МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

 СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ГБПОУ СО «Красноуфимский аграрный колледж»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| РАССМОТРЕНО: Цикловой методической комиссией специальных дисциплинпротокол №2 \_\_\_\_\_\_\_\_О.В. Шарова  подпись« 07 » сентября 2018 г. | СОГЛАСОВАНО:Региональный менеджер –начальник сектора ПКМБ №7003/19 Управления продаж МБ ООПКМБ №1 Свердловского отделения №7003 ПАО Сбербанк   \_\_\_\_ Н.А. Якимова  подпись  «07» сентября 2018 г. м.п |  | УТВЕРЖДАЮ:Заместитель директора по Учебной работе\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Е. Приемщиков  подпись «07» сентября 2018 г. |

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА**

**ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

ПМ 01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

МДК 01.01 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

МДК 01.02 КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

МДК 01.03 МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

2 Курс, группа 21-БД (2019-2020)

2018

Разработчик: Шарова Ольга Владимировна – преподаватель первой квалификационной категории ГБПОУ СО «Красноуфимский аграрный колледж».

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ | 4 |
| 2 | КОМПЛЕКТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ -ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ ПО МДК 01.02 «КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА», МДК 01.03 «МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ» | 14 |
| 3 | КОМПЛЕКТ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ – ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ЭКЗАМЕН ПО ПМ 01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ» | 19 |

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1 Контроль и оценка результатов освоения дисциплины

Предметом оценки освоения профессионального модуля 01 «Ведение расчетных операций» являются умения и знания.

Контроль и оценка этих дидактических единиц осуществляется с использованием следующих форм и методов:

Таблица 1

Формы и методы контроля и оценки дидактических единиц

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Результаты (освоенные ОК, ПК) | Основные показатели оценки результата | Формы и методы контроля оценки |
| ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов | **Умения:**- оформлять договоры банковского счета с клиентами;- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;- составлять календарь выдачи наличных денег;- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;- составлять отчет о наличном денежном обороте;- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.**Знания:**- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;- порядок планирования операций с наличностью;- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов | Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач. Дифференцированный зачет.Экзамен |
| ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | **Умения:**- 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;- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией**Знания:**- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;- содержание и порядок заполнения расчетных документов. | Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач.Дифференцированный зачет.Экзамен  |
| ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней | **Умения:**-оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. **Знания:**- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; | Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач.Дифференцированный зачет.Экзамен |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты | **Умения:**- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;- отражать в учете межбанковские расчеты;- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.**Знания:**- системы межбанковских расчетов;порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов. | Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач.Дифференцированный зачет.Экзамен |
| ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям | **Умения:**- 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;**Знания:**- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;- 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; | Выполнение практических работ ПЗ 1-12 МДК 01.03.Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.03.Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач.Дифференцированный зачет.Экзамен |
| ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | **Умения:**- 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 совершения операций с платежными картами.**Знания:**- 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 операций с платежными картами. | Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач.Дифференцированный зачет.Экзамен |
| ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам | **Умения:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;составить план действия; определить необходимые ресурсы;владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)**Знания:** актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности | Наблюдение за деятельностью студентов в процессе освоения образовательной программы |
| ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | **Умения:** определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска**Знания:** номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации | Наблюдение за деятельностью студентов в процессе освоения образовательной программы- защиты практических заданий; - самостоятельных работ по темам МДК с использованием справочно-поисковых систем Консультант+, Гарант |
| ОК 3.Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. | **Умения:** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования**Знания**: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования | Текущий контроль самостоятельных работ по темам МДК; - тестирование |
| ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. | **Умения:** организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности**Знания**: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности | Текущий контроль в форме: - защиты практических заданий; - самостоятельных работ по темам МДК  |
| ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста. | **Умения:** грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе**Знания:** особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений. | Текущий контроль в форме защиты практических заданий с использованием Интернет ресурсов |
| ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей. | **Умения:** описывать значимость своей специальности 38.02.07 Банковское дело**Знания:** сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности 38.02.07 Банковское дело. | Текущий контроль в форме: защиты практических заданий с использованием элементов ролевых игр |
| ОК 7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях. | **Умения:** соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности 38.02.07 Банковское дело.**Знания:** правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности;основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения | Текущий контроль в форме: - защиты практических заданий с использованием элементов ролевых игр; - самостоятельных работ по темам МДК |
| ОК 8. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности | **Умения:** использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности 38.02.07 Банковское дело.**Знания:** роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности 38.02.07 Банковское дело; средства профилактики перенапряжения. | Наблюдение за деятельностью студентов в процессе освоения образовательной программы |
| ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | **Умения:** применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение**Знания:** современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности | Текущий контроль в форме самостоятельных работ по темам МДК |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках. | **Умения:** понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы**Знания:** правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности. | Текущий контроль в форме: защиты практических заданий с использованием элементов ролевых игр |
| ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. | **Умения:** выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования**Знание:** основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты | Текущий контроль выполнения практических занятий. |

