**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

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

**МДК 06.03 Операции с валютой и чеками**

1. **Паспорт фонда оценочных средств по**

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Контролируемые разделы (темы) дисциплины** | | **Показатели оценки результата**  (знать, уметь) | **Наименование оценочного средства** |
| **Раздел** | **Наименование раздела** |
| 3 | **Операции с наличной иностранной валютой и чеками.** | Уметь:  - определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты;  - осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты;  - осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств;  - осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;  - принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо;  - осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;  Знать:  - виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами;  - условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов;  - порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов;  - порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах;  - порядок отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами;  - порядок переоценки счетов по учету драгоценных металлов;  - типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами;  - порядок открытия и закрытия обменных пунктов;  - порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой;  - порядок проведения операций с наличной иностранной валютой;  - приемы и методы коммуникации. | Собеседование,  конспект |

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

**По МДК 06.03 Операции с валютой и чеками**

Формой промежуточной аттестации поМДК 06.03 Операции с валютой и чеками

является- дифференцированный зачет

**2.1 Теоретические вопросы**

1. Дайте определение понятия международные расчёты.

2. Объясните особенности международных расчётов.

3. Какие существуют способы минимизации и страхования валютного риска при внешнеторговых расчётах?

4. Что такое способ платежа?

5. Какие способы платежа вы знаете? Их экономическое назначение?

6. Охарактеризуйте поэтапно схему банковского перевода.

7. Назовите особенности перевода при импорте и экспорте.

8. Какова степень ответственности банка за выполнение пере-вода?

9. Назовите преимущества и недостатки банковского перево-да.

10. Дайте определение инкассовой форме расчётов.

11. Охарактеризуйте поэтапно схему инкассовой формы рас-чётов.

12. Какова степень ответственности банка при международ-ных расчётах по инкассо?

13. Назовите преимущества и недостатки инкассовой формы расчётов.

14. Дайте определение аккредитивной формы расчётов.

15. Охарактеризуйте поэтапно схему расчётов по аккредити-ву.

16. Какие существуют виды аккредитива?

17. Назовите особенности аккредитивной формы расчётов при импорте и экспорте товара.

18. Какова степень ответственности банка за выполнение ак-кредитива?

19. Назовите преимущества и недостатки аккредитивной формы расчётов.

**ВАРИАНТ I**

# Задание 1

Операции банков с наличной иностранной валютой: виды, правовое регулирование, бухгалтерский учёт.

# Задание 2

В балансе банка «Актив» (ОАО) отражены следующие операции за 13 июля 2013 года:

1. Произведена переоценка счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах. Официальные курсы Банка России:

на 12.07.2013:

доллар США – 32,5867 руб./дол. США; золото – 1341,8200 руб./г;

на 13.07.2013:

доллар США – 32,6429 руб./дол. США; золото – 1338,1000 руб./г.

1. Банком России перечислена на корреспондентский счёт банка сумма перевзноса по счетам в иностранной валюте в размере 750 000 руб., установленная по представленному расчёту размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.
2. По окончании срока (9 месяцев) доначислены проценты по срочному вкладу В.С. Сорокиной в сумме 75 руб. Ранее начисленные в соответствии с условиями вклада проценты также присоединены к сумме вклада. Сумма вклада с процентами выплачена наличными.
3. ОАО «Полюс» в соответствии с депозитным договором перечислило с расчётного счёта на депозитный счёт денежные средства в сумме 850 000 руб. на срок 60 дней.
4. По заявлению предпринимателя Р.К. Рощина выдана денежная чековая книжка (50 листов). Принята наличными плата за выданную денежную чековую книжку в сумме 110 руб.
5. По денежному чеку ОАО «Полюс» выданы наличные денежные сред-ства на выплату заработной платы в сумме 980 000 руб. и на командировочные расходы в сумме 26 000 руб.
6. Согласно депозитному договору, заключённому на срок 90 дней, на корреспондентский счёт банка в ГРКЦ поступили денежные средства в сумме 8 000 000 руб. от банка «Бриз» (ЗАО). Банку «Бриз» открыт депозитный счёт.
7. При наступлении срока закрытия счёта по вкладу П.В. Громова доначислены и присоединены ко вкладу проценты в сумме 365 руб. К сумме вклада также присоединены проценты, начисленные в конце предыдущего месяца. Ранее капитализация процентов по вкладу проводилась ежемесячно. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
8. По объявлению на взнос наличными № 69 кассиром ЗАО «Авто»

Л.П. Коротковой внесена выручка от реализации продукции в сумме

780 000 руб.

1. Проинкассирована, но не пересчитана денежная выручка, поступившая от ЗАО «Кондор» в сумме 930 000 руб.
2. В результате проведённой ревизии кассы обнаружена недостача в сумме 742 руб. Сумма недостачи отнесена на счёт виновного кассира К.М. Розиной.
3. Сдана денежная наличность в кассу ГРКЦ в сумме 4 380 000 руб. с зачислением на корреспондентский счёт банка.
4. Произведена выдача наличной иностранной валюты с депозитного счёта О.К. Санаева в сумме 800 дол. США.
5. Продано 50 г золота по курсу 1350 руб./г И.П. Иванову с одновременным зачислением на обезличенный металлический счёт. Денежные средства в валюте Российской Федерации внесены в кассу банка.
6. По окончании операционного дня на основании «Реестра операций с наличной валютой и чеками» отражены в учёте операции:

а) покупка 1000 дол. США по курсу 32,50 руб./дол. США;

б) продажа 1000 дол. США по курсу 33,00 руб./дол. США.

