | ***11*** | ***12*** | ***13*** | ***14*** | ***15*** | ***16*** | ***17*** | ***18*** | ***19*** | ***20*** |
| ***Ответ*** | c | c | с | b | c | c | b | b | d | d |

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины, в ходе промежуточной аттестации

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны на основе подхода В.П. Беспалько. Задания фонда оценочных средств могут быть представлены в двух взаимосвязанных блоках.

**Первый блок** –  задания на уровне «знать», в которых очевиден способ решения, усвоенный студентом при изучении дисциплины. Задания этого блока выявляют в основном знаниевый компонент по дисциплине и оцениваются по бинарной шкале «правильно-неправильно».

**Второй блок** – задания на уровне «уметь» и «владеть практическим опытом» (если предусмотрено ФГОС, учебным планом и РПД). Данный блок может быть представлен типовыми заданиями, в которых нет явного указания на способ выполнения, и студент для их решения самостоятельно выбирает один из изученных способов или практическими заданиями, содержание которых предполагает использование комплекса умений и навыков, для того чтобы студент мог самостоятельно сконструировать способ решения, комбинируя известные ему способы и привлекая знания из разных дисциплин (выполнение задания требует решения поставленной проблемы в целом и проявления умения анализировать информацию, прослеживать причинно-следственные связи, выделять ключевые проблемы, формировать методы их решения).

Задания данного блока позволяют оценить не только знания по дисциплине, но и умения пользоваться ими при решении стандартных (типовых) и нестандартных задач. Результаты выполнения этого блока оцениваются с учетом полностью или частично правильно выполненных заданий. Решение студентами нестандартных практико-ориентированных заданий свидетельствует о формировании у студентов определенных общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Оценивание знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования общих и профессиональных компетенций, осуществляется с помощью следующей модели оценки выполнения типовых заданий и практико-ориентированных задач, которая позволяет установить соответствие между результатом выполнения заданий ФОС обучающимся (студентом) и уровнем обученности по шкале оценивания (таблицы 3.1 – 3.3.).

Таблица 3.1. – Модель оценки выполнения заданий ФОС, ориентированных на проведение устных и письменных опросов (зачет / дифференцированный зачет / экзамен, контрольные и самостоятельные работы, задания для терминологического диктанта и т.п.), на оценивание работы обучающихся на семинарских / практических занятиях, на оценивание заданий по поиску, анализу и систематизации информации, на подготовку и публичные выступления с докладами на коллоквиуме, подготовку и участие в дискуссиях вовремя проведения конференций / круглых столов, на работу обучающихся в малых (микро-) группах и т.д.:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Критерии выставления оценки |
| Отлично  (зачтено) | студент демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, точно, четко и конкретно отвечает на вопросы, может доказать и проиллюстрировать свои рассуждения практическими примерами, при ответе на вопросы рассуждает, опираясь на знания, полученные как в рамках данного курса, так и при изучении других смежных дисциплин, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, в том числе, решает нестандартные задачи, в целом ответы глубокие, обоснованные и законченные; |
| Хорошо  (зачтено) | в своих ответах на вопросы студент четко формулирует определения и может показать взаимосвязь различных частей пройденного в рамках данного учебного курса материала, студент демонстрирует способность к размышлению, при ответе на вопросы рассуждает, опираясь на полученные в рамках данного курса знания, легко решает типовые задачи, способен к самостоятельному пополнению и обновлению знаний и умений в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности |
| Удовлетворительно  (зачтено) | студент обнаруживает в целом правильное понимание основных вопросов программного материала, может дать определения основных понятий, пройденных в рамках учебного курса, однако излагает их недостаточно четко и / или не в полном объеме, предусмотренном учебным материалом лекционных и практических занятий, не может вывести закономерности и связать воедино разные части курса; допускает отдельные ошибки в ответе и при выполнении заданий, решение типовых задач может вызывать затруднение, при этом студент обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя |
| Неудовлетворительно  (не зачтено) | знания студента обрывочны, не покрывают всего предмета, скорее заучены, чем поняты и, как следствие, студент не может объяснить связей в рамках изложенного материала, дать точных определений понятий, пройденных в рамках курса, дает расплывчатые формулировки, не владеет в должной степени терминологией и приемами решения типовых задач; оценка «неудовлетворительно», как правило, ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании Колледжа без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине |

Таблица 3.2. – Модель оценки выполнения заданий ФОС, ориентированных на выполнение расчетно-графических заданий, заданий, выполненных по образцу (в том числе, в контрольных работах) и т.п.