Оценка освоения ПМ предусматривает использование пятибалльной системы оценки.

1.2 Формы промежуточной и итоговой аттестации

Таблица 2

Запланированные формы аттестации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| МДК/ ПМ | № семестра | Формы аттестации | Форма проведения |
| МДК 01.01 | 4 | Промежуточная аттестация – экзамен | Защита проектной работы |
| МДК 01.02 | 4 | Промежуточная аттестация – дифференцированный зачет | Письменное тестирование с элементами решения ситуационных задач |
| МДК 01.03 |
| ПМ 01 | 4 | Итоговая аттестация – демонстрационный экзамен по модулю | Демонстрационный экзамен |

1.3 Описание процедуры промежуточной аттестации по МДК 01.02 «Кассовые операции банка», МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям» - дифференцированный зачет.

Промежуточный дифференцированный зачет проводится в письменной форме.

Время проведения дифференцированного зачета: *45 минут.*

Количество заданий для студента: 25 тестовых заданий с вариантами ответов, один из которых верный, и практическая задача из базы стандартных задач.

Условия выполнения: учебная аудитория.

Требования охраны труда - инструктаж по технике безопасности.

Оборудование и материалы – калькулятор, бланковый материал.

1.4 Критерий оценки дифференцированного зачета по МДК 01.02 «Кассовые операции банка», МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»

Таблица 3.

Критерии оценки заданий дифференцированного зачета.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Объем выполненной работы** | **Количество верных ответов** | **Отметка** |
| 100-90 % | 22-25 и решена задача | 5 |
| 89- 70 % | 17-21 и решена задача;25 верных ответов и не решена задача | 4 |
| 69- 50 % | 14-16 и решена задача; 21 верных ответов и не решена задача | 3 |
| менее 50% |  Менее 12 верных ответов и не решена задача | 2 |

1.5 Описание процедуры промежуточной аттестации по МДК 01.01 – экзамен.

Форма проведения – защита проекта.

Темы проектов закреплены приказом образовательного учреждения.

Защитное слово оформляется в виде речи, в сопровождении презентационным материалом. Критерии по оформлению проекта, защитного слова и презентационного материала по проекту изложены в методических рекомендациях.

Время на защитное слово и ответы на вопросы - не более 15 минут на одного обучающегося.

Общее время на проведение экзамена по МДК 01.01 – 7 часов.

Условия выполнения:

Помещение - учебная аудитория

Требования охраны труда - инструктаж по охране труда

Оборудование - демонстрационное оборудование, персональный компьютер.

**Примерные темы проектной работы:**

1. Расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и методы повышения его эффективности в коммерческом банке …

2. Прямые корреспондентские отношения банков как способ преодоления междуна-родных санкций при осуществлении безналичных расчётов на примере банка…

3. Перспективы функционирования Российской Платёжной Системы как неотъемле-мой части Международной Платёжной Системы на примере деятельности коммерческого банка…

4. Анализ дистанционного расчетно-кассового обслуживания организаций на примере деятельности коммерческого банка…

6. Актуальные инструменты повышения эффективности расчетно-кассового обслуживания клиентов на примере деятельности коммерческого банка…

7. Особенности, проблемы и перспективы расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней на примере деятельности коммерческого банка…

8. Проблемы осуществления международных расчетов по экспортно-импортным опе-рациям на примере деятельности коммерческого банка…в условиях кризиса

