



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**



УТВЕРЖДАЮ

Директор Колледжа РГСУ

/А.В. Косоплечев /

«24» \_мая\_ 2021 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

*По специальности 38.02.07 «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»*

*Базовой подготовки*

**ОСНОВНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ - ПРОГРАММА  
ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

Уровень профессионального образования: среднее профессиональное образование

Образовательная база приема: *среднее общее образование*

Форма обучения: *Заочная*

Срок обучения: 2 год 10 месяцев

Москва 2021 г

Фонд оценочных средств государственной итоговой аттестации среднего профессионального образования по программе подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67 Порядком проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования, утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16.04.2013г.№968 и основной образовательной программой по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Фонд оценочных средств государственной итоговой аттестации разработан рабочей группой в составе: Ильин В.А., Косоплечев А.В., Гумеров М.Ф., Потапова М.В.

Руководитель основной образовательной программы:  
к.э.н., преподаватель Колледжа  
РГСУ



М.Ф. Гумеров

Фонд оценочных средств государственной итоговой аттестации обсужден и утверждена заседании ПЦК профессиональных дисциплин Протокол №10 от «11» мая 2021 года.

**Председатель ПЦК**



Лоторев Е.Н.

Фонд оценочных средств государственной итоговой аттестации рецензирован и рекомендован к утверждению:

Управляющий эксперт  
Управления подбора  
персонала Департамента  
персонала " ПАО  
«Промсвязьбанк»



О.В. Шуликина

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Форма государственных аттестационных испытаний по основной профессиональной образовательной программе.....	4
2. