**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

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

**Паспорт фонда оценочных средств по МДК 04.01 Операции Банка России**

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Контролируемые разделы (темы) дисциплины** | **Показатели оценки результата**(знать, уметь) | **Наименование оценочного средства** |
| **Тема** | **Наименование раздела**  |
| **Раздел 1. Выполнение эмиссионных и кассовых операций** |
| 1.1 | Организация ирегулирование эмиссионной деятельности | Уметь:* оформлять и отражать в учете кассовые и эмиссионные операции учреждений Банка России;
* составлять отчетность по кассовым операциям и резервным фондам;
* проводить экспертизу платежеспособности банкнот и монет Банка России;
* оформлять и отражать в учете работу с неплатежными, поддельными и сомнительными денежными знаками;
* анализировать статистическую отчетность о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций;
* составлять прогнозы кассовых оборотов;

Знать:* нормативные правовые документы, регулирующие межбанковские расчеты в расчетной сети Банка России, предоставление кредитов рефинансирования, осуществление Банком России депозитных операций, обязательное резервирование;
* теоретические основы эмиссионного регулирования;
* функции учреждений Банка России в сфере организации налично-денежного обращения, механизм эмиссионно-кассового регулирования;
 | заслушивание доклада, собеседование |
| 1.2. | Эмиссионные и кассовые операции в учреждениях Банка России | Знать:* организационную структуру подразделений и требования к персоналу учреждений Банка России, занятому кассовым обслуживанием клиентов и обработкой денежной наличности;
* порядок совершения и учет кассовых и эмиссионных операций в учреждениях Банка России;
 |  заслушивание доклада, собеседование |
| 1.3. | Бухгалтерский учёт эмиссионных и кассовых операций | Знать:* организацию работы касс пересчета, приходных, расходных, приходно-расходных и разменных касс;
* признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России;
 | Проверка задач, собеседование |
| **Раздел 2. Осуществление межбанковских расчётов через расчётную сеть Банка России** |
| 2.1 | Платёжная система России | Уметь:* определять достаточность обеспечения кредитов Банка России;

Знать:* систему расчетов с применением авизо;
* основы организации системы банковских электронных срочных платежей;
 | заслушивание доклада, собеседование |
| 2.2 | Расчёты с применением авизо. | Знать:* систему расчетов с применением авизо;
* основы организации системы банковских электронных срочных платежей;
 | собеседование |
| 2.3 | Системывнутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. | Уметь:* отражать на счетах бухгалтерского учета операции по начальному и ответному проводу при внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежах;
 | Собеседование, контрольная работа |
| **Раздел 3. Выполнение операций по рефинансированию кредитных организаций** |
| 3.1 | Система рефинансирования банковского сектора. | Знать:* формы и механизм рефинансирования кредитных организаций;
 | собеседование |
| 3.2 | Кредиты, обеспеченныезалогом ценных бумаг | Уметь:* оформлять операции по предоставлению кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг, закладом векселей, залогом прав требований по кредитным договорам и поручительствами банков;
* отражать в учете операции учреждений Банка России по предоставлению и погашению кредитов;

Знать:* условия, порядок предоставления и документального оформления
* кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг, активами и поручительствами банков;
* депозитарный учет ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России;
* порядок погашения кредитов в случае исполнения/неисполнения банками своих обязательств перед Банком России;
* виды депозитных операций Банка России с банками-резидентами;
* порядок проведения и учет депозитных операций в форме депозитных аукционов, по фиксированной процентной ставке с использованием электронных технологий.
 | собеседование |
| 3.3 | Бухгалтерский учётопераций по рефинансированию банков. | Уметь:* отражать в учете операции по начислению и взысканию процентов;
 | заслушивание доклада, собеседование |
| **Раздел 4. Выполнение Банком России депозитных операций.** |
| 4.1 | Депозитные операций Банка России | Уметь:* оформлять и отражать в учете операции по привлечению от кредитных организаций денежных средств в депозиты;
* рассчитывать, отражать в учете начисление и уплату процентов по депозитным операциям в учреждениях Банка России;
 | собеседование |
| **Раздел 5. Контроль за выполнением кредитными организациями резервных требований Банка России.** |
| 5.1 | Обязательныерезервные требования. | Уметь:* рассчитывать суммы обязательных резервов кредитных организаций, подлежащих депонированию в Банке России;
* контролировать правильность представленного кредитной организацией в учреждение Банка России расчета регулирования обязательных резервов;
* определять суммы недовнесенных или излишне внесенных кредитными организациями средств;