9. Организация и перспективы развития внутрибанковских платёжных систем по без-наличным операциям в коммерческом банке …

10. Российские Платёжные Системы и их интеграция в МПС на примере банка…

11. Основные инструменты, используемые при расчетных операциях юридических лиц, влияющие на повышение доходности коммерческого банка …

12. Методы повышения эффективности обслуживания корпоративных клиентов в коммерческом банке …

13. Перспективы развития безналичных расчетов с использованием платежных карт на примере деятельности коммерческого банка…

14. Влияние расчетов с использованием платёжных карт на увеличение банковской прибыли на примере деятельности коммерческого банка…

15. Оценка эффективности проведения расчетов по операциям с банковскими картами на примере деятельности коммерческого банка…

16. Организация и оптимизация международных расчётов юридических лиц на приме-ре деятельности банка…

17. Особенности организации межбанковских расчетов и методы повышения их эф-фективности в коммерческом банке …

18. Альтернативные каналы расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиен-тов – особенности, проблемы и перспективы развития в банке…

19. Рынок банковских карт в России: проблемы и перспективы развития на примере банка…

20. Развитие системы безналичных расчётов с использованием векселя как инструмен-та проведения платежей в банке…

21. Пути совершенствования деятельности коммерческого банка …. по организа-ции расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов

22. Значение системы дистанционного обслуживания в эффективном осуществлении расчетных операций корпоративных клиентов на примере деятельности коммерческого бан-ка…

23. Совершенствование системы дистанционного банковского обслуживания как ос-новного направления деятельности банка

24. Исследование конкурентной среды на рынке банковских карт

25. Перспективы развития международных межбанковских систем безналичных расче-тов

26. Проблемы и перспективы развития банковских операций с драгоценными металлами

27. Совершенствование электронных систем межбанковских расчетов в Российской Федерации

28. Перспективы развития технологий безналичных расчётов с использованием бан-ковских карт

29. Оптимизация услуг системы дистанционного банковского обслуживания, оказыва-емых частным лицам

30. Современные системы международных расчетов: проблемы и перспективы разви-тия

31. Совершенствование системы организации кассовых операций в банке

32. Проблемы и методы совершенствования безналичных расчетов в системе коммер-ческих банков

33. Совершенствование системы расчетов с использованием банковских карт

34. Управление валютными операциями коммерческого банка, пути повышения их эффективности

35. Совершенствование системы организации и учета кассовых операций банка

36. Пути совершенствования дистанционного банковского обслуживания с использо-ванием банковских карт

37. Платежная система России: проблемы и перспективы развития

38. Эффективность межбанковских расчетов и способы их совершенствования

39. Анализ преимуществ и недостатков национальной системы платежных карт «МИР»

1.6 Критерий оценки экзамена по МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов».

Таблица 4.

Критерии оценки экзамена, в виде проекта по МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Выполнение задания:** | **Освоенные ПК** | **Выполнил**  | **Не выполнил** |
| **Теоритическая часть** |  |  |  |
| В проекте приведено правильное обоснование, полностью раскрыта суть вопроса – темы проекта. | ПК 1.1 Осуществлять расчетно- кассовое обслуживание клиентов; ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах; ПК1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней; ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты.ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям. ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных картОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстамОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | 10 баллов | 0 |
| **Практическая часть**  |  |  |
| В проекте указаны документы, включены все необходимые для оформления расчетной операции документы; построена технологическая схема расчетной операции; приведено правильное оформление документов; в проекте имеется ссылка на действующие нормативные акты. | 20 баллов | 0 |
| Проект обладает новизной, актуальностью темы, выделен спектр востребованности банковской расчетной операции.Показано изложение материала с интересом, грамотным доступным языком, использованным банковским терминам даны пояснения. Показаны знания финансовой грамотности. | ОК 3.Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекстаОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельностиОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. | 20 баллов | 0 |

Шкала перевода результатов

|  |  |
| --- | --- |
| **Результат экзамена (оценка)** | **Результат защиты проекта, в баллах** |
|  |  |
| отлично | 50 баллов |
| хорошо | 40 баллов |
| удовлетворительно | 30 баллов |
| неудовлетворительно | 20 и менее – экзамен не сдан |

2. КОМПЛЕКТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ -ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ ПО МДК 01.02 «КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА», МДК 01.03 «МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ»

2.1. Тестовые задания дифференцированного зачета МДК 01.02, МДК 01.03

1. Наличные расчёты между юридическими лицами проводятся через:

A. Коммерческие банки.

B**.** Расчетно-кассовые центры.

