**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ**

**МДК 01.01 Организация безналичных расчетов**

1. **Паспорт фонда оценочных средств**

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Контролируемые разделы (темы) дисциплины** | | **Показатели оценки результата**  (знать, уметь) | **Наименование оценочного средства** |
| **Раздел** | **Наименование раздела** |
| 1 | **Обслуживание банковских счетов** | 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; * проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью; * рассчитывать прогноз кассовых оборотов; * составлять календарь выдачи наличных денег; * рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; * устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины; * выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; * отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; * исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; * оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; * оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;   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; * 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 установления лимита денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины; * 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; | собеседование |
| 2 | **Осуществление межбанковских расчетов** | Уметь:   * оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; * исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; * проводить расчеты между кредитными организациями; * 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;   Знать:   * порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России; * порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями; * порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; | собеседование |
| 3 | **Осуществление расчетных операций с использованием платежных карт** | Уметь:   * 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;   Знать:   * формы международных расчетов аккредитивы, инкассо, переводы, чеки: * виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; * порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; * порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; * порядок расчета размеров открытых валютных позиций; * порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; * системы международных финансовых телекоммуникаций; | заслушивание докладов, сообщений,  просмотр и обсуждение презентаций |
| 4 | **Осуществление международных расчетов** | Уметь:   * 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;   знать:   * 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. | заслушивание докладов, сообщений  просмотр и обсуждение презентаций |

1. **Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации**

**по МДК 01.01 Организация безналичных расчетов**

Формой промежуточной аттестации по МДК01.01 Организация безналичных расчетов

является- экзамен

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ**

***Контрольные вопросы***

**по разделу 1 «Обслуживание банковских счетов»**

1. Какие формы безналичных расчетов применяются в Российской Федерации?
2. Какие расчетные документы используются для осуществления расчетов?
3. Какие реквизиты должны содержать расчетные документы?
4. Охарактеризуйте понятие «платежное поручение».
5. Каков срок оплаты платежного поручения?
6. Какие операции могут проводиться платежными поручениями?
7. Дайте определение понятия «аккредитив».
8. Какие виды аккредитивов может открыть банк?
   1. Что указывается в основном договоре, в котором устанавливается порядок расчетов по аккредитиву?
9. Охарактеризуйте понятие «чек».
10. Перечислите участников расчетов по чеку.
11. Дайте определение понятию «инкассо».
12. На основании каких документов производятся расчеты по инкассо?
13. Охарактеризуйте понятия «платежное требование», «инкассовое поручение».

***Практические занятия по теме 1***

1. Рассчитать лимит остатка кассы и нормы расходования наличными из выручки.

2. Рассчитать сумму подкрепления операционной кассы и отражение в бухгалтерском учете операций по получению подкрепления.

3. Составить справку о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью (см. Приложение 8 к [Положению](http://base.garant.ru/578140/) ЦБР от 5 января 1998 г. N 14-П).

4. Определить прогноз кассовых оборотов.

**Задача 1.** В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб.

Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

***Практические занятия по теме 2***

1. Регистрация открываемых счетов и присвоение номеров лицевым счетам.

2 Проверка правильности оформления расчетных документов.

3. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.

4. Оформление документов на открытие счета и заявления на получение денежной чековой книжке

**Задача 1.** Волжский банк 24.03 получил от Мытищинского банка средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на 15 000 тыс.руб. для расчетов с автозаводом.

Автозавод 30.03 отгрузил продукцию Мытищинскому машзаводу в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции на 14 800 руб.; от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Представленные документы соответствовали условиям аккредитива.

1. Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров, полученных банком поставщика документов.

2. Изложите порядок учета открытых аккредитивов в банке поставщика.

3. Охарактеризуйте документы, которые должен представить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать; объясните, в чем состоит контроль банка при их оплате.

4. Укажите сроки, в которые поставщик обязан представить расчетные документы в банк.

5. Составьте возможные бухгалтерские проводки в Волжском банке при открытии аккредитива и оплате с него отгруженной продукции.

6. Объясните действия банка, если покупатель отозвал аккредитив, и в каких случаях можно отозвать аккредитив.

7. Оформите необходимые проводки.

***Самостоятельная работа к разделу 1***

1. Оформить договор банковского счета.

2. Заполнить документы по безналичным перечислениям.

3. Изучить инструкцию 318-П от 24 апреля 2008 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях»

4. Изучить Положение БР 2-П от 03.10.2002г «О безналичных расчетах в РФ»

5. Систематическая проработка конспектов лекций, учебной и специальной экономической литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, разработанных преподавателем).