Знать:* порядок и учет выплаты процентов по депозитам;
* меры воздействия, применяемые Банком России при нарушении условий депозитных сделок;
* порядок расчета и перечисления обязательных резервов, депонируемых в Банке России;
* регулирование размера обязательных резервов;
* порядок контроля Банком России за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований;
* меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение порядка резервирования
 | заслушивание доклада, собеседование |
| 5.2 | Бухгалтерский учёт операций Банка России, связанных с обязательным резервированием. | Уметь:* отражать в бухгалтерском учете учреждений Банка России операции по зачислению, возврату, а также регулированию обязательных резервов кредитных организаций;
* рассчитывать суммы штрафных санкций за нарушение порядка резервирования;
* использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций Банка России;
 | Контрольная работа, собеседование  |

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

**По МДК 04.01 Операции Банка России**

Формой промежуточной аттестации поМДК 06.02 Организация работы с банковскими вкладами (депозитами) является- дифференцированный зачет

**2.1 Теоретические вопросы**

1. Необходимость и историческое развитие государственного регулирования банковской деятельности.
2. Формы государственного регулирования банковской деятельности.
3. Методы государственного регулирования развития банковской системы и текущей деятельности кредитных организаций.
4. Функции (цели деятельности) и задачи центрального банка.
5. Основные методы регулирования развития банковской системы, используемые центральными банками.
6. Основные инструменты денежной политики (регулирования денежного обращения), используемые центральными банками.
7. Банк России: функции и задачи.
8. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
9. Степень независимости и выполнения ЦБ РФ его основных функций.
10. Правовая база деятельности Банка России в соответствии со специальными банковскими законами (законы «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и др.).
11. Юридический статус Банка России.
12. Подотчетность Банка России Президенту РФ и Государственной Думе РФ.
13. Нормативные акты Банка России: правовое основание, цели, основные виды.
14. Состав собственного капитала, резервов и фондов Банка России.
15. Доходы и прибыль Банка России: формирование и использование.
16. Организационная структура Банка России. Высшие органы управления Центральным банком РФ и их полномочия.
17. Структура центрального аппарата Банка России, распределение функций между его подразделениями.
18. Территориальные учреждения Банка России, расчетнокассовые центры и иные подразделения, их типовые структуры, права и обязанности.
19. Денежная система. Законодательное регулирование современной денежной системы РФ.
20. Центральный банк как эмиссионный центр. Денежная база.
21. Безналичная денежная эмиссия и ее децентрализация. Общая модель создания денег банковской системой.
22. Денежное обращение. Наличное и безналичное денежное обращение и их взаимосвязь.
23. Налично-денежный оборот, сфера его применения. Требования к организации кассовой работы в банках.
24. Безналичные расчеты (платежи), банки как их исполнители.
25. Регулирование денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Порядок получения наличных денег в учреждениях Банка России. Платежность денежных знаков.
26. Единая государственная монетарная (денежная и кредитная) политика: содержание, основные объекты, стратегические (конечные) и тактические (промежуточные) цели. Денежная и кредитная политика Банка России на текущий год.
27. Методы и основные инструменты реализации денежной

и кредитной политики, используемые Банком России на современном этапе.

