

Специальность	38.02.07 Банковское дело
Наименование	Комплект контрольно - оценочных средств по выполнению программы по учебной практике УП 01, реализуемой в рамках профессионального модуля ПМ 01 «Ведение расчетных операций»
Автор(ы)	Чувашова Светлана Юрьевна
Организация-разработчик	Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Самарской области «Тольяттинский политехнический колледж»
Рецензент(ы)	Ожигова Светлана Александровна Лебедева Наталья Сергеевна
Аннотация	Контрольно - оценочные средства по выполнению программы учебной практики УП 01, реализуемой в рамках профессионального модуля ПМ 01 «Ведение расчетных операций» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом (далее – ФГОС) среднего профессионального образования (далее – СПО) 38.02.07 Банковское дело, рабочей программой ПМ 01 «Ведение расчетных операций», утвержденной приказом директора от 26 мая 2023 г. № ОД-176.1- 01, требованиями рынка труда (ПС, квалификационными запросами предприятий/организаций, РЧ/НЧ, ДЭ) и заданиями конкурса профессионального мастерства «Профессионал» по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

## Содержание

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА .....	4
2. КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ .....	10
3. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	12

## 1 Пояснительная записка

Комплект контрольно-оценочных средств (далее - КОС) по УП. 01 по профессиональному модулю ПМ.01 Ведение расчетных операций предназначен для осуществления промежуточной аттестации обучающихся в форме дифференцированного зачета.

В результате освоения учебной практики УП 01 по профессиональному модулю «Ведение расчетных операций» обучающийся должен иметь практический опыт:

- проведение расчетных операций.

В результате освоения учебной практики по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчетных операций» обучающийся должен уметь:

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;

- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

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

— оформлять выдачу клиентам платежных карт;

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

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

— использовать специализированное программное обеспечение и аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

В результате освоения учебной практики по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчетных операций» обучающийся должен знать:

— нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов,

— организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт,

— операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

— локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;

— нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

— содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

— порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;

- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
- системы международных финансовых телекоммуникаций;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт,
- документальное оформление операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов,
- межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

В результате учебной практики студент осваивает общие компетенции:

<b>Код</b>	<b>Наименование общих компетенций</b>
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 6	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей
ОК 7	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 8	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания

Код	Наименование общих компетенций
	необходимого уровня физической подготовленности
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

В результате учебной практики студент осваивает профессиональные компетенции:

Код	Наименование общих компетенций
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 платежных карт

#### Критерии оценки

**Оценка 5 «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил все задания без ошибок.

**Оценка 4 «хорошо»** ставится, если обучающийся совершил одну или две незначительные ошибки при этом выполнил все задания или не выполнил одно задание, но остальные без ошибок.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если обучающийся выполнил правильно только половину практического задания.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не выполнил большую часть практических заданий или выполнил все задания с ошибками.



## Комплект заданий для обучающихся

*Задание 1. Практическое задание для оценки сформированности профессиональной компетенции ПК 1.1* Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

### **Исходные данные**

17 ноября текущего года ПАО «Учебный банк» совершены следующие операции:

1. Рассмотрены документы для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации, представленные АО «Гриф»

2. Заключён договор банковского счёта № 117.

3. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта.

4. Выписки по лицевому счёту планируется выдавать представителю АО «Гриф» по доверенности ежедневно.

5. ПАО «Учебный банк» направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 20 ноября текущего года.

Пакет документов АО «Гриф» для открытия расчётного счёта в АО «Учебный банк»:

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

### **Требуется:**

1. Сделать вывод о достаточности документов, представленных АО «Гриф» для открытия расчётного счёта.

2 Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому АО «Гриф». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 1037 лицевых счетов, защитный ключ – 3.

3 Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов.

4 Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.

#### *Задание 2.*

На счет АО «Сфера» по платежному поручению АО «Центр» (расчетный счет открыт в АО «Учебный банк»), зачислены денежные средства в сумме 65 000 руб., по договору №35 от 12.12.2017 года. Дата операции: 15 октября текущего года.

#### **Требуется:**

1. Оформить платежное поручение. Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

*Задание 3.* От инспекции федеральной налоговой службы, в АО «Учебный банк», поступило инкассовое поручение на взыскание с расчётного счёта АО «Пакет Плюс» денежных средств в сумме 56 500 руб., которые были начислены по результатам камеральной проверки налоговой декларации по НДС. Дата операции: 20 октября текущего года.

#### **Требуется:**

1. Оформить инкассовое поручение. Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

#### *Задание 4.*

08 ноября текущего года АО «Учебный Банк» оформил с АО «Электромонтаж» заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания.

4.1 ИНН и КПП АО «Электромонтаж», адрес места нахождения в соответствии с документами, ККВЭД, ОГРН - оформить самостоятельно

4.2 Банковский счет открыт в рублях

4.3 Подключена система «Бизнес Онлайн»

4.4 Предоставлен пакет услуг РКО

4.5 Подключен зарплатный проект и карта самоинкассации и SMS информирования по расчетному счету.

4.6 Для подключения системы «Бизнес Онлайн» используется в качестве средства аутентификации и подтверждения операций в системе пароля переданного посредством SMS – информирования на номер мобильного телефона, указанного в разделе Заявления

4.7 Вознаграждение за пакет услуг расчетно-кассового обслуживания списывается авансовым платежом за 2 календарных месяца.

4.8 Для оформления зарплатного проекта в заявлении необходимо указать, что организация готова заключить договор на обслуживание Клиента по выплате денежных средств работникам Клиента с использованием банковских карт, эмитируемых Банком, а также заключить договор на перечисление денежных средств на счета работников Клиента.

4.9 Контактные лица Клиента в рамках зарплатного проекта: главный бухгалтер и бухгалтер по заработной плате. Недостающие данные оформите самостоятельно.

4.10 Для подключения SMS информирования по расчетному счету необходимо, в заявлении отразить, что подключается услуга с информированием о факте подключения и отключения услуги, о факте поступления/ списания денежных средств, о факте наличия ограничений по счету.

4.11 Руководитель организации АО «Электромонтаж» - директор Соколов Павел Никифорович.

4.12 Номер договора банковского счета 40702810000000121314.

4.13 Заявление представлено в АО «Учебный банк». Ответственный исполнитель – укажите свои ФИО, должность – специалист банка по работе с юридическими лицами.

**Требуется:**

1. Оформить заявление на предоставление комплексного обслуживания в банке.

**СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ**

**Нормативно-правовые акты**

1 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 №145-ФЗ (последняя редакция)

2 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) :Федеральный закон от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ (последняя редакция).

3 О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990г. № 395-І (последняя редакция).

4 О национальной платежной системе : Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (последняя редакция)

5 О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (последняя редакция).

6 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ (последняя редакция).

7 Правилах осуществления перевода денежных средств : Положение (последняя редакция).

8 Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием :Положение (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-п) (последняя редакция).

9 О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение от 27.02.2017 №579-П (последняя редакция).

#### Интернет-ресурсы

1 Официальный сайт Банка России –URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 01.09.2022). – Текст : электронный.

2 Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» –URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.10.2023). – Текст : электронный.

3 Справочно-правовая система «ГАРАНТ» –URL: <http://www.aero.garant.ru> (дата обращения: 02.10.2023). – Текст : электронный.

4 Информационный банковский портал –URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 02.10.2022). – Текст : электронный.

5 Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков –URL: <http://www.arb.ru> (дата обращения: 02.10.2022). – Текст : электронный