6. Выполнение тестовых заданий. Решение задач.

Тест. Учет кассовых операций

1. Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка осуществляется:

а) по объявлению на взнос наличными,

б) по заявлению,

в) по предварительной заявке.

2. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится:

а) по чекам, заполненным вручную,

б) по предварительной заявке,

в) по заявлению.

3. Подкрепление банкомата наличностью оформляется проводкой:

а) **ДТ** 20202 **КТ** 20208,

б) **ДТ** 20208 **КТ** 20202,

в) **ДТ** 42108 **КТ** 20208.

4. Выдача денег из банкомата по банковским картам юридическим лицам оформляется проводкой:

а) **ДТ** 20202 **КТ** 20208,

б) **ДТ** 42308 **КТ** 20208,

в) **ДТ** 42108 **КТ** 20208.

5. Прием ценностей в хранилище осуществляется с применением:

а) мемориального ордера,

б) приходно-кассового ордера,

в) расходно-кассового ордера.

6. В случае превышения остатка кассы на конец дня над лимитом кассы, банк должен:

а) ничего не предпринимать,

б) разместить средства в другой банк,

в) сдать сумму превышения в Расчетно-кассовый Центр.

***Задания***

1. Составьте схему документооборота при заключении кассы и сверки кассовых оборотов.
2. Составьте схему документооборота при совершении расчетов аккредитивом.
3. Какие внебалансовые счета используются при расчетах аккредитивом?

***Контрольные вопросы***

**по разделу 2 «Организация межбанковских расчетов»**

1. Перечислите основные принципы организации безналичных расчетов на территории РФ.
2. Какую информацию содержат расчетные документы?
3. В каком порядке оплачиваются платежные документы клиентов коммерческого банка?
4. Какие банковские операции могут выполняться по расчетным счетам, а какие по текущим счетам клиентов и при каких условиях?
5. Дайте характеристики различным видам безналичных расчетов.
6. Изложите систему межбанковских централизованных расчетов с использованием  
   банковских идентификационных кодов.
7. Опишите схему документооборота расчетов платежными поручениями при использовании системы централизованных расчетов, а также системы прямых расчетов между банками. Назовите достоинства и недостатки той и другой системы расчетов.
8. Каким образом производится выверка взаимных расчетов между коммерческим банком и операционным центром Банка России, между коммерческими банками, между коммерческими банками и его клиентами?
9. В чем заключаются особенности организации и ведения безналичных расчетов с использованием каналов связи?
10. Дайте характеристику сети международных финансовых расчетов SWIFT.
11. Перечислите виды межбанковских безналичных расчетов, осуществляющихся в РФ. Назовите их участников.
12. Укажите основные отличия между системой централизованных межбанковских безналичных расчетов и системой децентрализованных расчетов.
13. Назовите признаки, в соответствий с которыми банки открывают клиентам либо расчетные, либо текущие счета. Перечислите основные отличия в функционировании расчетных и текущих счетов.
14. Дайте характеристику расчетному обслуживанию клиентов в коммерческом банке и самих коммерческих банков в учреждениях Банка России, а также в других коммерческих банках при установлении прямых корреспондентских отношений между ними.
15. Охарактеризуйте систему межбанковских безналичных расчетов в РФ при использовании каналов связи. Укажите основные особенности этих расчетов.
16. Изложите порядок выверки взаимных расчетов, осуществляемых между коммерческими банками, а также между коммерческими банками и Банком России.

***Практические занятия по теме 1***

1. Составление сводных платежных поручений
2. Составление описи к сводному платежному поручению
3. Составление кредитового авизо от имени филиала «А»
4. Составление перечней к сводному авизо.
5. Ведение учета расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.
6. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России.

**Задача 1.** Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ – 37 850 000 руб., текущие поступления – 1 723 000 руб., текущие платежи – 2 530 000 руб.

1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков.

2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?

3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета коммерческого банка при недостатке средств на счете?

4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.

**Задача 2.** Коммерческим банком «Стимул» в г. Тамбове 20.01 принято к оплате с расчетного счета №40502381000000000045 предприятия платежное поручение №734 на сумму 4 560 000 руб. за товары, принятые по приемо-сдаточной накладной.

Поставщик (расчетный счет №40702981000000000867) обслуживается АКБ «Сибирь» в г. Иркутске. Средств на счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Расчеты между банками осуществляются через корреспондентские счета, открытые в подразделении расчетной сети ЦБ РФ г. Тамбова и г. Иркутска.

