

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по профессиональному модулю**

**ПМ.01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц**

**для специальности**

**38.02.07 Банковское дело**

**квалификация: специалист банковского дела**

**Москва  
2024**

Фонд оценочных средств рассмотрен на заседании предметной (цикловой) комиссией профессионального учебного цикла

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности по специальности [38.02.07](#) Банковское дело, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 г. N 856 (зарегистрирован Министерством юстиции РФ 15.12.2023 г. N 76429) и с учетом Примерной основной образовательной программы по специальности [38.02.07](#) Банковское дело.

Внутренняя экспертиза:  
Заведующая УМУ Заметта Д.Н.

**ПАСПОРТ  
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПМ.01. Ведение расчетных операций физических и юридических лиц**

ПК, ОК	Наименование темы	Наименование оценочного средства
1	2	3
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 07 ОК 08 ОК 09	<b>Раздел 1. Расчетные операции</b> <b>МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</b> Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	Наблюдение по результатам тестирования, оценка по итогам проведения контрольных работ. Проведение мониторинга с целью выявления умения работать с нормативными актами и специальной литературой. Оценка динамики образовательных достижений обучающихся. Оценка работы на практических занятиях, выполнения индивидуальных заданий.
ПК1.1. ПК1.2. ПК1.3. ПК1.4. ПК1.5. ПК1.6. ЛР1- ЛР21	<b>Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов</b> <b>МДК.01.02 Кассовые операции банка</b> Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Оценка демонстрации грамотного использования справочно-правовых систем. Интерпретация результатов наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе выполнения практических заданий, моделирования и разрешения производственных ситуаций.
	<b>Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям</b> <b>МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b> Тема 3.1 Организация международных расчетов Тема 3.2 Формы международных расчетов Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Оценка по результатам учебно-исследовательской деятельности (достижениям обучающихся). Экспертная оценка освоенных знаний и умений в процессе промежуточной аттестации.
	<b>МДК.01.04 Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)</b> <b>Раздел 1. Операции по привлечению во вклады (депозиты) денежных средств физических лиц</b> Тема 4.1 Основы организации привлечения (вкладов) депозитов Тема 4.2 Порядок работы с привлеченными средствами <b>Раздел 2. Организация обслуживания депозитов юридических лиц</b> Тема 4.3 Организация обслуживания депозитов юридических лиц	<b>Текущий контроль (поурочный)</b> Практическое занятие Самостоятельная работа обучающихся Деловая игра Экспертное наблюдение и оценка в процессе выполнения: – практических занятий – задания по самостоятельной работе -тестовое задание - устный опрос <b>Промежуточная аттестация</b> Экзамен / дифференцированный зачет по междисциплинарному курсу Отчет по учебной и производственной практике (по профилю специальности) Экзамен по профессиональному модулю

## 2. Планируемые результаты освоения профессионального модуля

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу профессионального модуля ПМ.01 при проведении экзамена по модулю.

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида деятельности «**Ведение расчетных операций физических и юридических лиц**» и составляющих его профессиональных компетенций, формирующиеся в процессе освоения ОПОП в целом.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обеспечивают оперативное управление образовательной деятельностью обучающихся, ее корректировку и выявляют степень соответствия качества образования обучающихся требованиям федерального государственного образовательного стандарта.

Текущий контроль проводится на занятии после изучения каждой темы или же на следующем занятии перед изучением новой темы, время выполнения 15-20 минут.

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов предусмотрена курсовая работа. Без прохождения защиты курсовой работы студент не допускается к сдаче экзамена по модулю.

При оценивании отчета по практике учитываются оценка уровня прохождения учебной и (или) производственной практики и оценка компетенций, обучающихся в процессе защиты отчета по практике.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена по МДК 01.01, МДК 01.02, МДК 01.04; дифференцированного зачета по МДК 01.03; дифференцированного зачета по практике и экзамена по модулю ПМ 01.

Код контролируемых компетенций: ПК 1.1., ПК 1.2., ПК 1.3., ПК 1.4., ПК 1.5., ПК 1.6.; ОК 01 - ОК 09.

<b>Код</b>	<b>Наименование компетенций</b>
<b>ОК 01</b>	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
<b>ОК 02</b>	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
<b>ОК 03</b>	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
<b>ОК 04</b>	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
<b>ОК 05</b>	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
<b>ОК 06</b>	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
<b>ОК 07</b>	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
<b>ОК 08.</b>	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
<b>ОК 09</b>	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
<b>Код</b>	<b>Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций</b>
<b>ВД 1</b>	<b>Ведение расчетных операций физических и юридических лиц</b>
<b>ПК 1.1</b>	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
<b>ПК 1.2</b>	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
<b>ПК 1.3</b>	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.
<b>ПК 1.4</b>	Осуществлять межбанковские расчеты.
<b>ПК 1.5</b>	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
<b>ПК 1.6</b>	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
<p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;</li> <li>-оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>-проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li> <li>-открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>-выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li> <li>-оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li> <li>-рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li> <li>-рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li> <li>-составлять календарь выдачи наличных денег;</li> <li>-рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li> <li>-составлять отчет о наличном денежном обороте;</li> <li>-устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>-отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</li> <li>-исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li> <li>-использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>-порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>-правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>-порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>-порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>-порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>-типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</li> </ul>
<p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.</p>	<p><b>Практический опыт:</b> использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>- содержание и порядок заполнения расчетных документов.</li> </ul>
<p>ПК 1.3. Осуществлять</p>	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней</p>