C. Не проводятся.

D. Уличные банкоматы.

2. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов между клиентами разных стран открывают друг у друга ... счета.

A. Корреспондентские.

B. Транзитные.

C. Депозитарные.

D. Бюджетные.

3. Установление правил, сроков и стандартов осуществления наличных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации кассовых операций банка возлагаются на:

A. Регистрационную палату.

B. Коммерческие банки.

C. Клиринговые центры.

D. Банк России.

4. Корреспондентские счета банков открываются:

A. По указанию Банка России.

B. По указанию муниципалитетов.

C**.** На основе межбанковских соглашений.

D. По указанию Министерства финансов РФ.

5. Наличные расчёты в банке проводятся:

A. На основании расчётных кассовых документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

B. На основании расписок плательщика и получателя средств.

C. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

D. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки.

6. Официальный курс доллара к рублю в РФ устанавливается:

а) Минфином РФ

б) БР РФ

в) Минюстом РФ

7. Основным законодательным актом в области валютных отношений является:

а) Закон РСФСР «О регулировании валютных отношений»

б) Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»

в) Закон РФ «О рынке ценных бумаг».

8. Резиденты это:

а) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ.

Б) международные организации, их филиалы и представительства

В) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ

9. Валютные операции в РФ осуществляют:

а) уполномоченные коммерческие банки

б) любое юридическое лицо

в) любое физическое лицо

10. Может ли кассовый работник держать на рабочем месте сумку с личными деньгами?

А) Может, в случае отсутствия специально оборудованных устройств для хранения личных вещей.

Б) Может.

В)Не может

11 . Как сортируются банкноты Банка России?

А) Годные., ветхие, по номиналам

Б) Ветхие

В) По номиналам

Г) По корешкам и пачкам

12. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

A. Не допускается.

B. Допускается.

C. Допускается при разрешении банка-эмитента.

D. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

13. В какой момент клиент – физическое лицо проставляет свою подпись в приходном кассовом ордере?

А) В кассе, после приема денег кассиром.

Б) В кассе, перед приемом денег кассиром.

И) Непосредственно после оформления приходного ордера бухгалтерским работником.

14. Какая часть препроводительной ведомости вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами в случае сдачи сумки в кредитную организацию инкассаторскими работниками?

А) Квитанцию в сумке.

Б) Ведомость в сумке.

В) Накладная в сумке.

15. Форму бланков чековых книжек с денежными чеками устанавливает:

A. Банк России.

B. Министерство финансов РФ.

C. Правительство РФ.

D. Государственная Дума РФ.

16. Что такое неполная пачка банкнот?

А) Менее 10 корешков банкнот одного номинала

Б) Менее 10 корешков банкнот разного номинала.

В) 10 неполных корешков банкнот разного номинала.

Г) Нет правильного ответа.

17. Банки осуществляют кассовые операции по счетам клиентов на основании:

A. РКО, ПКО.

B. ПП.

C. Денежный чек, объявление на взнос наличными.

D. РКО, ПКО, Денежный чек, объявление на взнос наличными.

18. В случае выявления сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме от клиента наличных денег кассовый работник:

а) возвращает клиенту сомнительные денежные знаки и предлагает заменить их другими

б) производит погашение сомнительных денежных знаков путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и возвращает клиенту

в) получает от клиента подлинные денежные знаки и уничтожает сомнительные

г) оформляет справку о приеме сомнительных знаков на экспертизу

19. Выявленные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки кассир обязан:

а) передать сотрудникам внутренних дел, в порядке, установленном Банком России

б) передать в территориальное управление Банка России, в порядке, установленном Банком России

в) уничтожить по акту, в порядке, установленном Банком России

20. Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчётному документу, составленному с её помощью, называется:

A. Эквайрингом.

B. Инкассированием.

C. Эмбоссированием.

D. Авторизацией.

21. Расчёты между банками на территории России осуществляются:

A. Только через РКЦ Банка России.

B. Только по корреспондентским счетам банков.

C. Через РКЦ Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.

D. Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.

22. Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется:

A. Эмбоссированием.

B. Авторизацией.

C. Эквайрингом.

D. Домициляцией.

23. Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

A. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.

B. Только через корреспондентский счёт банка.

C. Только через РКЦ.

D. Только путем зачёта взаимных требований.

24. ... пластиковая карточка даёт возможность её владельцу проводить расчёты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определённого установленного банком лимита.

A. Дебетовая.

B. Срочная.

C. Кредитно-дебетовая.

D. Кредитная.

25. На основании какого документа проводится ревизия денежной наличности и ценностей в ВСП?

А) 318-п

Б) на основании приказа (письменного распоряжения) по филиалу банка.

В) на основании плана

Г) 630-п.

2.2. База стандартных задач для дифференцированного зачета по

МДК 01.02, МДК 01.03

Задача 1

При котировке валют используются также 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, 4800 29,3800

Евро/ рубль 35,3212 38,2800

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

Задача 2

Определите остаточную площадь банкноты Банка России номиналом 1000 руб., и возможность обмена банкноты, предъявленной клиентом



Задача 3

Заполните денежный чек:

Кассир ЗАО «Пассив» 04.03.18 обратилась в ПАО КБ «Инвестиционный» с целью снять наличные денежные средства с расчетного счета.

ЗАО «Пассив» предоставило в банк ПАО КБ «Инвестиционный» (г.Москва) 04.03.18 денежный чек на сумму 45 000,50 рублей. Чек выдан Ивановой Светлане Васильевне на выплату заработной платы за февраль. Предъявлен паспорт за номером 2203 240234, выдан Отделением УФМС России в Алексеевским районе, дата выдачи 17.09.2016.

Символ 40 Заработная плата и выплаты социального характера

Главный бухгалтер Степанова Анна Николаевна, руководитель Сидоров Сергей Иванович.

Задача 4

Оформите приходный кассовый ордер

Приходный кассовый ордер № 12 от 20 июня 2016 года. Николаев Степан Андреевич вносит денежные средства в кассу для открытия вклада (Счет № 42307810242161979120) в Филиале АКБ «Коммерческий» в г. Москве 15 000 рублей. БИК 046902130, символ 16 Поступления на счета по вкладам (депозитам) физических лиц, корреспондирующий счет 2020281040110010010.

Задача 5

Оформите расходный кассовый ордер

Расходный кассовый ордер № 123 от 20 июня 2016 года. Николаев Степан Андреевич получает денежные средства из кассы по вкладу (Счет № 42307810242161979120) в Филиале АКБ «Коммерческий» в г.Москве 15 000 рублей. БИК 046902130, символ 55 Выдача по вкладам (депозитам) физических лиц, корреспондирующий счет 2020281040110010010

Задача 6

Составьте бухгалтерскую проводки и определите величину курсовой разницы.

У Федоровой В.И. было куплено 160 долларов США по курсу 68 р. 60 коп. Курс Банка России 68р 00 коп.

3. КОМПЛЕКТ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ – ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ЭКЗАМЕН ПО ПМ 01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

**Критерий оценки практико-ориентированного задания**

**Демонстрационного экзамена ПМ 01 Ведение расчетных операций**

1. **Условия выполнения задания:**

Место выполнения задания: учебная аудитория

Время выполнения задания: 45 минут

Форма оценки: выполнение практической работы в виде защиты презентации

Методы оценки: наблюдение эксперта (представителя работодателя) оценка по критериям

1. **Процесс выполнения практического задания:**

Необходимо:

1. Проконсультировать клиента с использованием техники продаж

2. Оформить операции согласно условию задачи.

 **3. В процессе выполнения практического задания оценивается продукт деятельности обучающегося**:

- электронная презентация и ее защита

- оформление банковских документов

 **4. Материально-техническое обеспечение выполнения практического задания:**

**-** персональный компьютер с выходом в сети Интернет

- демонстрационная телевизионная панель (проектор)

- бланки и образцы банковских документов в бумажном и электронном виде.