1. Изложите правила заполнения реквизитов платежного поручения при проведении расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

2. Охарактеризуйте порядок оформления банком экземпляров платежного поручения.

3. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.

4. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

***Практические занятия по теме 2***

1. Проведение расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО», если ДПП совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков
2. Проведение расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО», если ДПП не совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков
3. Отражение в учете расчетов по корсчетам банков-корреспондентов
4. Оформление и отражение в учете электронных платежей.
5. Оформление договора о корреспондентских отношениях.

**Задача 1.** Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете №40702 - 2900 руб.) 25.08. передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам, указанным в таблице 1:

Таблица 1

Расчеты с поставщиками кондитерской фабрики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Содержание операции*** | ***Сумма,***  ***тыс. руб.*** |
| 1. | Сахаро-рафинадному заводу (расчетный счет № 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20.08. | 2 850 |
| 2. | Картонажной фабрике по счету №18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет №40702 в том же учреждении банка). | 800 |

1. Объясните, как поступит банк с поручениями; сколько дней действительно поручение.

2. Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручения хозяйственных органов при отсутствии средств: на их расчетном счете, на корреспондентском счете.

3. Объясните, при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется.

4. Составьте возможные бухгалтерские проводки; укажите назначение отдельных экземпляров платежного поручения.

***Самостоятельная работа к разделу 2***

1. Изучить Положение ЦБ РФ от 25 апреля 2007г № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

2. Изучить Положение Банка России от 23 июня 1998г № 36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России».

3. Изучить Положение БР 2-П от 03.10.2002г «О безналичных расчетах в РФ»

4. Выполнение тестовых заданий.

5. Систематическая проработка конспектов лекций, учебной и специальной экономической литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, разработанных преподавателем).

**Контрольные вопросы**

**по разделу 3 «Организация международных расчетов»**

1. Как государство регулирует операции по международным расчетам?
2. Как устанавливаются корреспондентские отношения с иностранными банками?
3. Какие существуют формы международных расчетов?
4. Какие виды платежных документов применяются при международных расчетах?
5. Каковы достоинства документарных расчетов?
6. Какие существуют нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов?
7. В чем суть документарного аккредитива?
8. В чем суть документарного инкассо?
9. Как проводится платеж ордерным чеком?
10. Кто является субъектами валютной торговли?
11. Какие виды операций существуют по торговле валют?
12. Какие арбитражные конверсионные операции осуществляются за счет собственных средств?
13. Каковы специализации и функции подразделений, занимающихся конверсионными операциями?
14. Какова конъюнктура международных и национальных рынков?
15. Какая информация содержится в типовом договоре?
16. Что может быть основанием для отказа в выдаче положительного заключения для открытия обменного пункта?
17. По каким причинам обменный пункт может быть закрыт?
18. Какую информацию должен содержать стенд в обменном пункте?
19. Что такое инкассо?
20. Какие операции осуществляются в обменных пунктах с иностранной валютой?
21. По каким признакам определяется подлинность и платежеспособность денежных знаков иностранных государств?
22. В каком порядке совершаются операции в обменном пункте?
23. Какая ответственность предусмотрена за нарушение работы обменного пункта?

***Практические занятия по теме 1***

1. Составление договора на открытие валютного счета.
2. Переоценка средств на счетах в иностранной валюте.
3. Оформление паспортов сделок по экспорту и импорту.
4. Отражение в учете операций по международным расчетам.
5. Проверка правильности оформления документов по международным расчетам.

**Задача 1.** ОАО «Лира» представило в банк «Индустрия» заявление на перевод валюты с текущего счета в сумме $10000 в пользу немецкой фирмы для авансового платежа по заключенному контракту.

*Задание:*

1. Как оформляется заявление на перевод валюты?

2. Составьте бухгалтерские проводки в банке «Индустрия».

**Задача 2.** ОАО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Лидер» с просьбой об открытии ему депозитного счета в инвалюте на сумму $15000 США на срок 1 год. Процентная ставка по депозитам в банке составляет 12% годовых.

*Задание:*

1. Охарактеризуйте документы, на основании которых будет открыт депозитный счет в инвалюте ОАО «Алмаз».

2. Составьте бухгалтерские проводки по открытию депозитного счета, начислению процентов и перечислению депозита на расчетный счет по окончании срока, если ОАО не является клиентом банка.