<p>подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.</p>	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;</li> <li>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> </ul>
<p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.</p>	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления межбанковских расчетов</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</li> <li>-проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>-контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li> <li>-осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</li> <li>-вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li> <li>-отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>-использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-системы межбанковских расчетов;</li> <li>-порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>-порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>-порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>-типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов</li> </ul>
<p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.</p>	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций;</li> </ul>
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	<p><b>Практический опыт:</b> обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</li> </ul>

В соответствии с Программой воспитания обучающихся, способствующей развитию личностных результатов ЛР 1-12, оценка личностных результатов может быть произведена с применением следующих форм оценивания:

- персонифицированная (демонстрирующая достижения конкретного обучающегося);
- неперсонифицированная (характеризующая достижения в учебной группе, у конкретного педагогического работника, в образовательной организации в целом);
- качественная (измеренная в номинативной шкале: есть/нет);
- количественная (измеренная, например, в ранговой шкале: больше/меньше);
- интегральная (оцененная с помощью комплексных тестов, портфолио, выставок, презентаций);
- дифференцированная (оценка отдельных аспектов развития).

При этом могут предусматриваться следующие методы оценивания:

- наблюдение;
- портфолио;
- экспертная оценка;
- стандартизованные опросники;
- проективные методы;
- самооценка;

анализ продуктов деятельности (проектов, практических, творческих работ).

### 3. Оценочные средства

#### 3.1. Типовые задания для проведения текущего контроля

##### Тесты:

**1. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:**

- A. Аккредитивы.
- B. Платежные требования.
- C. Платежные поручения.
- D. Чеки.

**2. .... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.**

**3. Платежные поручения действительны в течение... дней.**

**4. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:**

- A. При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.
- B. При наличии средств на счете плательщика.
- C. В том случае, если плательщик - коммерческая организация .
- D. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

**5. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:**

- A. Отзывными и безотзывными.
- B. Покрытыми и непокрытыми.
- C. Именными и ордерными.
- D. Срочными, досрочными и отсроченными.

**6. Срочные платежные поручения могут использоваться:**

- A. При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
- B. Только при авансовых платежах.
- C. Только при отгрузке товара.
- D. Только при частичных платежах при крупных сделках.

**7. ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.**

- A. Инкассовая.
- B. Аккредитивная.
- C. Чековая.
- D. Вексельная.

**8. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:**

- A. Быстрота и простота проведения расчетной операции.
- B. Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
- C. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

D. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.

**9. ... - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.**

**10. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:**

- A. Покрытым.
- B. Коммерческим.
- C. Некоммерческим.
- D. Непокрытым.

**11. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:**

- A. После ее отгрузки.
- B. До ее отгрузки.
- C. При ее получении покупателем.
- D. Авансовым платежом.

**12. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:**

- A. Безотзывным.
- B. Классическим.
- C. Отзывным.
- D. Ордерным.

**13. ... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.**

- A. Аккредитивная.
- B. Инкассовая.
- C. Вексельная.
- D. Чековая.

**14. Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:**

- A. Отзывным.
- B. Ордерным.
- C. Классическим.
- D. Безотзывным.

**15. Выплата с аккредитива наличными деньгами:**

- A. Не допускается.
- B. Допускается.
- C. Допускается при разрешении банка-эмитента.
- D. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

**16. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:**

- A. Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.
- B. Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть

переадресованы.

С. Оплачиваются только наличными деньгами.

Д. Используются только в сделках между физическими лицами.

**17. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:**

А. Центральным банком РФ.

В. Министерством финансов РФ.

С. Территориальным управлением Банка России.

Д. Договором между плательщиком и поставщиком.

**18. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:**

А. Простота оформления сделки.

В. Быстрый товарооборот.

С. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.

Д. Невысокие [накладные расходы](#).

**19. Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется:**

А. Непокрытым.

В. Коммерческим.

С. Покрытым.

Д. Некоммерческим.

**20. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчетов в том случае, если:**

А. Поставщик требует оплаты безналичным порядком.

В. У поставщика [открыт счет](#) в другом банке.

С. Аккредитив является безотзывным.

Д. Обнаружены нарушения условий договора.

**21. Чеки могут использоваться:**

А. Только физическими лицами.

В. Только юридическими лицами.

С. Физическими и юридическими лицами.

Д. Только коммерческими банками.

**22. Форму бланков чековых книжек устанавливает:**

А. Центральный банк РФ.

В. Министерство финансов РФ.

С. Правительство РФ.

Д. Государственная Дума РФ.

**23. Расчеты чеками между физическими лицами:**

А. Допускаются.

В. Не допускаются.

С. Допускаются при разрешении Банка России.

Д. Допускаются, если чеки именные.

**24. Клиент банка может выписывать чеки:**

А. На любую сумму.