На начало дня банк «Актив» имеет следующие данные бухгалтерского учёта.

# Остатки по отдельным балансовым счетам второго порядка в иностранной валюте и драгоценных металлах

руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер счёта** | **Наименование счёта** | **Остаток** |
| 20202840 | Касса | 325 867,00 |
| 20302А98 | Золото | 13 418 200,00 |
| 20309А98 | Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах | 13 418 200,00 |
| **Номер счёта** | **Наименование счёта** | **Остаток** |
| 30114840 | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 1 629 335,00 |
| 40702840 | Расчётные счета коммерческих организаций | 8 146 675,00 |
| 42304840 | Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней | 325 867,00 |
| 42305840 | Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года | 651 734,00 |
| 42306840 | Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет | 162 933,50 |

**Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам**

руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер счёта** | **Наименование счёта** | **Остаток** |
| 40702810000000000098 | Расчётный счёт ОАО «Полюс» | 1 200 000,00 |
| 40702810600000000897 | Расчётный счёт ЗАО «Авто» | 0,00 |
| 40702810100000001112 | Расчётный счёт ЗАО «Кондор» | 23 000,00 |
| 42304810300000000980 | Депозитный счёт П.В. Громова | 95 000,00 |
| 42305810900000001123 | Депозитный счёт В.С. Сорокиной | 18 200,00 |
| 42306840900000000112 | Депозитный счёт О.К. Санаева | 65 173,40 ($ 2 000) |
| 47411810500000000980 | Начисленные проценты по вкладу П.В. Громова | 260,00 |
| 47411810200000001123 | Начисленные проценты по вкладу В.С. Сорокиной | 45,00 |

**Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам**

руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер счёта** | **Наименование счёта** | **Остаток** |
| 91207810600000000002 | Бланки денежных чековых книжек на 50 листов | 950,00 |

## Требуется

1. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банка «Актив» за 13 июля 2013 года (см. прил. 1).
2. Оформить заявление на выдачу денежной книжки по операции 5 (см. прил. 2). Номера чеков АГ 112151-112200.
3. Заполнить денежный чек по операции 6 (см. прил. 3). Чек АБ № 182808 выписан на имя Михеевой Светланы Викторовны (паспорт: серия 28 08 № 61458; выдан Заволжским РОВД г. Твери 10 января 2002 г.). Руководитель ОАО «Полюс» – К.В. Сидоров, главный бухгалтер – С.А. Белова.
4. Заполнить объявление на взнос наличными по операции 9 (см. прил. 4). ИНН ЗАО «Авто» – 6902012534.
5. Заполнить кассовые журналы по приходу и расходу в валюте Российской Федерации (см. прил. 5, 6).

# Задание 3

10 июля 2013 года операционной кассой № 5 банка «Юникор» (ОАО)

(регистрационный номер 3769), расположенного по адресу: 664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, 156, проведены следующие операции с наличной иностранной валютой:

1. в 1030 часов куплено 600 ф. ст. за наличную валюту Российской Федерации у Челнокова Олега Васильевича (паспорт: серия 24 05 № 485268);
2. в 1105 часов выплачено 1500 дол. США по переводу в Российскую

Федерацию Власову Семёну Ивановичу (паспорт: серия 25 01 № 319615). За проведение операции клиентом уплачено комиссионное вознаграждение наличными в сумме 6 дол. США;

1. в 1155 часов куплено 800 дол. США за наличную валюту Российской Федерации у Журавлёвой Ольги Александровны (паспорт: серия 24 02 № 364623);
2. в 1200 часов изъят для проведения экспертизы сомнительный денежный билет достоинством 50 дол. США (серийный номер – AJ 15238156А, 1996 г. выпуска, код банка-эмитента – J10, чековая буква – D, номер квадранта – 4, номер клише лицевой стороны – D168, номер клише оборотной стороны – 83), выявленный при пересчёте иностранной валюты, предъявленной О.А. Журавлёвой;
3. в 1235 часов куплен за наличную валюту Российской Федерации повреждённый денежный знак достоинством 100 дол. США у Самохина Василия Евгеньевича (паспорт: серия 25 05 № 526487). За проведение операции клиентом уплачено наличными комиссионное вознаграждение в сумме 150 руб.;
4. в 1300 часов продано 1300 евро за наличную валюту Российской Федерации Садову Фёдору Максимовичу (паспорт: серия 26 35 № 879357);
5. в 1330 часов выплачено 800 дол. США по переводу в Российскую

Федерацию Морозову Валентину Викторовичу (паспорт: серия 35 52 № 345543). За проведение операции клиентом уплачено наличными комиссионное вознаграждение в сумме 4 дол. США;

1. в 1415 часов продано 400 евро за наличную валюту Российской Федерации Луговой Лидии Степановне (паспорт: серия 32 04 № 622632);
2. в 1500 часов куплено 1000 евро за фунты стерлингов у Семёнова Бориса Константиновича (паспорт: серия 32 07 № 263874) по кросс-курсу, рассчитанному на основе курсов покупки-продажи данных валют, установленных банком;
3. в 1540 часов куплено 350 евро за наличную валюту Российской Федерации у Красина Максима Николаевича (паспорт: серия 31 09 № 645288).