**Задача 3.** В банке имеются остатки на следующих счетах (условно):

|  |  |
| --- | --- |
| ***Номер счета*** | ***Сумма, руб.*** |
| 93002840  96001840  93303280  96304280 | 300 000  400 000  350 000  500 000 |

Официальный курс ЦБ РФ на текущую дату – 27,10 руб./дол. США, 14,00 руб./нем. марка; на следующий день: доллары США – 27,15 руб./долл. США, немецкая марка – 14,10 руб./нем. марка.

Остаток на счете нереализованных курсовых разниц (положительные) – 17 000 руб.

*Задание:*

1. Перечислите счета, на которых учитываются нереализованные курсовые разницы.

2. Изложите порядок ведения счетов по учету нереализованных курсовых разниц.

3. Отразите в бухгалтерском учете операции по переоценке валютных счетов и определите остаток на счете нереализованных курсовых разниц.

***Практические занятия по теме 2***

1. Рассчитать курс покупки и курс продажи при прямой котировке.
2. Оформить документы на получение пунктом аванса в иностранной валюте и в рублях.
3. Оформить документы на получение платежной карты.
4. Отразить в учете операции с дорожными чеками.
5. Отразить в бухгалтерском учете операций по платежным картам.

**Задача 1.** Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка – 25,6800

Продажа – 26,0000

*Определить:*

А) сколько рублей будет получено при обмене 100 долл. США?

Б) сколько долларов США будет получено при обмене 1 млн. руб.?

**Задача 2.** Курс доллара США к фунту стерлингов в Лондонском банке составляет:

Покупка – 1, 6510

Продажа – 1, 6480

*Определить:*

а)курс покупки и продажи фунта стерлингов к доллару США;

б) сколько фунтов стерлингов можно получить при обмене 1000 долларов;

в) сколько долларов можно получить при обмене 1000 фунтов стерлингов.

**Задача 3.** Организацией были приобретены дорожные чеки на сумму 1 000 долл. США (курс ЦБ РФ — 15 руб. за 1 долл.) и выданы работнику в этот же день на командировку в США на 10 дней (цифры условные). Отразить в учете операции с дорожными чеками.

***Самостоятельная работа к разделу 2***

1. Расчет размеров открытых валютных позиций.
2. Расчет курса покупки и курса продажи при обратной котировке.
3. Систематическая проработка конспектов лекций, учебной и специальной экономической литературы (по вопросам к параграфам, главам, учебных пособий, разработанных преподавателем).
4. Выполнение тестовых заданий.

Тест. Учет и оформление безналичных расчетов. Учет операций по корреспондентским счетам банков

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

а) платежное поручение,

б) инкассовое поручение,

в) платежное требование.

2. Платежное поручение действительно в течение:

а) 5 дней,

б) 10 дней,

в) 1 месяца.

3. При полной оплате платежного поручения делается запись:

а) **ДТ** 99999 **КТ** 90902,

б) **ДТ** 405 **КТ** 47418,

в) **ДТ** 47418 **КТ** 30102.

4. Списание денежных средств в оплату предъявленного чека осуществляется проводкой:

а) **ДТ** 91207 **КТ** 99999,

б) **ДТ** 40702 **КТ** 40903,

в) **ДТ** 40903 **КТ** 30102.

5. Счет, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:

а) корреспондентским счетом,

б) счет лоро,

в) счет ностро.

Тест. Учет операций в иностранной валюте

1. Валютные лицензии выдаются банком, имеющим капитал свыше:

а) 1 млн. евро;

б) 5 млн. евро;

в) 15 млн. евро.

2. Касса обменных пунктов учитывается на счете:

а) 20202,

б) 20203,

в) 20206.

3. Получение наличными со своего счета в иностранных банках отражается проводкой:

а) **ДТ** 20202 «Касса кредитных организаций»,

**КТ** 20203 «Чеки (в т.ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;

б) **ДТ** 20202 «Касса кредитных организаций»,

**КТ** 30114 «Корреспондентские счета в банках–нерезидентах в СКВ»;

в) **ДТ** 20206 «Касса обменных пунктов»,

**КТ** 20202 «Касса кредитных организаций».

4. Код валюты евро:

а) 840,

б) 810,

в) 978.