В. Только на сумму своей задолженности поставщикам.

- C. На сумму, депонированную в банке.
- D. На любую сумму, кратную 1000 руб.

**25. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:**

- A. Всегда уменьшается.
- B. Всегда увеличивается.
- C. Остается неизменным.
- D. Может увеличиваться или уменьшаться.

### **3.2. Курсовой проект по МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**

#### **Темы для курсового проекта:**

1. Коммерческие банки в российской платежной системе
2. Современная платежная система России
3. Порядок установления корреспондентских отношений между банками
4. Организация межбанковских корреспондентских отношений
5. Корреспондентские отношения между коммерческими банками и основные виды операций, осуществляемые между ними
6. Роль Центрального Банка Российской Федерации в организации безналичных расчетов
7. Международные переводы денежных средств
8. Операции по корреспондентскому счёту банка, открытому в РКЦ ЦБ РФ
9. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей
10. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России
11. Использование платежных карт при совершении интернет-платежей (на примере конкретного банка)
12. Безналичные расчёты по счетам юридических лиц (на примере конкретного банка)
13. Безналичные расчёты по текущим и депозитным счетам физических лиц (на примере конкретного банка)
14. Организация расчётов с использованием различных банковских карт (на примере конкретного банка)
15. Безналичные расчёты с использованием векселей (на примере конкретного банка)
16. Организация безналичных расчетов в банках (на примере конкретного банка)
17. Организация операций банков с безналичной иностранной валютой (на примере конкретного банка)
18. Организация операций с использованием Интернет технологий в банках (на примере конкретного банка)
19. Особенности проведения безналичных расчетов с применением специальных счетов (на примере конкретного банка)
20. Организация расчётов с бюджетными организациями (на примере конкретного банка)
21. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
22. Системы международных финансовых телекоммуникаций, их недостатки и преимущества
23. Сущность и анализ расчетов в форме перевода электронных денежных средств (на примере конкретного банка)
24. Организация внутрибанковских расчётов (на примере конкретного банка)
25. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц (на примере конкретного банка)
26. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (на примере конкретного банка)
27. Формы безналичных расчетов, проблемы их развития
28. Роль платежных карт в развитии розничных платежей и расчетов (на примере конкретного банка)

банка)

29. Денежные переводы физических лиц (на примере конкретного банка)
30. Производство безналичных расчетов с использованием современных платежных систем (на примере конкретного банка)
31. Принципы организации безналичных расчетов в коммерческих банках
32. Защита информации при производстве безналичных расчетов в Российской Федерации
33. Порядок осуществления безналичных расчетов с физическими лицами в коммерческих банках (на примере конкретного банка)
34. Оформление и отражение в учете электронных платежей (на примере конкретного банка)
35. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов (на примере конкретного банка)
36. Межбанковские расчеты и их влияние на деятельность банка (на примере конкретного банка)
37. Анализ и оценка банковского обслуживания предприятий (на примере конкретного банка)
38. Безналичный платежный оборот: состояние, проблемы, перспективы развития
39. Организация и формы безналичных расчетов
40. Основные тенденции развития системы электронных платежей в России
41. Основные тенденции развития банкинга на современном этапе
42. Банковские карты в системе расчетов: состояние, проблемы, перспективы развития
43. Расчетно-кассовое обслуживание предприятий коммерческими банками (на примере конкретного банка)
44. Организация безналичных расчетов: российский и зарубежный опыт на современном этапе
45. Правовые основы осуществления банковских операций в Российской Федерации и их практическая реализация
46. Банковское обслуживание юридических лиц (на примере конкретного банка)
47. Перспективы развития системы электронных платежей в России (на примере конкретного банка)
48. Организация работы с VIP – клиентами - юридическими лицами (на примере конкретного банка)
49. Правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации
50. Операционная деятельность коммерческого банка в части организации и проведения банковских переводов для физических лиц (на примере конкретного банка)
51. Операционная деятельность коммерческого банка в части организации и проведения банковских расчетных операций для юридических лиц (на примере конкретного банка)
52. Организация межбанковских расчетов (на примере конкретного банка)
53. Банковские карты как средство безналичных расчетов (на примере конкретного банка)
54. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям (на примере конкретного банка)
55. Технология проведения расчетных операций (на примере конкретного банка)
56. Роль банков в развитии инновационных технологий (на примере конкретного банка)
57. Вексельная форма расчетов, проблемы и перспективы развития (на примере конкретного банка)
58. Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы РФ
59. Организация денежных переводов физических лиц без открытия счёта в банках (на примере конкретного банка)
60. Организация расчётов с использованием различных банковских карт (на примере конкретного банка)
61. Международные переводы денежных средств физических лиц (на примере конкретного банка)
62. Организация межбанковских и внутрибанковских расчётов (на примере конкретного банка)
63. Операции по корреспондентскому счёту банка, открытому в расчётно-кассовом центре ЦБ РФ (на примере конкретного банка)
64. Преимущества и недостатки клиринговых расчётов (на примере конкретного банка)
65. Организация и анализ расчётно-кассового обслуживания клиентов в банке (на примере

конкретного банка)