 **5. Критерии оценивания практико-ориентированного задания:**

|  |  |
| --- | --- |
| Предмет оценки | Критерии оценки |
| ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов. | Критерии оценки: умение- 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;- составлять отчет о наличном денежном обороте;- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;-выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;-Оформлять расчетные (платежные) документы-Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности-Анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах-Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;- отражать в учете межбанковские расчеты;-Пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке-Работать на персональном компьютере-Работать с офисной оргтехникой- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;- оформлять выдачу клиентам платежных карт;- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; |
| ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах. |
| ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней. |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты. |
| ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям. |
| ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт. |

.

6. Количество начисляемых баллов -40

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Раздел | Критерий Оценки  | Субъективная (применимо)  | Объективная | Общая |
| A | Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов  | 4 | 16  | 20 |
| B | Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов  | 6 | 14 | 20 |
| Итого | 10 | 30 | 40 |

*Практическое задание будет зачтено/выполнено при количестве баллов от 24 до 40, если обучающийся набирает менее 24 баллов, задание не засчитывается/не выполнено (60% от максимального количества баллов):*

*от 35 до 40 баллов – отметка «5»;*

*от 29 до 34 балов – отметка «4»;*

*от 24 до 28 баллов – отметка «3»*

**ФИО СТУДЕНТА 21 БД \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_НОМЕР ЗАДАНИЯ \_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**ЭКСПЕРТНЫЙ ЛИСТ ЭКЗАМЕНАТОРОВ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Процесс деятельности(изготовления) | Критерий оценки | Отметка о выполнении в баллах |
| Макс. | Факт. |
| *Встреча и консультирование клиента* | Грамотное использование профессиональной терминологии | *5* |  |
| *Уверенная демонстрация знаний банковского продукта* | *5* |  |
| *Умение ответить на вопросы клиента, отработка возражений* Ответы на вопросы конкретны, убедительны. | *5* |  |
| *Подготовка и составление расчетных документов, договоров* | *Качество и полнота заполнения реквизитов (отсутствие ошибок)* | *5* |  |
| *Соблюдение требованиями законодательства к порядку использования и заполнения расчетных документов* | *5* |  |
| *Качество оформления презентации и защитного слова* | *Деловой стиль**Корректность изложения информации* | *5* |  |
| *Соблюдение банковских расчетных технологий* | *Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операции* | *5* |  |
| *Умение выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами, платежными требованиями, открывать счета, проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО,* *проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими, вести РКО*  | *5* |  |
| **ВСЕГО:** | ***40*** |  |

**ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДЕМОНСТРАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА**

|  |
| --- |
| **Демонстрационный экзамен** |
| ***ВД.1. Ведение расчетных операций.***ПК1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.ПК1.2.Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.ПК1.3.Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.ПК1.4.Осуществлять межбанковские расчеты.ПК1.5.Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.ПК1.6.Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт. | **Модуль А. Расчетное обслуживание юридических лиц**А1. Проконсультировать клиента – представителя юридического лица по вопросу открытия расчетного счета: по условиям открытия и ведения счета, документам, необходимым для открытия счета, ознакомить с тарифами, рассчитать плату за открытие расчетного счета, проверить правильность заполнения карточки с образцами подписи и оттиска печати, найти ошибки и объяснить клиенту правила заполнения. Проконсультировать клиента по технологии блокчейн на рынке безналичных расчетов. Разъяснить клиенту преимущества дистанционного обслуживания.А2. Найти ошибки в платежном поручении, которое клиент отправил по системе «Клиент – банк» и разъяснить клиенту правила составления платежных документов. Поставить платежное требование без акцепта на картотеку №1, после получения акцепта поставить документ на картотеку №2 в связи с отсутствием средств на счете клиента и отразить операции по счетам бухгалтерского учета.А3 - Посчитать доход банка от расчетно – кассового обслуживания за определенный период по тарифамА4 - Оформить клиенту налоговое платежное поручение. Проконсультировать клиента по вопросу возврата излишне начисленных налогов и других бюджетных платежей.**Модуль В. Международные расчеты** Проконсультировать клиента (то же юридическое лицо), который начинает внешнеторговую деятельность по вопросу особенностей открытия валютного счета, помочь клиенту определиться с условием поставки (ИНКОТЕРМС) и условием платежа во внешнеторговом контракте. Оформить валютное платежное поручение или аккредитив, в зависимости от запроса клиента. Рассчитать плату за данную операцию.**Модуль С. Операции с банковскими картами**Проконсультировать клиента по вопросу открытия «зарплатного проекта»: объяснить условия, тарифы, преимущества для сотрудников организации, оформить документы по операции.**Модуль D – Межбанковские расчеты**Провести переговоры с контрагентом на межбанковском рынке и разъяснить ему порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на открытие счетов ЛОРО и НОСТРО. |