5. Перечислено клиенту денежные средства в иностранной валюте. Выберите правильную бухгалтерскую запись:

а) **ДТ** 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»,

**КТ** 40702 «Коммерческие организации»;

б) **ДТ** 20202 «Касса кредитных организаций»,

**КТ** 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы»;

в) **ДТ** 20202 «Касса кредитных организаций»,

**КТ** 20206 «Касса обменных пунктов».

**ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА**

УСЛОВИЯ:

**Количество заданий** для студента - 3

**Время выполнения** 1час 30 мин

**Используемое оборудование (инвентарь):** учебные столы и стулья для обучающихся, шариковая ручка, бумага, микрокалькуляторы, расчетные формулы для подсчета экономических показателей, таблицы для расчета, графики, бланки документов.

**Перечень справочной и нормативной литературы для использования на экзамене:**

- Формы учетной документации,

- План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

**КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ:**

5 (отлично) – на три вопроса билета студент ответил, ориентируется в теоретическом материале, отвечает на дополнительные вопросы; практическое задание выполнено правильно.

4 (хорошо) - на три вопроса билета студент ответил, но есть небольшие замечания в теоретическом вопросе, при решении практического задания допущены арифметические ошибки.

3 (удовлетворительно) - на три вопроса билета студент ответил, но есть замечания в теоретическом вопросе, при решении практического задания допущены ошибки в формуле.

2 (неудовлетворительно) – студент не знает ни теоретического, ни практического вопроса билета.

1. **Контрольно-оценочные материалы для текущей аттестации по**

**МДК** **01.01 Организация безналичных расчетов**

* 1. **Комплект типовых практических заданий**

**Практическое задание № 1. Оформление и бухгалтерский учет операций (с юридическими лицами) по банковскому счету, обслуживаемому банковскими картами**

**Условия задания**

14 октября 2014 года коммерческий банк “Банк Развития Технологий” (ЗАО) заключил с ООО «Инстайл» договор корпоративного карточного счета. На имя клиента был открыт банковский счет, предназначенный для проведения расчетов с использованием карт. В этот же день ООО «Инстайл» перечислило с расчетного счета сумму в размере 200 000 рублей на свой карточный счет. 20 октября Банк выдал персонализированные карты MasterCard Standard держателям. Ниже приведен список сотрудников-держателей карт, которым выданы карты с указанием дневных лимитов расходования на осуществление операций для каждой карты. Комиссия за выдачу каждой карты составляет 300 рублей.

По картсчету были проведены следующие операции.

24 октября 2014 года Аверкина А. М. сняла наличными в банкомате Банка 4000 рублей на командировочные расходы.

3 ноября 2014 года Синуков М. Ю. оплатил корпоративной картой проживание в гостинице «Восход» г. Красноярск в сумме 7500 рублей.

Список и данные сотрудников-держателей карт

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

**Требуется**

1. Проконсультировать представителя клиента по вопросу предоставления документов, необходимых для заключения договора и открытия корпоративного карточного счета.
2. Проконсультировать представителя клиента о преимуществах, которые дает использование корпоративной банковской карты.
3. Оформить заявление – анкету на выдачу корпоративной банковской карты MasterCard Standard “Банка Развития Технологий” держателю карты - Аверкиной А. М. (недостающие данные добавить по своему усмотрению).
4. Оформить договор на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт международной платежной системы MasterCard.
5. Зарегистрировать открытый картсчет в Книге регистрации открытых счетов.
6. Отразить в учете операции, совершенные в коммерческом банке “Банк Развития Технологий” с платежными картами.
7. Оформить платежное поручение от имени клиента ООО «Инстайл» на перевод денежных средств на банковский счет клиента, предназначенный для проведения расчетов с использованием корпоративных карт.
8. Оформить банковский ордер на списание комиссии за выдачу карт держателям.
9. Оформить мемориальный ордер на выдачу персонализированных карт держателям.

Формы документов прилагаются.

Дополнительные сведения

ООО «Инстайл»

ИНН 7713076301, КПП 997750001, р/сч 407028101000000008 в ОАО “Банке Развития Технологий” .

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

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

Коммерческий банк “Банк Развития Технологий”(ЗАО):реквизиты банка:

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

Адрес г. Омск ул. Герцена, 4.

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

Заявление – анкета на выдачу корпоративной банковской карты

**Практическое задание № 2. Оформление и бухгалтерский учет операций (с физическими лицами) по банковскому счету, обслуживаемому банковскими картами**

**Условия задания**

14 ноября 2014 года Горбачева Ольга Николаевна обратилась в ОАО «Ланта-банк» с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard. В этот же день с ней оформлен договор банковского счета с использованием банковской карты международной платежной системы.

**Требуется**

1. Проконсультировать клиента, какие операции могут быть совершены физическими лицами с использованием банковских карт.