66. Особенности денежных переводов в другие страны (на примере конкретного банка)
67. Организация дистанционного обслуживания клиентов банка (на примере конкретного банка)
68. Организация расчетов через расчетную сеть Банка России
69. Современная платежная система России
70. Использование платежных карт при совершении интернет-платежей (на примере конкретного банка)
71. Карточные платежные системы, их роль в системе безналичных расчетов
72. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»
73. Организация международных расчетов по экспорту и импорту
74. Виды и режимы валютных счетов (на примере конкретного банка)
75. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней
76. Безналичные расчёты по обезличенным металлическим счетам (на примере конкретного банка)
77. Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям
78. Особенности совершения расчетных операций с помощью форм международных расчетов (на примере конкретного банка)
79. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях
80. Системы денежных переводов в России, перспективы их развития
81. Банковские карты в международных расчетах (на примере конкретного банка)
82. Организация выдачи и обслуживания платежных карт (на примере конкретного банка)
83. Кредитные карты, их роль в денежном обороте России
84. Индивидуальные и корпоративные карты в кредитных организациях (на примере конкретного банка)
85. Современное состояние и перспективы развития электронных средств платежа
86. Организация платежной системы Банка России и направления ее совершенствования
87. Современные банковские расчетные технологии: состояние, проблемы, перспективы развития
88. Механизм безналичных расчетов, используемых коммерческими банками
89. Роль РКЦ в организации безналичных расчетов
90. Валютные операции коммерческих банков, проблемы и перспективы развития
91. Организация безналичных расчетов с помощью платежных карт
92. Операции кредитных организаций с банковскими картами (на примере конкретного банка)
93. Пути совершенствования дистанционного банковского обслуживания с использованием банковских карт
94. Обеспечение безопасности операций с банковскими картами (на примере конкретного банка)
95. Безналичные операции, подлежащие обязательному контролю
96. Организация проведения идентификации клиентов банка
97. Особенности работы с отдельными категориями клиентов при проведении безналичных расчетов

### **3.3. Практические задания:**

1. Оформление приходных и расходных кассовых ордеров.
2. Оформление заявления о переводе вклада
3. Порядок открытия счета по вкладу в исследуемом коммерческом банке
4. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитам): операции по привлечению и возврату вкладов
5. Порядок проведения идентификации физического лица
6. Оформление договора на открытие текущего счета физического лица
7. Оформление договора на открытие срочного банковского вклада физического лица

8. Составить алгоритм операций по закрытию счета по вкладу
9. Решение задач по начислению и причислению процентов по вкладам.
10. Решение задач по начислению и причислению процентов по вкладам
11. Оформление доверенности по вкладам
12. Оформление завещательного распоряжения вкладчика
13. Оформление заявления на розыск вклада
14. Оформление справок по вкладам

### Задача 1

ООО «Велес» направило в банк платежное поручение №53 от 13.02. на сумму 661000 руб на перечисление суммы страховых взносов по социальному страхованию за январь 2015 года. Списание суммы со счета проведено по платежному поручению, поступившему в банк 14.02, в тот же день

Реквизиты:

ООО «Велес» ИНН 6311080377, КПП 631101001, лицевой счет 40702810К13000000525

Банк плательщика Самарский филиал ПАО «Россельхозбанк» БИК 043601978, корр. Счет 30101810900000000978

Получатель Промышленный филиал Государственного учреждения Самарского отделения Фонда социального страхования, ИНН 6315801679, КПП 631902001, лицевой счет 40402810700000000013

Банк получателя РКЦ Самара, г. Самара БИК 043602000

**Выполните действия по оценке профессиональных компетенций:**

ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов –**Определить контрольный ключ, расшифровать лицевой счет, оформить карточку с образцами подписей и печатью.**

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах - **определить код валюты платежа, оформить документ-**

ПК 3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов –**определить КБК (код бюджетной классификации для перечисления платежа в бюджет), код ОКТМО (по справочнику)**

### Задача 2

**Исходные данные:**

В расчетах принимают участие четыре банка. Банк А имеет обязательства перед банком Б на сумму 890000 руб, перед банком Д на сумму 450000 руб. Банк Б имеет требования к банку А в размере 1000000 руб. и обязательства перед банком С на сумму 890000 руб. Банк С имеет обязательства перед банком Б на сумму 340000 руб и перед банком Д на сумму 130000 руб. Банк С имеет требования к банку А в сумме 780000 руб.

**Выполните действия по оценке профессиональных компетенций:**

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты- **составить матрицу расчетов при валовой основе и матрицу расчетов при двустороннем клиринге, определить количество операций и необходимую сумму свободных денежных единиц.**

### Задача 3

Клиентом банка является негосударственная коммерческая организация ООО «Старлайт», у которой в ПАО «Транскапиталбанк» открыты рублевый и валютный счета. На текущем валютном счете ООО «Старлайт» имеются валютные средства в сумме 21000 долларов США. Руководство ООО «Старлайт» обратилось в банк с заявлением о продаже валюты. Банк принял решение о покупке валюты у клиента за свой счет. Сумма сделки в долларах США 10000. Официальный курс ЦБ России на дату сделки 68 руб/доллар. Курс покупки 67,6 руб/доллар.