На 10.07.2013 банком установлены следующие курсы покупки-продажи иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Иностранная валюта** |  | **К** | **урс** |
| **покупка** |  | **продажа** |
| 1 доллар США | 32,70 |  | 33,40 |
| 1 евро | 42,10 |  | 42,95 |
| 1 фунт стерлингов | 48,50 |  | 50,10 |

## Требуется

1. Определить сумму денежных средств в валюте Российской Федерации, принятых от клиента или выданных клиенту по операциям 1, 3, 5, 6, 8, 10.
2. Рассчитать кросс-курс обмена фунтов стерлингов на евро и количество фунтов стерлингов, выданных кассовым работником Б.К. Семёнову при совершении операции 9.
3. Оформить документы:

а) реестр операций с наличной иностранной валютой по операцион-

ной кассе № 5 за 10.07.2013, включая итоговые данные (см. прил. 7);

б) справку о совершении операции с иностранной валютой

Ф.М. Садовым по операции 6 (см. прил. 8);

в) расходный кассовый ордер по операции 2 (см. прил. 10);

г) справку о приёме на экспертизу наличной иностранной валюты по операции 4 (см. прил. 11).

# Задание 4

Банк «Престиж» (ОАО), расположенный по адресу: 170000, г. Тверь, ул. Миллионная, 35 (корреспондентский счёт № 30101810800000000162 в ГРКЦ ГУ Банка России по Тверской области, БИК 042809162, ИНН 6964122395), работает с вкладами физических лиц.

15 марта 2013 года в банк обратился Колесов Иван Петрович (год рождения – 1970; паспорт: серия 15 73 № 526981; выдан 10.12.2001

Калининским РОВД г. Твери с регистрацией по адресу: 170012, г. Тверь, ул. Вагонников, д. 43, кв. 41) с просьбой об оформлении вклада в сумме 320 000 руб. Ориентировочный срок востребования суммы вклада – не ранее чем через шесть месяцев. Частичного снятия денежных средств со счёта по вкладу не предполагается. *Требуется*

1. В роли специалиста банка по вкладным операциям предложить И.П. Колесову наиболее выгодный для него вид вклада (см. прил. 14).
2. Оформить договор банковского вклада (см. прил. 16) с учётом условий, приведённых в прил. 14.
3. Оформить приходный кассовый ордер для зачисления во вклад принятых от И.П. Колесова денежных средств в указанной сумме (см. прил. 9).
4. Определить сумму процентов, начисленных на сумму вклада по окончании срока договора.
5. Определить сумму, которую получит И.П. Колесов 24.09.2013 по заявлению о закрытии счёта, если с момента внесения денежных средств во вклад он в банк не обращался.

**ВАРИАНТ II**

# Задание 1

Признаки платёжеспособности денежных знаков Банка России. Виды фальсификаций. Порядок работы с денежными знаками Банка России и иностранных государств, имеющими признаки подделки.

# Задание 2

В балансе банка «Бриз» (ЗАО) отражены следующие операции за 17 июля 2013 года:

1. Произведена переоценка счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах. Официальные курсы Банка России:

на 16.07.2013:

доллар США – 32,6220 руб./дол. США; золото – 1343,8000 руб./г;

на 17.07.2013:

доллар США – 32,5417 руб./дол. США; золото – 1345,4600 руб./г.

1. Перечислена сумма недовзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации.
2. Банком по окончании срока депозита ОАО «Марс» доначислены проценты за текущий месяц в сумме 800 руб. Сумма депозита и процентов, уплачиваемых по условиям депозитного договора в конце срока депозита, перечислены на расчётный счёт акционерного общества.
3. Заключён договор банковского вклада с П.П. Афанасьевым. Приняты наличными 18 000 руб. сроком на 2 года. Выдана сберегательная книжка.
4. На основании заявления предпринимателя Б.Н. Онищенко выдана денежная чековая книжка (25 листов). Принята наличными плата за выданную денежную чековую книжку в сумме 140 руб.
5. По денежному чеку ЗАО «Фаворит» выданы наличные денежные средства на командировочные расходы в сумме 30 000 руб. и на хозяйственные расходы в сумме 80 000 руб.
6. С корреспондентского счёта банка «Вега» (ОАО), открытого в банке «Бриз», перечислены в соответствии с депозитным договором на депозитный счёт денежные средства в сумме 20 000 000 руб. на срок 14 дней.
7. В связи с закрытием счёта доначислены проценты по вкладу В.В. Пашкова в сумме 35 руб. К сумме вклада также присоединены проценты, начисленные в конце предыдущего месяца. Ранее капитализация процентов по счёту проводилась ежемесячно. Сумма вклада и проценты выплачены наличными из кассы банка.
8. По объявлению на взнос наличными № 25 кассиром ОАО «Интервал»

Л.Н. Зайкиной внесена в кассу банка выручка от реализации продукции в сумме 730 000 руб.