1. Стратегия развития банковской системы России на предстоящие годы.
2. Нормативные акты ЦБ РФ, определяющие порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций.
3. Нормативные акты Банка России, определяющие требования к учредителям, капиталу, планам деятельности банков.
4. Квалификационные требования, предъявляемые Банком России к руководству и отдельным категориям работников банков.
5. Надзор за деятельностью банков, его необходимость, цели, содержание и принципы.
6. Организация государственного банковского надзора. Надзорные структуры Банка России и основы организации их деятельности.
7. Меры воздействия надзорных органов на банки, условия и практика их применения. Актуальные проблемы налаживания современного банковского надзора.
8. Требования ЦБ РФ к уровню достаточности капиталов банков и к уровням ликвидности банков.
9. Требования Банка России к уровням рисков, принимаемых банками, и к внутреннему контролю в банках.
10. Регулирование работы банков на рынках, требующей отдельных лицензий или разрешений (вкладов населения, ценных бумаг, иностранных валют, драгоценных металлов и драгоценных камней, банковских карт).
11. Регламентация ЦБ РФ организации формирования и использования банками резервных фондов, а также доходов, расходов и прибыли банков.
12. Регулирование ЦБ РФ порядка реорганизации банков, их санирования, отзыва лицензии и ликвидации.
13. Негосударственное регулирование деятельности банков. Банковские ассоциации и взаимодействие Банка России с ними.
14. Банковские операции, разрешенные Центральному банку РФ, и цели их проведения.
15. Депозитные операции Банка России, их предназначение, условия и технологии проведения.
16. Кредитные операции Банка России, их предназначение, виды, условия и технологии проведения.
17. Операции Банка России на рынке ценных бумаг, их предназначение, виды, условия и способы проведения.
18. Операции Банка России на валютном рынке, их предназначение и технологии.
19. Расчетно-платежные операции учреждений Банка России для банков и их организация.
20. Договорные основания операций Центрального банка с коммерческими кредитными организациями
21. Законодательное и нормативное регулирование организации межбанковских расчетов и платежей.
22. Расчетная сеть Банка России, ее структура и роль.
23. Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ и их место в функционировании расчетно-платежной сети ЦБ.
24. Условия и порядок проведения межбанковских расчетов и платежей через расчетную сеть Банка России, используемые при этом технологии.

53. Контроль Банка России за функционированием других звеньев национальной расчетно-платежной системы.

**Вариант 1**

**Задание № 1**

Расчет курса покупки и продажи при прямой котировке. Ролевые игры

1.Клиент покупает 100 дол. США за рубли РФ.

Курс продажи долларов, установленный банком – 32 рубля.

Курс ЦБ доллара на дату операции – 30 рублей.

Проводки в балансе банка:

|  |  |
| --- | --- |
| 1) ДТ 20202810 | 100 долларов – рублевый эквивалент 3200 рублей |
| КТ 20202840 |
| 2) ДТ 20202840 | 200 рублей – положительная курсовая разница |
| КТ 70601/12201 |

**Задание № 2**

Клиент продает 100 долларов США за рубли РФ

Курс покупки долларов, установленный банком – 29 рублей

Курс ЦБ доллара на дату операции – 30 рублей.

Проводки в балансе банка:

|  |  |
| --- | --- |
| 1) ДТ 20202840 | 100 долларов – рублевый эквивалент 2900 рублей |
| КТ 20202810 |
| 2) ДТ 20202840 | 100 рублей – положительная курсовая разница |
| КТ 70601/12201 |

**Задание № 3**

Клиент покупает 100 долларов за Евро.

Кросс – курс, установленный банком – 0,8421

Курс ЦБ на дату операции:

Доллара – 30 рублей

ЕВРО – 40 рублей

Проводки в балансе банка:

|  |  |
| --- | --- |
| 1) ДТ 20202978 | 84,21 ЕВРО100 долларовЦена сделки – 3000 рублей (по курсу ЦБ дол.(100 х 30 руб.) |
| КТ 20202840 |
| КТ 70601/12201 | 368,40 рублей положительная курсовая разница |

**Вариант 2**

**Задание № 1**

Составить бухгалтерские проводки поучету операций с иностранной валютой, совершаемых между кассами банка (филиала):

**Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой, совершаемых между кассами банка (филиала):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **ДТ 20202**(касса «выходного» дня) | Выдача иностранной валюты для осуществления операций в выходные и праздничные дни |
| **КТ 20202**(операционная касса банка (филиала) |
| **2.** | **КТ 20202**(операционная касса банка (филиала) | Возврат остатка иностранной валюты по окончании выходных и праздничных дней |
| **ДТ 20202**(касса «выходного» дня) |
| **3.** | **ДТ 20209** | Наличная иностранная валюта, отправлена из операционной кассы банка (филиала) |
| **КТ 20202**(операционная касса банка (филиала) |
| Отправленная из операционной кассы банка (филиала) иностранная валюта доставлена: |
| **4.** | **ДТ 20202**(касса внутреннего структурного подразделения банка (филиала) | во внутреннее структурное подразделение банка (филиала) |
|  | **ДТ 20208** | Для подкрепления банкомата |
|  | **КТ 20209** |  |

**Задание № 2**

1. Оформление документов на получение платежной карты.
2. Составить бухгалтерские проводкипо покупке, продаже и конверсии иностранной валюты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **ДТ 20202** ( в ин.валюте) | **Покупка** иностранной валюты **за рубли РФ** (в сумме операции по курсу покупки, установленному банком) |
|  | **КТ 20202** (в рублях) |
|  | **ДТ 20202** ( в ин. валюте) | Отражение **положительной\*\*** курсовой разницы от операции (разница между курсом Банка России, установленного на дату операции и курсом покупки банка) |
|  | **КТ 70601***(символ 12201)* |
|  | **ДТ 70606***(символ 22101)* | Отражение **отрицательной\*\*** курсовой разницы от операции (разница между курсом Банка России, установленного на дату операции и курсом покупки банка) |
|  | **КТ 20202** (в ин.валюте) |
| **2.** | **ДТ 20202** (в рублях) | **Продажа** иностранной валюты **за рубли РФ** (в сумме операции по курсу продажи, установленному банком) |
|  | **КТ 20202** (в ин.валюте) |
|  | **ДТ 20202** ( в ин. валюте) | Отражение **положительной** курсовой разницы от операции (разница между курсом Банка России, установленного на дату операции и курсом покупки банка) |
|  | **КТ 70601** *(символ 12201)* |
|  | **ДТ 70606***(символ 22101)* | Отражение **отрицательной** курсовой разницы от операции (разница между курсом Банка России, установленного на дату операции и курсом покупки банка) |
|  | **КТ 20202** (в ин.валюте) |
| **3.** | **ДТ 20202** (в покупаемой валюте) | **Конверсия** иностранной валюты (в сумме операции по кросс-курсу, установленному банком). Рублевый эквивалент данной сделки (цена сделки) определяется , как правило, по курсу ЦБ продаваемой валюты**\*\*\*** |
|  | **КТ 20202** (в продаваемой валюте) |
|  | **ДТ 20202** (в покупаемой валюте) | Отражение положительной курсовой разницы от операции (если цена сделки определяется по курсу ЦБ продаваемой валюты) |
|  | **КТ 70601** *(символ 12201)* |
|  | **ДТ 70606** *(символ 22101)* | Отражение отрицательной курсовой разницы от операции (если цена сделки определяется по курсу ЦБ продаваемой валюты) |
|  | **КТ 20202** (в покупаемой валюте) |

**Выплата и взнос инвалюты через расчетные счета**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **ДТ 405,406,407,40802**(в ин.валюте) | Выплата наличной валюты с расчетного счета (расходный ордер) |
|  | **КТ 20202**(в ин.валюте) |
| **2.** | **ДТ 20202**(в ин.валюте) | Взнос иностранной валюты на расчетный счет (приходный ордер) |
|  | **КТ 405,406,407,40802**(в ин.валюте) |

**Задание № 3**

Составление бухгалтерских проводок по учету переводов физических лиц без открытия счета, в иностранной валюте

Операции денежных переводов физических лиц в иностранной валюте [регулируются валютным законодательством РФ](http://www.operbank.ru/denezhnyie-perevodyi-231.html#vk).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **ДТ 20202** (в ин.валюте) | Прием наличной иностранной валюты для перевода из РФ |
|  | **КТ 40912, 40913** (в ин.валюте) |
| **2.** | **ДТ 40912, 40913** (в ин.валюте) | Перевод иностранной валюты в банк получателя |
|  | **КТ соответствующие корсчета, и иные счета по учету расчетов** |
| **3.** | **ДТ 20202** | Уплата комиссии за перевод согласно тарифам банка |
|  | **КТ 70601** *(символ 12102)* |
| **4.** | **ДТ соответствующие корсчета, и иные счета по учету расчетов** | Поступление перевода в иностранной валюте |
|  | **КТ 40909, 40910** (в ин. валюте) |
| **5.** | **ДТ 40909, 40910**(в ин.валюте) | Выплата перевода |
|  |  |

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОА

Количество заданий для студентов-3

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**

**Задание 1**

Деятельность банков по привлечению денежных средств физических лиц во вклады. Развитие системы страхования вкладов. Динамика показателей рынка частных вкладов по материалам банковской статистики.

**Задание 2**

В балансе банка «Витязь» (ЗАО) отражены следующие операции за 20 июля 2013 года:

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

на 19.07.2013:

доллар США – 32,3998 руб./дол. США; золото – 1333,0900 руб./г;

на 20.07.2013:

доллар США – 32,4288 руб./дол. США; золото – 1340,8000 руб./г.

1. Банком России перечислена на корреспондентский счёт банка сумма перевзноса по счетам в валюте Российской Федерации в сумме 450 000 руб., установленная по представленному расчёту размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.
2. В связи с досрочным прекращением депозитного договора ОАО «Металлремонт» пересчитаны по пониженной ставке проценты по депозиту. Сумма процентов составила 560 руб. Депозитный счёт закрыт.
3. При наступлении срока закрытия счёта по вкладу И.П. Фадеевой доначислены и присоединены ко вкладу проценты в сумме 49 руб., а также начисленные ранее проценты. Сумма вклада и проценты, уплачиваемые по условиям вклада в конце срока депозита, зачислены на открытый И.П. Фадеевой вклад до востребования с выдачей ей новой сберегательной книжки.
4. По заявлению предпринимателя С.А. Вихровой выдана денежная чековая книжка (50 листов). Принята наличными плата за выданную денежную чековую книжку в сумме 70 руб.
5. По денежному чеку ЗАО «Сапфир» выданы наличные денежные средства на выплату заработной платы в сумме 700 000 руб. и на хозяйственные расходы в сумме 60 000 руб.
6. В соответствии с депозитным договором, заключённым на срок 180 дней, на корреспондентский счёт банка, открытый в ГРКЦ, поступили денежные средства в сумме 6 800 000 руб. от банка «Актив» (ОАО). Банку «Актив» открыт депозитный счёт.
7. Принято в кассу банка 8000 руб. от М.С. Осиповой для пополнения ранее открытого ей депозитного счёта на срок 1 год.
8. По объявлению на взнос наличными № 48 кассиром ЗАО «Аэро»

М.С. Кашиной внесена в кассу банка выручка от реализации продукции в сумме 580 000 руб.

1. Проинкассирована, но не пересчитана денежная выручка в сумме 790 000 руб., поступившая от ЗАО «Викинг».
2. Кассиром В.В. Ивченко внесена наличными в кассу банка сумма недостачи, обнаруженной в результате ранее проведённой ревизии.
3. Сдана денежная наличность в кассу ГРКЦ в сумме 4 800 000 руб. с зачислением на корреспондентский счёт банка.
4. С депозитного счёта П.Д. Котова произведена частичная выдача наличной иностранной валюты в сумме 900 дол. США.
5. Продано 150 г золота по курсу 1350 руб./г Н.Г. Ковалёвой 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 3000 дол. США по курсу 31,90 руб./дол. США;

б) продажа 3000 дол. США по курсу 32,80 руб./дол. США.