**Выполните действия по оценке профессиональных компетенций:**

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям - **оформить заявление о продаже валюты, объяснить порядок расчета сумм, составить учетные записи по покупке валюты банком у клиента за счет собственных средств**

#### **Задача 4**

Клиент банка ООО «Ромашка» обратилось в ПАО «ВТБ-24» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. Услуга СМС информирования подключена. ООО «Ромашка» обслуживается в ПАО «ВТБ-24»

**Выполните действия по оценке профессиональных компетенций:**

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт- **Составить перечень документов для открытия карты, оформить заявление-анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и бухгалтерскую запись на открытие карточного счета.**

#### **Задача 5**

Клиент банка ООО «Ромашка» обратилось в ООО «Ренессанс-Кредит» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный.

**Выполните действия по оценке профессиональных компетенций:**

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт - **Составить перечень документов для открытия карты, оформить заявление-анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и бухгалтерскую запись на открытие карточного счета.**

### **3.4. Вопросы для экзамена:**

1. Формирование ресурсной базы коммерческого банка
2. Организация линейки инвестиционных продуктов в коммерческих банках
3. Организация расчетных операций в коммерческом банке
4. Формы и порядок организации безналичных расчетов
5. Формы организации безналичных расчетов с участием юридических лиц
6. Организация кассовых операций в коммерческом банке
7. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов банка
8. Порядок проведения расчетных операций в коммерческих банках
9. Банковские карты в платежно-расчетных операциях
10. Банковские операции по организации переводов денежных средств юридических лиц
11. Банковские операции по организации переводов денежных средств физических лиц
12. Пассивные операции коммерческих банков и порядок их проведения
13. Активные операции коммерческих банков и порядок их проведения
14. Платежные инновации на рынке банковских услуг
15. Линейка продуктов банковских услуг
16. Банковские продукты в цифровой экономике
17. Организация бесконтактных платежей коммерческим банком
18. Современные банковские услуги, их влияние на доходность коммерческих банков
19. Розничная сеть в продаже банковских продуктов
20. Платежно-расчетные операции коммерческих банков в иностранной валюте с физическими лицами

21. Платежно-расчетные операции коммерческих банков в иностранной валюте с юридическими лицами
22. Дистанционное банковское обслуживание физических лиц
23. Дистанционное банковское обслуживание юридических лиц
24. Коммерческие банки в российской платежной системе
25. Современная платежная система России
26. Порядок установления корреспондентских отношений между банками
27. Организация межбанковских корреспондентских отношений
28. Корреспондентские отношения между коммерческими банками и основные виды операций, осуществляемые между ними
29. Роль Центрального Банка Российской Федерации в организации безналичных расчетов
30. Международные переводы денежных средств
31. Операции по корреспондентскому счёту банка, открытому в РКЦ ЦБ РФ
32. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей
33. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России
34. Современное состояние и перспективы развития электронных средств платежа
35. Кредитные карты, их роль в денежном обороте России
36. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
37. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте
38. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки
39. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм
40. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
41. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте
42. Системы международных финансовых телекоммуникаций
43. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций
44. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля
45. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
46. Правовое регулирование вкладов(счетов) физических лиц Нормативно-правовое регулирование депозитных операций.
47. Правовые отношения между банком и вкладчиком в соответствие с ГК РФ. Права и обязанности вкладчика и банка, установленные договором.
48. Депозитная политика банка
49. Основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ
50. Деятельность Агентства по страхованию вкладов. Порядок формирования страхового фонда.
51. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
52. Регулирование отношений между кредитными организациями, Банком России и органами исполнительной власти РФ в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.
53. Вклады (депозиты) населения в валюте РФ и иностранной валюте Вклады (счета) населения в структуре привлеченных средств.
54. Привлечение банками валютных средств во вклады (на счета).

55. Классификация вкладов.  
 56. Виды вкладов. Вклады, открываемые для накопления денежных средств.  
 57. Срочные виды вкладов.  
 58. Вклады, по которым вкладчик может совершать любые операции, в том числе счета по вкладам, на которые ежемесячно перечисляются суммы заработной платы, пенсии.

#### 4. Критерии оценки

##### Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

4-балльная шкала	100 балльная шкала	Бинарная шкала
Отлично	Выполнено 85-100 %	Не зачтено
Хорошо	Выполнено 70-84 %	
Удовлетворительно	Выполнено 50-69 %	
Неудовлетворительно	Выполнено 0-49 %	Не зачтено

#### 4.1. Критерии оценивания ответа по устному опросу.

**«5» (отлично)** – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения; за грамотное и логичное изложение ответа.

**«4» (хорошо)** – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

**«3» (удовлетворительно)** – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

**«2» (неудовлетворительно)** – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

#### 4.2. Критерии и шкала оценивания устных опросов

Полнота изложения материала, правильное определение основных понятий, понимание материала, обоснованность суждений, точность формулировок, адекватность применения терминологии, последовательное изложение материала.