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Критерии выставления оценки |
| Отлично  (зачтено) | Самостоятельное, правильное, полное (исчерпывающее) решение задания: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, сделаны необходимые математические преобразования и расчеты, приводящие к правильному числовому ответу, задача решена рациональным способом.  Наличие полного, грамотного пояснения к расчетным показателям, их адекватная трактовка и логичные выводы, языковая грамотность, точное использование специальной терминологии.  Корректное оформление работы (см. требования к оформлению расчетно-графических заданий).  В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует правильное понимание процессов или явлений, описанных в условии задачи или связанных с ними. |
| Хорошо  (зачтено) | Самостоятельное, правильное, полное решение задания: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логических рассуждениях и решении нет существенных ошибок, правильно выбраны формулы для решения, получен верный ответ, но задача решена нерациональным способом или допущена 1 несущественная ошибка в расчетах.  Наличие грамотного, но неполного пояснения к расчетным показателям, их адекватная трактовка и логичные выводы, языковая грамотность, точное использование специальной терминологии.  Корректное оформление работы (см. требования к оформлению расчетно-графических заданий). Допускается наличие 1-2 недочетов в оформлении или пояснении к решению.  В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует правильное понимание процессов или явлений, описанных в условии задачи. |
| Удовлетворительно  (зачтено) | Представленное решение соответствует одному из следующих случаев:  - задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах, которые привели к неправильному числовому ответу;  - задача решена не полностью (отсутствует правильный конечный ответ, но есть верно рассчитанные промежуточные показатели) или в общем виде (в решении приведены только необходимые формулы, без замены букв цифрами или без необходимых математических преобразований и вычислений);  - отсутствует одна из исходных формул, необходимая для решения задачи (или утверждение, лежащее в основе решения) / в одной из исходных формул допущена ошибка, но присутствуют логически верные преобразования с имеющимися формулами, направленные на решение задачи.  Неполное пояснение к расчетным показателям, языковая безграмотность, недостаточное владение специальной терминологией или ее некорректное использование.  Существенные ошибки в оформлении работы, например, отсутствует последовательное изложение решения задачи при наличии правильного конечного ответа (см. требования к оформлению расчетно-графических заданий).  В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует наличие пробелов в теоретических знаниях, умении анализировать информацию, сопоставлять, делать обобщения и выводы. |
| Неудовлетворительно  (не зачтено) | Отсутствие решения либо неправильное решение задания:  - задание понято неправильно, в логических рассуждениях допущены существенные ошибки, которые привели к неправильному числовому ответу;  - допущены ошибки в выборе исходных формулы, применение которых необходимо для решения представленной задачи;  - не проведены необходимые математические преобразования и расчеты, приводящие к правильному числовому ответу, не представлен правильный конечный ответ.  Отсутствие пояснения / ошибочные пояснения к расчетным показателям, их неадекватная трактовка, отсутствие необходимых выводов, языковая безграмотность, отсутствие в пояснении специальной терминологии.  Существенные ошибки в оформлении работы, создающие препятствия для понимания логики и последовательности решения задачи.  В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует отсутствие каких –либо знаний для ведения диалога о процессах и явлениях, описанных в условии задачи. |
| *Требования к оформлению расчетно-графических заданий, выполнения заданий по образцу (в том числе, в контрольных работах) и т.п.* | *Выполненное задание должно включать:*  *- наименование задания (например, задача 1);*  *- формула (-ы), которые использованы для решения задачи (подпункта задачи);*  *- последовательное изложение решения задачи;*  *- конечный результат, с указанием единиц измерения, например, «Ответ: А) P = 120 руб.; Б) Q = 250 шт.». Если условие задачи представлено в виде таблицы, имеющей пустые столбцы и / или строчки, то ответом является заполненная таблица.* |

Таблица 3.3. – Модель оценки выполнения заданий ФОС, ориентированных на выполнение творческих заданий различного уровня сложности, целевого названия, продуктивности, эвристичности, в том числе, разноуровневые задания (на основе практической ситуации), анализ и решения практических ситуационных заданий (кейсов), задания для разработки творческих проектов (в том числе итоговых), задания для подготовки презентаций / мультимедиа сообщений, задания для подготовки и участия в деловых / сюжетно-ролевых / имитационных играх, задания для проектирования и моделирования различных компонентов профессиональной деятельности и т.п.:

Данные модели, являясь студентоцентрированными, позволяют сфокусировать внимание на результатах каждого отдельного студента. Предложенные показатели оценки результатов обучения позволяют сделать выводы об уровне обученности каждого отдельного студента и дать ему рекомендации для дальнейшего успешного продвижения в освоении навыков и умений, необходимых в профессиональной деятельности.

Предложенный фонд оценочных средств может быть использован для оценки результатов обучения отдельного студента, а также для выборки студентов по соответствующей специальности.