На начало дня банк «Витязь» 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  | 1 295 992,00  |
| 20302А98  | Золото  | 10 664 720,00  |
| 20309А98  | Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах  |  10 664 720,00  |
| 30114840  | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах  | 1 943 988,00  |
| 40702840  | Расчётные счета коммерческих организаций  | 1 295 992,00  |
| 42304840  | Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней  | 647 996,00  |
| **Номер счёта**  | **Наименование счёта**  | **Остаток**  |
| 42305840  | Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года  | 971 994,00  |
| 42306840  | Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет  | 323 998,00  |

**Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам**

руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер счёта**  | **Наименование счёта**  | **Остаток**  |
| 40701810100000000145  | Расчётный счёт ЗАО «Сапфир»  | 760 000,00  |
| 40702810900000000191  | Расчётный счёт ЗАО «Аэро»  | 0,00  |
| 40702810500000000596  | Расчётный счёт ЗАО «Викинг»  | 100,00  |
| 40702810900000000945  | Расчётный счёт ОАО «Металлремонт»  | 55 050,00  |
| 42104810500000000945  | Депозитный счёт ОАО «Металлремонт»  | 500 000,00  |
| 42303810700000003356  | Депозитный счёт И.П. Фадеевой  | 15 000,00  |
| 42305840900000000112  | Депозитный счёт П.Д. Котова  | 97 199,40 ($ 3 000)  |
| 47411810300000003356  | Начисленные проценты по вкладу И.П. Фадеевой  |  160,00  |
| 47426810700000000945  | Обязательства по уплате процентов по депозиту ОАО «Металлремонт»  | 2 480,00  |
| 60308810200000000223  | Расчёты с В.В. Ивченко по недостаче  | 115,00  |

**Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам**

руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер счёта**  | **Наименование счёта**  | **Остаток**  |
| 91207810900000000004  | Бланки сберегательных книжек  | 839,00  |
| 91207810900000000005  | Бланки денежных чековых книжек на 50 листов  |  1 342,00  |

*Требуется*

1. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банка «Витязь» за 20 июля 2013 года (см. прил. 1).
2. Оформить заявление на выдачу денежной книжки по операции 5 (см. прил. 2). Номера чеков АН 185651-185700.
3. Заполнить денежный чек по операции 6 (см. прил. 3). Чек АБ № 235841 выписан на имя Малышевой Ирины Вячеславовны (паспорт: серия 28 05 № 285348; выдан Калининским РОВД г. Твери 14 апреля 2003 г.). Руководитель ЗАО «Сапфир» – А.Л. Петушков, главный бухгалтер – Н.Г. Мальцев.
4. Заполнить объявление на взнос наличными по операции 9 (см. прил. 4). ИНН ЗАО «Аэро» – 6903581294.
5. Заполнить кассовые журналы по приходу и расходу в валюте Российской Федерации (см. прил. 5, 6).

**Задание 3**

30 мая 2013 года операционной кассой № 1 банка «Дельта» (ЗАО) (регистрационный номер 3735), расположенного по адресу: 344007, г. Ростовна-Дону, Ворошиловский пр., 39, проведены следующие операции с наличной иностранной валютой:

1. в 1040 часов продано 540 дол. США за наличную валюту Российской Федерации Марковой Алле Константиновне (паспорт: серия 31 00 № 234242);
2. в 1125 часов продано 930 евро за наличную валюту Российской Федерации Пескову Ивану Павловичу (паспорт: серия 24 03 № 139550);
3. в 1205 часов принято 5000 дол. США от Логинова Антона Николаевича (паспорт: серия 25 00 № 136431) для зачисления во вклад сроком на 3 месяца под 6,0 % годовых;
4. в 1230 часов выплачено 2000 дол. США по переводу в Российскую Федерацию Миронову Александру Львовичу (паспорт: серия 15 00 № 280390). За проведение операции клиентом уплачено наличными комиссионное вознаграждение в сумме 10 дол. США;
5. в 1255 часов куплено 5600 евро за наличную валюту Российской Федерации у Маловой Ирины Борисовны (паспорт: серия 25 15 № 489040);
6. в 1300 часов изъят для проведения экспертизы сомнительный денежный знак достоинством 100 евро (серийный номер – U064371150042,