1. Зачислена после пересчёта проинкассированная накануне выручка от ЗАО «Фаворит».
2. В результате проведённой ревизии кассы у кассира И.Н. Птицыной обнаружен излишек денежных средств в сумме 68 руб., который зачислен в доходы банка.
3. Получена денежная наличность в ГРКЦ для подкрепления операционной кассы в сумме 7 500 000 руб.
4. Принят наличными от А.П. Гришина дополнительный взнос во вклад в сумме 600 дол. США.
5. Снято 200 г золота с обезличенного металлического счёта

К.Н. Никифорова с одновременной покупкой драгоценного металла у клиента по курсу 1340 руб./г.

1. По окончании операционного дня на основании «Реестра операций с наличной валютой и чеками» отражены в учёте операции:

а) покупка 1500 дол. США по курсу 32,20 руб./дол. США;

б) продажа 1500 дол. США по курсу 32,90 руб./дол. США.

На начало дня банк «Бриз» имеет следующие данные бухгалтерского учёта.

# Остатки по отдельным балансовым счетам второго порядка в иностранной валюте и драгоценных металлах

руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер счёта** | **Наименование счёта** | **Остаток** |
| 20202840 | Касса | 652 440,00 |
| 20302А98 | Золото | 12 094 200,00 |
| 20309А98 | Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах | 12 094 200,00 |
| 30114840 | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 1 957 320,00 |
| 40702840 | Расчётные счета коммерческих организаций | 8 155 500,00 |
| **Номер счёта** | **Наименование счёта** | **Остаток** |
| 42304840 | Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней | 652 440,00 |
| 42305840 | Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года | 652 440,00 |
| 42306840 | Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет | 978 660,00 |

# Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам

руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер счёта** | **Наименование счёта** | **Остаток** |
| 20309А98600000000015 | Обезличенный металлический счёт К.Н. Никифорова | 671 900,00 (500 г) |
| 30109810500000000008 | Корреспондентский счёт банка «Вега», открытый в банке «Бриз» | 22 000 000,00 |
| 40702810100000000112 | Расчётный счёт ОАО «Интервал» | 0,00 |
| 40702810400000000111 | Расчётный счёт ОАО «Марс» | 5 000,00 |
| 40702810200000000510 | Расчётный счёт ЗАО «Фаворит» | 130 000,00 |
| 40906810200000000510 | Инкассированная денежная выручка ЗАО «Фаворит» | 210 000,00 |
| 42103810900000000111 | Депозитный счёт ОАО «Марс» | 500 000,00 |
| 42303810000000000951 | Депозитный счёт В.В. Пашкова | 15 264,00 |
| 42306840900000000112 | Депозитный счёт А.П. Гришина | 65 244,00 ($ 2 000) |
| 47411810500000000951 | Начисленные проценты по вкладу В.В. Пашкова | 40,00 |
| 47426810100000000111 | Обязательства по уплате процентов по депозиту ОАО «Марс» | 5 000,00 |

# Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам

руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер счёта** | **Наименование счёта** | **Остаток** |
| 91003810200000000001 | Недовнесённая сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации | 70 000,00 |
| 91207810600000000002 | Бланки сберегательных книжек | 950,00 |
| 91207810600000000003 | Бланки денежных чековых книжек на  25 листов | 1 964,00 |

## Требуется

1. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банка «Бриз» за 17 июля 2013 года (см. прил. 1).
2. Оформить заявление на выдачу денежной книжки по операции 5 (см. прил. 2). Номера чеков НС 132576-132600.
3. Заполнить денежный чек по операции 6 (см. прил. 3). Чек АБ № 213458 выписан на имя Ольги Петровны Васиной (паспорт: серия 28 08 № 635281; выдан Пролетарским РОВД г. Твери 25 июня 2002 г.). Руководитель ОАО «Фаворит» – С.А. Потапов, главный бухгалтер – Д.Г. Стрельникова.
4. Заполнить объявление на взнос наличными по операции 9 (см. прил. 4). ИНН ЗАО «Интервал» – 6903127568.
5. Заполнить кассовые журналы по приходу и расходу в валюте Российской Федерации (см. прил. 5, 6).

# Задание 3

26 июня 2013 года операционной кассой № 4 банка «Веста» (ЗАО) (регистрационный номер 3775), расположенного по адресу: 117415, г. Москва, Ленинский пр., 98, проведены следующие операции с наличной иностранной валютой:

1. в 1015 часов куплено 300 дол. США за наличную валюту Российской Федерации у Ласточкиной Евгении Никитичны (паспорт: серия 22 03 № 400356);
2. в 1105 часов принято 1900 дол. США для осуществления перевода из Российской Федерации от Кашиной Светланы Анатольевны (паспорт: серия 22 05 № 545274). Из полученной от клиента суммы в доходы банка удержано 19 дол. США в качестве комиссионного вознаграждения;
3. в 1150 часов продано 2100 дол. США за наличную валюту Российской Федерации Кузину Петру Дмитриевичу (паспорт: серия 28 08 № 680321);
4. в 1220 часов принято 1000 евро от Никитина Владимира Игоревича (паспорт: серия 26 03 № 253352) для зачисления во вклад сроком на 3 месяца под 6,2 % годовых;
5. в 1255 часов принята на инкассо повреждённая банкнота достоинством 50 дол. США (серийный номер – AВ 90750649G, 1996 г. выпуска, код банка-эмитента – B2, чековая буква – D, номер квадран-