Пример типового практического задания по *ВД.1. Ведение расчетных операций:*

В банк обратился клиент – представитель юридического лица (любой формы собственности) – с намерением открыть счет (расчетный, текущий). Представитель организации представляет пакет документов, заключается договор и начинается сотрудничество.

1. Первый платежный документ по системе клиент-банк поступил, оформленный с ошибками.
2. Клиенту поступило платежное требование с акцептом, акцепт был получен, но на счете не хватило средств для списания.
3. Клиент обратился в банк с просьбой об оформлении налогового платежного поручения и консультацией по вопросу излишне уплаченного налога в бюджет.
4. В месяц открытия счета клиент совершил следующие операции за проведение которых банк получил комиссионное вознаграждение (например, открытие расчетного счета, заверение карточки с образцами подписи и оттиска печати, подключение к дистанционному банковскому обслуживанию).
5. Клиент планирует начать внешнеторговую деятельность (например, экспортную) и обратился в банк для открытия валютных счетов и консультацией по вопросу условий поставки и условий платежа в международном контракте. Клиент должен выбрать форму расчетов, а банк получить комиссионное вознаграждение.
6. Сотрудник банка предлагает клиенту «зарплатный проект» для оформления договора о перечислении зарплаты сотрудников организации-клиента на банковские карты на льготных условиях (в соответствии с условиями банка, обозначенного в задании).
7. Представители другого банка обратились в наш банк для открытия друг у друга корреспондентских счетов и подписания соответствующих договоров.

**Задания:**

1.- Проконсультировать клиента – представителя юридического лица – по вопросу открытия расчетного счета: по условиям открытия и ведения счета, документам, необходимым для открытия счета, ознакомить с тарифами, рассчитать плату за открытие расчетного счета, проверить правильность заполнения карточки с образцами подписи и оттиска печати, найти ошибки и объяснить клиенту правила заполнения.

2. -Проконсультировать клиента по технологии блокчейн на рынке безналичных расчетов.

3. Разъяснить клиенту преимущества дистанционного обслуживания.

 4.- Найти ошибки в платежном поручении, которое клиент отправил по системе «Клиент – банк» и разъяснить клиенту правила составления платежных документов.

5. - Поставить платежное требование без акцепта на картотеку №1, после получения акцепта поставить документ на картотеку №2 в связи с отсутствием средств на счете клиента и отразить операции по счетам бухгалтерского учета.

6. - Посчитать доход банка от расчетно – кассового обслуживания за определенный период по тарифам.

7.- Оформить клиенту налоговое платежное поручение. Проконсультировать клиента по вопросу возврата излишне начисленных налогов и других бюджетных платежей.

 **8.-** Проконсультировать клиента (то же юридическое лицо), который начинает внешнеторговую деятельность по вопросу особенностей открытия валютного счета, помочь клиенту определиться с условием поставки (ИНКОТЕРМС) и условием платежа во внешнеторговом контракте. Оформить валютное платежное поручение или аккредитив, в зависимости от запроса клиента. Рассчитать плату за данную операцию.

9.- Проконсультировать клиента по вопросу открытия «зарплатного проекта»: объяснить условия, тарифы, преимущества для сотрудников организации, оформить документы по операции.

10.- Провести переговоры с контрагентом на межбанковском рынке и разъяснить ему порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на открытие счетов ЛОРО и НОСТРО.

***Итогом проделанной работы должна быть выполненная презентация (8-10 слайдов) и подготовленное выступление студента (7 минут)!***

***Время на подготовку презентации и выступления – 45 минут.***

***Оценка за экзамен будет выставлена по результатам защиты презентации.***