4-балльная шкала	Критерии оценивания
<b>«5» (отлично)</b>	обучающийся полно изложил материал (ответил на вопрос), дал правильное определение основных понятий; обосновал свои суждения, применил знания на практике, привел необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; изложил материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка
<b>«4» (хорошо)</b>	обучающийся дал ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допустил 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и одно-два недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого
<b>«3» (удовлетворительно)</b>	обучающийся обнаружил знание и понимание основных положений рассматриваемого вопроса, но изложил материал неполно и допустил неточности в определении понятий или формулировке правил; не сумел достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; изложил материал непоследовательно и допустил ошибки в языковом оформлении излагаемого

<b>«2» (неудовлетворительно)</b>	обучающийся обнаружил незнание большей части соответствующего вопроса, допустил ошибки в формулировке определений и правил, которые исказили их смысл, беспорядочно и неуверенно изложил материал
--------------------------------------	---

#### 4.4. Критерии и шкала оценивания практических заданий

Оценка учитывает знания учебного материала, усвоение взаимосвязи основных понятий, умение ответить на дополнительные вопросы, понимание взаимосвязи между показателями задачи, умение найти правильный алгоритм решения.

<b>4-балльная шкала</b>	<b>Критерии оценивания</b>
<b>Отлично</b>	задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; обучающийся имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы; обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания.
<b>Хорошо</b>	задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме; работа выполнена полностью, но допущено в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета или не более двух недочетов; обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания.
<b>Удовлетворительно</b>	задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя; продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала; выполнено не менее половины работы либо допущены в ней: не более двух грубых ошибок или не более одной грубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одна негрубая ошибка и три недочета, или четыре-пять недочетов; даёт неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя.
<b>Неудовлетворительно</b>	число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно», или правильно выполнено менее половины задания, или обучающийся не приступал к выполнению задания; обучающийся даёт неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий.

#### 4.5. Оценка выполнения тестов

<b>4-балльная шкала</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
<b>Отлично</b>	1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования	Выполнено 85-100 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, правильный ответ на поставленный вопрос.
<b>Хорошо</b>		Выполнено 70-84 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
<b>Удовлетворительно</b>		Выполнено 50-69 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос
<b>Неудовлетворительно</b>		Выполнено 0-49 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный,

		допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).
--	--	--

#### 4.6. Оценивание выполнения проверочных работ

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. актуальность темы исследования;	Выполнены все задания, дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы.
Хорошо	2. соответствие содержания теме; 3. правильная структурированность информации;	Выполнены все задания, дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др
Удовлетворительно	4. наличие логической связи изложенной информации; 5. культура речи; 6. эстетичность оформления, его соответствие требованиям;	Выполнено более половины заданий, дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.
Неудовлетворительно	7. качество сообщения и ответов на вопросы при защите реферата; 8. работа представлена в срок.	Выполнено менее половины заданий, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).

#### 4.7. Оценивание выполнения индивидуальных творческих заданий, докладов

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения 2. Своевременность выполнения. 3. Правильность ответов на вопросы.	Полностью раскрыта заявленная тема, материал излагается свободно, выдержаны структура и объем реферата, студент демонстрирует способность анализировать материал, делать выводы, отвечать на вопросы по теме реферата.
Хорошо	4. Самостоятельность. 5. Грамотность.	Достаточно полно раскрыта заявленная тема, материал излагается свободно, но при этом имеются неточности в изложении материала или не выдержан объем и структура реферата, имеются трудности при ответе на дополнительные вопросы.
Удовлетворительно		Заявленная тема раскрыта недостаточно полно, студент затрудняется излагать материал без опоры на конспект, имеются неточности в представленном материале, не выдержан объем и структура реферата, студент не может ответить на дополнительные вопросы.
Неудовлетворительно		Заявленная тема не раскрыта, студент не может излагать материал без опоры на конспект, имеются существенные ошибки в представленном материале, не выдержан объем и структура реферата, студент не может ответить на дополнительные вопросы, что демонстрирует отсутствие понимания материала контролируемого раздела.

#### 4.8. Критерии и шкала оценивания курсовых работ

4-балльная шкала	Критерии
Отлично	глубокие теоретические знания изучаемой темы; знание современной практики в изучаемом вопросе; умение обобщить практику работы; проанализировать данные статистики; умение выявить и поставить проблему, предложить пути ее решения;

	умение сформулировать и обосновать выводы и предложения по теме; умение логично и последовательно изложить материал с учетом норм делового русского языка и с использованием профессиональной терминологии; умение наглядно оформить работу с обязательными приложениями к ней
Хорошо	достаточные (в рамках учебной программы) теоретические знания изучаемой темы; знание современной практики в изучаемом вопросе; анализ данных статистики с минимальными замечаниями; умение выявить проблему, написать пути ее решения; умение сформулировать выводы и предложения к ней; умение правильно изложить материал с учетом норм делового русского языка с использованием профессиональной терминологии; умение наглядно (с небольшими замечаниями) оформить работу с обязательными приложениями к ней
Удовлетворительно	знание теоретических основ темы; поверхностные знания практических основ в изучаемом вопросе; недостаточное умение проанализировать и обобщить практический материал работы; недостаточное знание принципов работы в программах; использованы неактуальные данные (частично); неправильное оформление работы
Неудовлетворительно	не раскрыта тема; нет последовательности и логичности в изложении как теоретического, так и практического материала; отсутствуют предложения по решению указанной работы; нет логического обоснования выводов и предложений по теме; в основном использованы неактуальные данные; отсутствуют приложения; оформление работы не соответствует предъявленным требованиям