та – 2, номер клише лицевой стороны – D235, номер клише оборотной стороны – 172) от Брониной Татьяны Игоревны (паспорт: серия 16 05 № 523841). За проведение операции получено наличными комиссионное вознаграждение в сумме 150 руб.;

1. в 1430 часов принято 1700 дол. США для осуществления перевода из Российской Федерации от Кудряшова Константина Борисовича (паспорт: серия 22 11 № 504151). Из полученной от клиента суммы в доходы банка удержано 17 дол. США в качестве комиссионного вознаграждения;
2. в 1450 часов куплено 700 евро за наличную валюту Российской Федерации у Смолиной Татьяны Евгеньевны (паспорт: серия 23 48 № 680710);
3. в 1505 часов куплено 800 ф. ст. за евро у Шиловой Василисы Георгиевны (паспорт: серия 13 24 № 608485) по кросс-курсу, рассчитанному на основе курсов покупки-продажи данных валют, установленных банком;
4. в 1540 часов продано 1200 дол. США за наличную валюту Российской

Федерации Смирнову Михаилу Олеговичу (паспорт: серия 12 39 № 359412);

1. в 1555 часов продано 450 дол. США за наличную валюту Российской Федерации Алёшину Владимиру Анатольевичу (паспорт: серия 15 01 № 632236).

На 26.06.2013 банком установлены следующие курсы покупки-продажи иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Иностранная валюта** |  | **К** | **урс** |
| **покупка** |  | **продажа** |
| 1 доллар США | 32,20 |  | 33,10 |
| 1 евро | 42,50 |  | 43,30 |
| 1 фунт стерлингов | 49,40 |  | 51,10 |

## Требуется

1. Определить сумму денежных средств в валюте Российской Федерации, принятых от клиента или выданных клиенту по операциям 1, 3, 7, 9, 10.
2. Рассчитать кросс-курс обмена евро на фунты стерлингов и количество евро, выданных кассовым работником В.Г. Шиловой при совершении операции 8.
3. Оформить документы:

а) реестр операций с наличной иностранной валютой по операцион-

ной кассе № 4 за 26.06.2013, включая итоговые данные (см. прил. 7);

б) справку о совершении операции с иностранной валютой П.Д. Ку-

зиным по операции 3 (см. прил. 8);

в) приходный кассовый ордер по операции 2 (см. прил. 9);

г) договор об открытии срочного вклада в иностранной валюте по

операции 4 (см. прил. 13);

д) квитанцию о приёме на инкассо наличной иностранной валюты

по операции 5 (см. прил. 12).

**Задание 4**

Банк «Престиж» (ОАО), расположенный по адресу: 170000, г. Тверь, ул. Миллионная, 35 (корреспондентский счёт № 30101810800000000162 в ГРКЦ ГУ Банка России по Тверской области, БИК 042809162, ИНН 6964122395), работает с вкладами физических лиц.

12 июля 2013 года в банк обратилась Шулепова Светлана Петровна (год рождения – 1962; паспорт: серия 12 58 № 125784; выдан 23.08.2007 отделением УФМС России по Тверской обл. в Пролетарском районе г. Твери с регистрацией по адресу: 170013, г. Тверь, ул. Крылова, д. 15, кв. 26) с просьбой об открытии счёта для перечисления на её имя денежных средств за выполненную для сторонней организации работу. Ориентировочная сумма перевода 2700 руб. При получении денежных средств С.П. Шулепова планирует снять их со счёта, но счёт не закрывать, так как возможны другие поступления.

## Требуется

1. В роли специалиста банка по вкладным операциям предложить клиенту наиболее выгодный для него вид вклада (см. прил. 14).
2. При информировании клиента указать тариф, в соответствии с которым будет взиматься плата за зачисление ожидаемой суммы на счёт

(см. прил. 15).

1. Оформить договор банковского вклада (см. прил. 16) с учётом условий, приведённых в прил. 14. Первоначальный взнос составил 50 руб.
2. Определить сумму процентов, причисленных ко вкладу на 31.07.2013, если перевод в сумме 2730 руб. поступил в банк 20.07.2013 и в тот же день зачислен во вклад с удержанием платы за зачисление из поступившей суммы. Других операций по счёту не было.
3. Заполнить бланк вкладной книжки (см. прил. 17) при обращении С.П. Шулеповой в банк 06.08.2013 с требованием о снятии со счёта денежных средств в сумме 2700 руб. При заполнении вкладной книжки учесть все операции, проведённые по счёту с момента его открытия.
4. На сумму выдачи (2700 руб.) оформить расходный кассовый ордер (см. прил. 10).

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОА

Количество заданий для студентов-4

Время выполнения 90 мин

**Критерии оценки**

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

**3. Контрольно-оценочные материалы для текущей аттестации.**

**3.1 Комплект типовых практических заданий**

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.?

*Решение:*

А) при обмене 100 долл. США будет получено: 100 *х* 25,6800 = 2568 рублей.