2002 г. выпуска, буквенно-цифровая метка – R017C4), выявленный при пересчёте иностранной валюты, предъявленной И.Б. Маловой;

1. в 1410 часов выплачено 3600 дол. США по переводу в Российскую

Федерацию Свиридову Виктору Анатольевичу (паспорт: серия 56 07 № 652747). За проведение операции клиентом уплачено наличными комиссионное вознаграждение в сумме 10 дол. США;

1. в 1500 часов куплено 1200 дол. США за фунты стерлингов у Тишкиной Нины Олеговны (паспорт: серия 25 06 № 562874) по кросскурсу, рассчитанному на основе курсов покупки-продажи данных валют, установленных банком;
2. в 1545 часов куплено два повреждённых денежных знака достоинством 100 дол. США каждый за наличную валюту Российской Федерации у Зорина Павла Родионовича (паспорт: серия 12 09 № 563278). За проведение операции получено наличными комиссионное вознаграждение в сумме 200 руб.;
3. в 1620 часов куплено 740 дол. США за наличную валюту Российской Федерации у Бекетовой Анны Антоновны (паспорт: серия 35 01 № 131932).

На 30.05.2013 банком установлены следующие курсы покупки-продажи иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Иностранная валюта**  |  | **Курс** |  |
| **покупка**  |  | **продажа**  |
| 1 доллар США  | 31,10  |  | 32,00  |
| 1 евро  | 40,20  |  | 41,10  |
| 1 фунт стерлингов  | 46,70  |  | 48,55  |

*Требуется*

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

а) реестр операций с наличной иностранной валютой по операцион-

ной кассе № 1 за 30.05.2013, включая итоговые данные (см. прил. 7);

б) справку о совершении операции с иностранной валютой

А.К. Марковой по операции 1 (см. прил. 8);

в) расходный кассовый ордер по операции 4 (см. прил. 10);

г) договор об открытии срочного вклада в иностранной валюте по

операции 3 (см. прил. 13);

д) справку о приёме на экспертизу наличной иностранной валюты по операции 6 (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.

6 мая 2013 года в банк обратилась Осокина Валерия Михайловна

(год рождения – 1960; паспорт: серия 23 56 № 585064; выдан 23.08.2005

Заволжским РОВД г. Твери с регистрацией по адресу: 170021, г. Тверь, ул. Горького, д. 10, кв. 15) с просьбой об оформлении вклада с целью накопления денег на крупные покупки. В.М. Осокина предполагает держать на счёте денежные средства длительное время, но иметь возможность снятия части вклада при необходимости без существенной потери в процентах. Для первоначального взноса В.М. Осокина располагает денежными средствами в сумме 15 000 руб.

*Требуется*

1. В роли специалиста банка по вкладным операциям предложить В.М. Осокиной наиболее выгодный для неё 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 В.М. Осокиной денежных средств в указанной сумме (см. прил. 9).
4. Определить сумму процентов на 31.05.2013 и на 30.06.2013, причисленных ко вкладу в последний рабочий день соответствующего месяца, если В.М. Осокиной за этот период был произведён дополнительный взнос во вклад 14.06.2013 в сумме 4000 руб. Других операций по счёту не было.
5. Заполнить бланк вкладной книжки (см. прил. 17) при обращении В.М. Осокиной в банк 17.07.2013 с требованием о снятии со счёта денежных средств в сумме 15 000 руб. При заполнении вкладной книжки учесть все проведённые по счёту операции (см. п. 4). Других операций с 30.06.2013 по 17.07.2013 по счёту не было.

**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 |