#### 4.9. ПП.01.01 Производственная практика

##### 4.9.1. Отчет по практике

Структура отчета по практике:

1. Титульный лист (Ф.И.О., название практики, место и год прохождения практики)
2. Введение (цель практики, методы, информационная база, структура отчета)
3. Основная часть (описание выполненных видов работ в соответствии с полученным индивидуальным заданием)
4. Заключение

##### 4.9.2. Критерии и шкала оценивания отчетов по практике

4-балльная шкала	Критерии оценивания
Отлично	отчет оформлен с учетом требований к оформлению, включает в себя 91-100 % выполненных работ, пояснения изложены полно, грамотно, сдан в установленный срок; ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы
Хорошо	отчет выполнен в целом с учетом требований оформления, но с некритическими неточностями, включает в себя 75-90 % выполненных работ, сдан в установленный срок; ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер
Удовлетворительно	отчет выполнен с нарушением требований оформления, включает в себя 50-74 % выполненных работ, сдан позже установленного срока; допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами
Неудовлетворительно	отчет выполнен с нарушением требований оформления, не включает в себя описание выполненных работ или отчет не представлен; материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по

	дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют
--	---

#### 4.9.3. Дневник практики

Структура дневника практики:

1. Титульный лист (Ф.И.О., название практики, место и год прохождения практики)
2. Памятка практиканта
3. Сроки прохождения практики обучающимся
4. Индивидуальное задание на практике
5. Сведения о прохождении практики по датам
6. Результаты практики
7. Отзыв руководителя о пройденной практике

#### 4.9.4. Критерии и шкала оценивания дневника практики

4-балльная шкала	Критерии оценивания
Отлично	дневник заполнен с учетом требований к оформлению, пояснения изложены полно, грамотно; сдан в установленный срок; критические замечания руководителя отсутствуют
Хорошо	дневник заполнен с учетом требований к оформлению, пояснения изложены полно, грамотно, но присутствуют незначительные логические и фактические ошибки; сдан в установленный срок; есть незначительные критические замечания руководителя
Удовлетворительно	дневник заполнен с критическими неточностями, в том числе в оформлении, присутствуют ошибки; сдан позже установленного срока; есть критические замечания руководителя
Неудовлетворительно	дневник выполнен с нарушением требований оформления, пояснения отсутствуют, есть критические замечания руководителя или дневник не представлен

#### 4.9.5. Защита отчета по практике

Защита отчета предполагает выступление студента с изложением информации о выполненных работах в рамках прохождения практики.

Защита отчета предусматривает наличие вопросов, возникающих в ходе выступления обучающегося, и дачу развернутых ответов на них.

Критерии и шкала оценивания защиты отчета по практике

#### 4.10. Критерии оценки дифференцированного зачета

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения практического задания; 3. Правильность и/или аргументированность	демонстрируются всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, глубоко усвоивший основную и дополнительную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических занятиях, разбирающийся в основных научных концепциях по изучаемой дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала, ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.
Хорошо		демонстрируются достаточно полное знание учебно-программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные

	изложения (последовательность действий); 4.	программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению.
Удовлетворительно	Самостоятельность ответа; 5. Культура речи; 6. и т.д.	демонстрируются знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей.
Неудовлетворительно		дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающих обнаруживаются пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно-программного материала, не выполнившего самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавшему основные практические, семинарские, лабораторные занятия, допускающему существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

#### 4.11. Оценивание ответа на экзамене

В экзаменационный билет включены теоретические вопросы и практические задания. Экзамен проводится в устной форме. На подготовку к ответу студенту отводится 20 минут. Оценивание ответа проводится по критериям, изложенным выше.

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения практического задания;	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где продемонстрировано знание предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмыслена дисциплина, самостоятельно, и исчерпывающе даны ответы на дополнительные вопросы, приведены собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решены предложенные практические задания без ошибок
Хорошо	3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);	Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями
Удовлетворительно	4. Самостоятельность ответа;	Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением

	5. Культура речи; 6. и т.д.	монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий
Неудовлетворительно		Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя

#### 4.12. Критерии и шкала оценивания экзамена по модулю

Экзамен по модулю проводится по билетам в устной форме. Билет состоит из теоретических и практических заданий по всем МДК модуля и включает в себя теоретические вопросы и решение практического задания.

Ответ на каждый вопрос оценивается по четырех-балльной шкале от 2 баллов («неудовлетворительно») до 5 баллов («отлично»). Итоговая оценка по билету определяется как среднее арифметическое ответов на вопросы с округлением средней арифметической оценки до целой цифры.

Общая оценка экзамена по модулю складывается из оценок по каждому из вопросов билета.

Итоговый рейтинг выставляется с учетом рубежного рейтинга и представляет собой количество баллов рубежного рейтинга – оценку на промежуточной аттестации (оценку на экзамене) по четырех-балльной шкале:

- 5 баллов – «отлично»;
- 4 балла – «хорошо»;
- 3 балла – «удовлетворительно»;
- 2 балла – «неудовлетворительно».