Б) при обмене 1 млн. руб. будет получено: 1000000: 26,0000 = 38461,5 долларов США.

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.

*Решение:*

а) Поскольку обратная котировка: покупка (продажа) долларов США означает продажу (покупку) фунтов стерлингов, курс фунта стерлинга к доллару США составляет:

Покупка – 1, 6480

Продажа – 1, 6510.

б) При обмене 1000 долл. США будет получено:

1000/1,6510 = 605,7 ф. ст.

в) При обмене 1000 ф. ст. будет получено: 1000 *х* 1,6480 = 1648 долл.

Задача № 3.

При котировке валют используются также их кросс-курсы – соотношение между двумя валютами, вытекающее из их курсов по отношению к третьей валюте.

Банк в Москве объявил следующую котировку валют:

покупка продажа

Доллар США/ рубль 26, 4400 27,3800

Евро/ рубль 34,3212 35,2800

*Определить*кросс-курс покупки и продажи доллара США к Евро.

*Решение:*

Покупка – 26,4400 / 35, 2800 = 0,7494

Продажа – 27,3800 / 34, 3212 = 0, 7978. [ 14 ]

Задача № 4

Известны следующие курсы валют:

покупка продажа

Доллар США/ венгерский форинт 140 150

Доллар США/ рубль 26,0000 26,5000

*Определить* кросс-курс покупки и продажи венгерского форинта к рублю.

*Решение:*

Покупка 26, 0000 / 150 = 0, 1733

Продажа 26,5000 / 140 = 0, 1893

*Комментарий к решению задач № 3 и № 4*

«Предположим, что при прямой котировке известны курсы валют А и С по отношению к валюте В.

покупка продажа

А/В RAB 1 RAB 2

C/В RCB 1 RCB 2

Необходимо определить соотношение между валютами А и С. При определении курса покупки А/С валюта А вначале обменивается на валюту В по известному курсу RAB1 по соотношению:

1 единица А = RAB1 единиц В

Полученная валюта В обменивается на валюту С по известному курсу RCB 2  по соотношению:

|  |
| --- |
| 1 |
| RCB 2 |

1 единица В = единицы С

 Следовательно:

|  |
| --- |
| RAB 1 |
| RCB 2 |

1 единица А = единиц С

При определении курса продажи А/С валюта С вначале обменивается на валюту В по известному курсу RCB1 по соотношению:

|  |
| --- |
| 1 |
| RCB 1 |

1 единица В = единицы С

Полученная валюта В обменивается на валюту А по известному курсу RАB 2  по соотношению:

1 единица А = RAB 2 единиц В

Следовательно:

|  |
| --- |
| RAB 2 |
| RCB 1 |

1 единица А = единиц С

Таким образом, кросс-курс валюты А к валюте С:

|  |
| --- |
| RAB 1 |
| RCB 2 |

|  |
| --- |
| курс покупки А/В |
| курс продажи С/В |

Покупка или

|  |
| --- |
| RAB 2 |
| RCB 1 |

|  |
| --- |
| курс покупки А/В |
| курс продажи С/В |

Продажа или

На практике валютные дилеры обычно работают с форвардной маржой, причем её значения даются для курса покупки и курса продажи. Как уже отмечали, по значениям форвардной маржи можно определить, как котируется валюта – с премией или дисконтом» [14, С.12-13].

Задача № 5

На валютном рынке даются следующие котировки валют для срочных сделок:

Срок Доллар США/рубль Доллар США/евро

спот 26,4700 – 27,4000 1,3000 – 1,4000

1 месяц 40 – 60 50 – 30

2 месяца 90 – 130 100 – 80

3 месяца 140 – 180 160 – 130

*Определить*курсы форвард доллара США к рублю и Евро на 1, 2 и 3 месяца.

*Решение:* Для курса доллара США к рублю форвардная маржа курса покупки меньше курса продажи, следовательно, её величина должна прибавляться к курсу спот, что даст следующие значения курса форвард:

1 месяц 26, 4740 – 27, 4060

2 месяца 26, 4790 – 27, 4130

3 месяца 26, 4840 – 27, 4180

Для курса доллара США к Евро форвардная маржа курса покупки больше, чем курса продажи, и её значения должны вычитаться из курса спот, что дает следующие значение курса форвард:

1 месяц 1, 2950 – 1, 3970

2 месяц 1, 2900 – 1, 3920

3 месяц 1, 2840 – 1, 3870

При необходимости могут определяться кросс-курсы форвард валют с использованием приведенных ранее соотношений.

Задача № 6

По условиям задачи № 5 определить кросс-курс форвард (премию или дисконт) покупки и продажи евро к рублю для 1, 2 и 3 месяцев.

*Решение:* кросс-курс спот евро к рублю равен:

Покупка – 26, 4700/1,4000 = 18, 9071

Продажа – 27, 4000/1, 3000 = 21, 0769

Кросс-курс форвард евро к рублю составит для срока 1 месяц:

Покупка – 26, 4740/1, 3970 = 18, 9506

Продажа 27, 4060/1, 2950 = 21, 1629

Для срока 2 месяца:

Покупка – 26, 4790/1, 3920 = 19, 0223

Продажа 27, 4130/1, 2900 = 21, 2504

Для срока 3 месяца:

Покупка – 26, 4840/1, 3870 = 19, 0944

Продажа 27, 4180/1, 2840 = 21, 3536

Поскольку при котировке курса форвард принято приводить значение форвардной маржи, данные по ним будут:

Спот 18, 9071 – 21, 0769

1 месяц: 435 – 860

2 месяц: 1152 – 1735

3 месяц: 1873 – 2767

Таким образом, Евро котируется к рублю с премией.