2. Оформить:

а) заявление на получение банковской карты;

б) договор банковского счета с использованием банковской карты.

3. Составить бухгалтерскую проводку на выдачу персонализированной платёжной карты клиенту.

Формы документов прилагаются.

Дополнительные сведения

ОАО «Ланта-банк»

БИК - 045209706, ИНН 1655004238, КПП 165501001 , ОКАТО 92401000000.

корреспондентский счет № 30101810200000000706 открыт в ГРКЦ ГУ Банка России по Омск. Обл.;

Председатель правления банка – Волков С.П., Главный бухгалтер – Кулакова А.Д.

Данные по клиенту:

Горбачева Ольга Николаевна, дата рождения: 20.04.1991, паспорт 51 03 286601 выдан УВД 2 ЦАО г. Омска 05.11.2000, почтовый адрес и индекс: 644120, г. Омск, ул. Завертяева, д. 3 кв. 8, ИНН 165501054855.

Недостающие данные укажите самостоятельно.

Заявление на получение банковской карты.

**Практическое задание № 3 Оформление договора между предприятием и банком в рамках зарплатного проекта**

**Условия задания**

01 октября 2014 года Омский филиал ОАО банка «МОСКОМБАНК» (БИК 045209476, корреспондентский счет №30101810100000000476 в ГРКЦ ГУ Банка России по Омской обл., ИНН 7727065444) заключил договор № 45009 об организации зарплатного проекта с негосударственной финансовой компанией (НФК) «Финсервис» (расчетный счет в Омском филиале ОАО банка «МОСКОМБАНК» № 40701810200000000074, ИНН 5534789543, КПП 555678321).

По договору об организации зарплатного проекта комиссия за расчётное обслуживание устанавливается в размере 0, 01% от суммы распоряжения, представленного в банк для перечисления заработной платы.

Перечисленные в банк денежные средства для выдачи заработной платы работникам НФК «Финсервис» зачисляются на счёт 47422810402121000001.

Заработная плата работников перечисляется банком по реестру на текущие счета физических лиц, предназначенные для отражения операций с использованием платежных карт, открытые в Омском филиале ОАО банке «МОСКОМБАНК».

Реестр № 3246 от 01.11.т.г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ФИО работника | Сумма (руб.) | № лицевого счёта |
| Иванов Иван Иванович | 28000-77 | 40817810102100000123 |
| Волков Михаил Леонидович | 15000-78 | 40817810402100000124 |
| Субботин Валентин Андреевич | 15000-99 | 40817810602100000125 |
| Козлова Ольга Сергеевна | 18000-07 | 40817810700210000126 |
| Тарасенко Анна Николаевна | 13000-34 | 40817810802100000127 |
| Котова Татьяна Александровна | 20000-65 | 40817810302100000128 |
| Сидорова Алёна Олеговна | 9000-11 | 40817810902100000129 |
| Аникина Полина Ивановна | 8500-43 | 40817810102100000130 |
| Павлова Татьяна Геннадьевна | 12670-98 | 40817810202100000131 |
| Серова Вера Анатольевна | 15650-56 | 40817810502100000132 |
| Брагин Павел Ильич | 8000-00 | 40817810402100000133 |
| Итого |  |  |

**Требуется**

1. Составить Анкету - Заявление на выпуск банковской карты на имя одного работника НФК «Финсервис» (каждый студент составляет документ на имя определенного работника).
2. Оформить договор № 45009 об организации зарплатного проекта с негосударственной финансовой компанией «Финсервис».
3. Оформить платежное поручение № 678 НФК «Финсервис» на перечисление денежных средств на счёт 47422810402121000001.
4. Оформить платежное поручение № 677 НФК «Финсервис» на перечисление комиссии за расчётное обслуживание.
5. Оформить банковский ордер на зачисление заработной платы на счёт работника НФК «Финсервис» (каждый студент составляет документ по операции по счету определенного работника).

Формы документов прилагаются.

Дополнительные сведения

Директор Омского филиала ОАО банка «Москомбанк» - Яницкий Д.В.

Главный бухгалтер – Ломова Г.Д.

Бухгалтерский работник – Петрова О.К. Контролер – Светина Н.Н.

Руководитель НФК «Финсервис» - Горячев Р. Д.

Гл. бухгалтер НФК «Финсервис» - Сомова А. А.