4-балльная шкала	Критерии
<b>Критерии выставления оценки за теоретический вопрос</b>	
5 баллов («отлично»)	обучающийся продемонстрировал знания, умения и навыки, являющиеся результатами освоения компетенций по дисциплине на повышенном уровне (в рамках основной и дополнительной литературы, нормативных актов, доктринальных источников развернуто, аргументировано и систематизировано раскрывает теоретический материал по теме, сопоставляет изложенный материал; применительно к поставленному вопросу корректно использует отраслевой понятийный аппарат, свободно оперируя терминами и понятиями курса, соотносит их при необходимости; характеризует нормативное регулирование по поставленному вопросу; при обозначении конкретного вопроса преподавателем свободно ориентируется в теоретическом программном материале, отвечая на поставленный вопрос, при необходимости ссылаясь на содержание нормативных актов, правоприменительной практики, доктринальных источников; по отдельным проблемам курса у обучающегося обоснована собственная позиция).
4 балла – «хорошо»	обучающийся продемонстрировал знания, умения и навыки, являющиеся результатами освоения компетенций по дисциплине на базовом уровне (в рамках основной и дополнительной литературы, нормативных актов систематизировано раскрывает теоретический материал по теме; применительно к поставленному вопросу корректно использует отраслевой понятийный аппарат, свободно оперируя терминами и понятиями курса; характеризует нормативное регулирование по поставленному вопросу при наводящих вопросах преподавателя; при обозначении конкретного вопроса преподавателем ориентируется в теоретическом программном материале,

	отвечая на поставленный вопрос, при необходимости ссылаясь на содержание нормативных актов (фрагментарно), правоприменительной практики (фрагментарно); студент способен к самостоятельной корректировке своего ответа).
3 балла – «удовлетворительно»	обучающийся продемонстрировал знания, умения и навыки, являющиеся результатами освоения компетенций по дисциплине на пороговом уровне (в рамках основной литературы, нормативных актов раскрывает теоретический материал по теме, но без достаточной аргументации и/или с отсутствием раскрытия отдельных аспектов поставленного экзаменационного вопроса; корректно использует отраслевой понятийный аппарат, применительно к поставленному вопросу; фрагментарно характеризует нормативное регулирование по поставленному вопросу при наводящих вопросах преподавателя; при обозначении конкретного вопроса преподавателем фрагментарно ориентируется в теоретическом программном материале, отвечая на поставленный вопрос, при необходимости фрагментарно ссылаясь на содержание нормативных актов; обучающийся не способен самостоятельно обнаружить и/или исправить недостатки собственного ответа даже при участии преподавателя)
2 балла – «неудовлетворительно»	обучающийся не продемонстрировал знания, умения и навыки, являющиеся результатами освоения компетенций по дисциплине на пороговом уровне (обучающийся обнаружил существенные пробелы в знании основного учебного материала, допустил принципиальные ошибки при применении законодательства, неспособен применить нормы права к конкретным ситуациям либо у обучающегося отсутствуют знания теоретического материала и законодательного регулирования по соответствующему вопросу)
<b>Критерии выставления оценки за практическое задание</b>	
5 баллов («отлично»)	обучающийся выполнил все этапы решения практического задания, получен верный ответ или иное требуемое представление результата работы
4 балла – «хорошо»	обучающийся выполнил задание полностью или большую его часть (свыше 80 %), но при выполнении обнаружилось некоторые неточности в применении, или работы выполнены полностью, но использованы наименее оптимальные подходы к решению поставленной задачи
3 балла – «удовлетворительно»	обучающийся выполнил задание не в полном объеме, допустил более трех ошибок, но владеет основными навыками работы, требуемыми для решения поставленной задачи
2 балла – «неудовлетворительно»	обучающимся допущены существенные ошибки, показавшие, что он не владеет обязательными знаниями, умениями и навыками для решения поставленной задачи или задания не выполнены
<b>Критерии выставления общей оценки</b>	
5 баллов («отлично»)	обучающийся за выполнение практического задания оценен «отлично», а за теоретические вопросы – не ниже «хорошо»;
4 балла – «хорошо»	обучающийся за выполнение практического задания оценен «хорошо», а за теоретические вопросы – не ниже «удовлетворительно»;
3 балла – «удовлетворительно»	обучающийся за выполнение практического задания и теоретического вопроса оценен не ниже «удовлетворительно»
2 балла – «неудовлетворительно»	обучающийся за выполнение практического задания и ответа на теоретический вопросы оценен ниже «удовлетворительно»

#### 4.13. Вариант экзаменационного билета по ПМ.01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц

##### БИЛЕТ №1

1. Операции по корреспондентскому счёту банка, открытому в РКЦ ЦБ РФ.
2. Инкассация банковских ценностей
3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
4. Клиент банка ООО «Ромашка» обратилось в ПАО «ВТБ-24» с заявлением об открытии своему

сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. Услуга СМС информирования подключена. ООО «Ромашка» обслуживается в ПАО «ВТБ-24».