В качестве основы для вычисления курса форвард может рассматриваться их теоретический (безубыточный) курс форвард, определяемый следующим образом (см. формулы 1.4 и 1.6): предположим, что сумма в валюте В , взятая взаймы на срок t дней по годовой ставке процентов iB , обменена на валюту А по курсу спот RS , что дало сумму:

|  |
| --- |
| Рв |
| Rs |

РА =

где: РА – сумма в валюте А;

Рв – сумма в валюте В;

Rs – курс спот.

Сумма РА, размещённая на депозит на срок t дней по ставке iА,  даст в результате сумму SA,

|  |
| --- |
| t |
| 360 |

SA = РА х( 1 + iА х)

где: t – срок депозита;

360 – расчетное количество дней в году.

Возвращаемая сумма с процентами в валюте В:

|  |
| --- |
| t |
| 360 |

SВ = Р х ( 1 + iВ х)

где: iВ – годовая ставка процентов в валюте В.

Для получения этой суммы в обмен на сумму с процентами в валюте А теоретический обменный курс форвард должен составить (см. формулу 1.6):

|  |
| --- |
| SВ |
| SA |

|  |
| --- |
| РВ (1+iВ хt/360) |
| РА (1+iА х t/360) |

Rf t = = =

|  |
| --- |
| 1 + iВ х t/360 |
| 1 + iА х t/360 |

= RS  х

Форвардная маржа:

|  |
| --- |
| iB - iA |
| 1+iА х t/360 |

FMt = Rf t - RS = RS  *х* хt /360 ( 3.1.)

где: FMt – форвардная маржа;

Rf t  – форвард курс;

RS  – спот курс.

Данная формула соответствует случаю котировки валюты А с премией. Если валюта А котируется с дисконтом, форвардная маржа, которая по определению считается положительной:

|  |
| --- |
| iA - iB |
| 1 + iА хt/360 |



FMt = RS - Rft = RS *х* х  (3.2.)

При котировке валюты А с премией:

|  |
| --- |
| t |
| 360 |

FMt = RS (iB - iA ) *х*

При котировке валюты А с дисконтом:

|  |
| --- |
| t |
| 360 |

FMt = RS (iА - iВ ) *х*

Значение теоретического курса форвард в обоих случаях будет:

|  |
| --- |
| t |
| 360 |

R f t = RS + FM = Rs *х* [ 1+ (iB- iA) x ] (3.3.)

Задача № 7.

Курс доллара США к рублю равен 25,0700 руб. Средние ставки межбанковских кредитов на месяц (30 дней) равны по рублям 14 % годовых по долларам США – 4 % годовых.

*Определить:*

А) точные и приближенные значения одномесячного теоретического курса форвард доллара США к рублю и теоретической форвардной маржи;

Б) как должен котироваться доллар США к рублю при заключении форвардных контрактов.

*Решение:*

А) Точное значение теоретического курса форварда доллара США к рублю:

|  |
| --- |
| 1+ 0,14 *х* 30 / 360 |
| 1 + 0,04 *х* 30 / 360 |

|  |
| --- |
| 1,0117 |
| 1,0033 |

|  |
| --- |
| х |

R f t = 25, 0700 *х*=

*х* 25,07 = 25, 2799 руб.

Точное значение теоретической форвардной маржи:

FMt = 25, 2799 – 25, 0700 = 2099 пунктов

Приближенное значение теоретической форвардной маржи:

FMt = 25, 0700 *х* (0,14 – 0,04) *х* 30 / 360 = 0, 2089 (2089 пунктов)

Б) Поскольку ставки процентов по рублям выше, чем по долларам США, доллар при форвардных сделках должен котироваться с премией.

Задача № 8

Курс доллара США к канадскому доллару составляет 1,5141 ставки по кредитам на 6 месяцев (182 дня) равны: по долларам США – 5,5312 % годовых, канадскому доллару – 7, 125 % годовых.

*Определить:*

А) приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард доллар США к канадскому доллару и теоретической форвардной маржи;

Б) как должен котироваться доллар США к канадскому доллару при заключении форвардных контрактов.

*Решение:*

А) Приближенное значение теоретического курса форвард доллара США к канадскому доллару:

R f t = 1,5141х [1 + (0, 0731 – 0, 0553) х182 / 360] = 1,5276

Приближенное значение теоретической форвардной маржи:

FMt = 1,5141х (0, 0731 – 0, 0553)х 182 / 360 = 0,0136 =136 пунктов

Б) Доллар США к канадскому доллару при заключении форвардных сделок должен котироваться с премией.

Задача № 9

«Кросс-курс канадского доллара к швейцарскому франку составляет 0,9496. Ставки по Еврокредитам на 3 месяца (91 день) равны: по швейцарским франкам – 1,9375 % годовых, по канадским долларам – 3,0625 % годовых.