**Практическое задание № 4 Отражение в бухгалтерском учёте расчётов, совершаемых с использованием платёжных карт**

**Условия задания**

30 сентября 2014 года физическими лицами, карточные счета которых открыты в других кредитных организациях (банки-эмитенты ЗАО «Банк Канонер» и ОАО «Уникумбанк»), совершены операции с использованием:

- принадлежащего ОАО «РОСТ-банк» банкомата № 60, расположенного на улице Зелёной;

- POS-терминала, расположенного в торговом центре «Галактика» (расчётный счёт 40702 810 2 0055 0008721 открыт в ОАО «РОСТ-банк»).

Применяемое кредитной организацией программно-техническое обеспечение позволяет осуществлять переводы денежных средств в один день.

**Требуется**

Составить бухгалтерские проводки в банке-эквайрере, отражающие операции с расчётными картами.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
| Дебет | Кредит |
| 1. Выданы через банкомат № 60 наличные денежные средства В.А. Юрьеву (карточный счёт открыт в «Банке Канонер») | 10 000 |  |  |
| 2. Удержана у В.А. Юрьева комиссия за выдачу наличных денежных средств | 100 |  |  |
| 3. Приняты через банкомат № 60 наличные денежные средства от Ю.К. Васильевой для зачисления на карточный счёт (карточный счёт открыт в «Банке Канонер») | 5 000 |  |  |
| 4. Оплачена С.С. Хабаровым (карточный счёт открыт в  «Банке Канонер») покупка электробритвы в торговом центре «Галактика» | 2 500 |  |  |
| 5. Оплачена К.П. Гориным (карточный счёт открыт в «Банке Канонер») покупка флэш-карты в торговом центре «Галактика» | 500 |  |  |
| 6. Выданы через банкомат № 60 наличные денежные средства С.О. Пашину (карточный счёт открыт в «Уникумбанке») | 20 000 |  |  |
| 7. Удержана у С.О. Пашина комиссия за выдачу наличных денежных средств | 200 |  |  |
| 8. Приняты через банкомат № 60 наличные денежные средства от К.Д. Власовой для зачисления на карточный счёт (карточный счёт открыт в «Уникумбанке») | 10 000 |  |  |
| 9. Оплачена И.А. Вересовым (карточный счёт открыт в «Уникумбанке») покупка катриджа в торговом центре «Галактика» | 900 |  |  |
| 10. Оплачена П.А. Зуевой (карточный счёт открыт в банке-эмитенте «Уникумбанк») покупка электробатареек в торговом центре «Галактика» | 100 |  |  |
| 11. Получено на корреспондентский счёт (ностро) возмещение от «Банка Канонер» на основании электронного журнала (*сумму определить*) |  |  |  |
| 12. Получено на корреспондентский счёт (ностро) возмещение от «Уникумбанка» на основании электронного журнала (*сумму определить*) |  |  |  |
| 13. Уплачена через корреспондентский счёт (ностро) комиссия за процессинг | 39 |  |  |

**Критерии оценки**

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Результативность, %** |
| Отлично | 90-100 |
| Хорошо | 70-90 |
| Удовлетворительно | 40-70 |
| Неудовлетворительно | 0-40 |

**Составитель:**

Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.И.Мастерова

(подпись)

**Эталоны ответов**

**Вариант № \_\_\_**

**Задание 1.**

а. Документов для открытия расчётного счёта недостаточно, отсутствует *карточка с образцами подписей и оттиска печати.* После предъявления указанного документа счет может быть открыт.

б. Номер счета ЗАО «Грифон» - 40702 810 3 0000 0001038.

в. Книга регистрации открытых счетов.

**КНИГА**

**регистрации открытых лицевых счетов**

|  |  |
| --- | --- |
| Балансовый счет | 40702 |
| Наименование | Счета негосударственных организаций |
|  | Коммерческие организации |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата**  **открытия**  **счета** | **Дата и номер договора**  **об открытии счета** | **Наименование**  **клиента** | **Наименование**  **(цель) счета** | **Номер счета** | **Порядок и периодичность выдачи выписок** | **Дата сообщения налоговым органам и органам внебюджетных фондов об открытии счета** | **Дата  закрытия**  **счета** | **Примечание** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
| 17.10.2014 | 17.10.2014,  № 1117 | Закрытое акционерное общество «Грифон»,  ЗАО «Грифон» | расчетный | 40702 810 3 0000 0001038 | По доверенности, ежедневно | 20.10.2014 |  |  |

г. Сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган направлено банком своевременно. Срок для его направления 3 рабочих дня со дня соответствующего события, т. е. до 22. 10. т. г. (вкл.).

**Задание 2**. Лицевой счет.

17.10.2014 18:30:00

(дата и время составления)

ОАО «ИТ-банк»

(наименование банка)

БИК 045209111 ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ

ЗАО «Калинка»

за 17.10.2014

|  |  |
| --- | --- |
| СЧЁТ № 40702 810 6 0000 0000897 | ДПД 16.10.2014 |
| Входящий остаток | Ответ. исп. 001  0,00 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  документа | ВО | СК | БИК банка-корреспондента | Корреспондентский счёт | Счёт отправителя  (плательщика) | Счёт получателя | ПР | Дебет | Кредит | Номер строки |
| 201 | 01 |  | 044509072 | 30110 810 8 0000 0000072 | 40702 810 8 0000 0000301 |  |  |  | 150 000,00 | 1 |
| 131 | 01 |  | 045209001 |  |  | 401018102 000000 10002 |  | 11 000,00 |  | 2 |
| 013 | 08 |  | 042803456 | 30101 810 5 0000 0000456 |  | 407028101 0000 0000917 |  | 45 000,00 |  | 3 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого обороты | | | | | | | | 56 000,00 | 150 000,00 |  |
| Исходящий остаток | | | | | | | |  | 94 000,00 |  |

**Примечание:** В графе «номер документа» проставляются три последние цифры номера документа. В графе «ВО» указывается условно цифровое обозначение документа. В графе «СК» приводится символ кассового плана согласно номенклатуре символов Отчёта о наличном денежном обороте (ф№0409202). В графе «ПР» показывается вид платежа при расчётах электронным способом.

**Задание 3**. Проверка правильности оформления распоряжения клиента.

Платежное требование не может быть принято к исполнению, так как неверно оформлены следующие реквизиты:

1. Неверно указан БИК банка получателя - «ИТ-банка».

2. Не указан номер счета плательщика.

3. Отсутствует печать клиента.

**Задание 4.**

Составление бухгалтерских проводок

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № опера­ции | Балансовые счета | | | Внебалансовые счета | | |
| Дебет | Кредит | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
| 4 |  |  |  | 99999 | 90901 | 35 000,00 |
| 7 | 40701 | 40903 | 45 000,00 | 99999 | 91207 | 1,00 |

**Задание 5.**

Составление бухгалтерской проводки

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № опера­ции | Балансовые счета | | | Внебалансовые счета | | |
| Дебет | Кредит | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
| 5 | 40701 | 30102 | 110 000,00 |  |  |  |

**Задание 6.**

Составление бухгалтерских проводок

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № опера­ции | Балансовые счета | | | Внебалансовые счета | | |
| Дебет | Кредит | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
| 2 | 30110 | 40702 | 150 000,00 |  |  |  |
| 10 | 30306 | 20209 | 2 000 000,00 |  |  |  |

**Задание 7.**

Составление бухгалтерской проводки

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № опера­ции | Балансовые счета | | | Внебалансовые счета | | |
| Дебет | Кредит | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
| 8 | 30114840 | 40702840 | 1 261 500,00  ($ 30 000,00) |  |  |  |

**Задание 8.**

Расчеты:

рублевый эквивалент проданной на бирже валюты:

25 000 \* 43,15 = 1 078 750 руб.

Комиссия бирже 0,5% \* 1 078 750 = 5 393, 75 руб.

Сумма, зачисляемая на расчетный счет клиента 1 073 356,25 руб.

Банковский ордер № 101.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | 0401067 | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| Банковский ордер № 101 | | | 18.10.2014 |  | | | | |
|  | | | Дата |  | | | | |
| Сумма прописью | Один миллион семьдесят три тысячи триста пятьдесят шесть рублей 25 копеек | | | Вид оп. | 17 | | | |
|  |  | | | Очер. пл. | 5 | | | |
| Плательщик | | Сч. № | | Сумма | | | | |
| ОАО «ИТ-банк», г. Омск | | 47405810700000000747 | | 1073356-25 | | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |
| Получатель | | Сч. № | |  | | |  | |
| ЗАО «Калинка» | | 40702810600000000897 | | 1073356-25 | | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |
| Назначение платежа | | | | | | |  | |
| Зачисление рублевого эквивалента проданной инвалюты в соответствии с поручением клиента на расчетный счет  НДС нет. | | | | | | | Отметки банка  ОАО «ИТ-банк», БИК 045209111 | |
|  | | | | | | | подписи | |
|  | | | | | | | Мих | |
|  | | | | | | | Жук | |