*Определить:*

А) как должен котироваться канадский доллар к швейцарскому франку при форвардных сделках;

Б) приближенные значения теоретического курса форвард и теоретической форвардной маржи.

*Решение:*

А) при заключении форвардных сделок канадский доллар к швейцарскому франку должен котироваться с дисконтом.

Б) приближенное значение теоретического курса форвард канадского доллара к швейцарскому франку:

R f t = 0, 9496 х [1+ (0, 0194 – 0, 0306) х 91/360] = 0, 9469

Теоретическая форвардная маржа:

FMt = 0, 9496 х (0, 0306 – 0, 01 94) х 91/360 = 0, 0027 = 27 пунктов

Значения теоретической форвардной маржи могут быть основой для форвардных котировок валют, однако на практике реальные значения форвардной маржи зависят от различных факторов, влияющих на спрос и предложение на валютном рынке» [14, С. 18-19 ].

*Форвардные сделки*

Форвардные (срочные) сделки, как уже отмечалось, позволяют зафиксировать будущий обменный курс и тем самым застраховаться (хеджироваться) от его неблагоприятного непредвиденного изменения.

Эффективность форвардных сделок принято оценивать на основе формулы (1.8.):

|  |
| --- |
| FM |
| RS |

i fm = х 360 / t

Данная формула определяет относительное значение форвардной маржи, пересчитанное на годовую ставку процентов, и характеризует эффективность покупки или продажи валюты, обусловленную форвардной маржой.

Для конкретной форвардной сделки эта величина не имеет особого смысла, но она позволяет сравнивать результат конкретной сделки с результатами других вариантов действий при покупке или продаже валюты на срок и выбирать наиболее эффективный вариант. Форвардная сделка по покупке валюты, котируемой с премией, позволяет застраховаться от роста её курса выше зафиксированного в форвардном контракте. Если же сложившийся рыночный курс на момент окончания срока сделки будет менее зафиксированного в контракте, их разница будет характеризовать дополнительные затраты при покупке валюты. [14]

Задача № 10

Фирме в России потребуется 100 тыс. долл. США через 1 месяц (30 дней).

Курс доллара к рублю равен:

Спот 25,3000 – 26,4000

1 месяц 500 – 700

*Определить* результат форвардной сделки по покупке долларов, если курс доллара через месяц составит:

А) 26,8000 – 27,4000

Б) 25,7000 – 26,2000

*Решение:*

Доллар США котируется с премией по курсу форвард

25,3500 – 26,4700; затраты на покупку 100 тыс. долл. достигнут

100000 х 26, 4700 = 2647000 руб.

Эффективность (стоимость) форвардной покупки долларов в виде годовой ставки процентов по формуле 1.8. составит:

 it m = 

При сложившемся курсе 26,8000 – 27,4000 экономия от форвардной сделки по сравнению с покупкой по сложившемуся курсу спот составит: 100000 х (27,4000 - 26,4700) = 93000 руб.

При сложившемся курсе 25,7000 – 26,2000 дополнительные затраты при покупке долларов будут равны:

100000 х (26,47000 – 26,2000) = 27000 руб.

Форвардная сделка по покупке валюты, котируемая с дисконтом, позволяет застраховаться от недостаточного понижения её курса по сравнению с курсом, зафиксированным в контракте. Если же сложившийся курс покупаемой валюты будет ниже зафиксированного в контракте, их разница будет характеризовать дополнительные затраты при покупке валюты.

**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.

Составитель:

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

**Критерии оценки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Результаты**  **(освоенные общие**  **компетенции)** | **Основные показатели оценки**  **результата** | **Оценка**  **Да/нет** |
| ОК 1.Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес. | Демонстрирует интерес к  будущей профессии | Да/нет |
| ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество. | Выбирает, применяет и  обосновывает методы и способы решения профессиональных задач  в области сбора, обработки и  анализа статистических данных.Демонстрирует эффективность и качество выполнения  профессиональных задач | Да/нет |
| ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях. | Демонстрирует способность  принимать решения в  стандартных и нестандартных  ситуациях и нести за них  ответственность | Да/нет |
| ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. | Осуществляет поиск необходимой  информации, использует  различные источники, включая  электронные для эффективного  выполнения профессиональных  задач, профессионального и  личностного развития | Да/нет |
| ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности. | Владеет информационной  культурой, анализирует и  оценивает информацию с  использованием информационно-  коммуникационных технологий | Да/нет |
| ОК 6.Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями. | Работает в коллективе и команде, эффективно общается с коллегами, руководством,  потребителями | Да/нет |
| ОК 7. Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий. | Берет на себя ответственность за работу ленов команды  (подчиненных), результат  выполнения заданий | Да/нет |
| ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации. | Определяет задачи  профессионального и  личностного развития, заниматься  самообразованием, осознанно  планирует повышение  квалификации | Да/нет |
| ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности. | Демонстрирует способность  ориентироваться в условиях  частой смены технологий в  профессиональной деятельности | Да/нет |
| ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий. | умение устанавливать контакты, работать в группах;  толерантность;  уме­ние правильно воспринимать окружающих людей. | Да/нет |
| ОК 11. Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности. | соблюдение техники безопасности. | Да/нет |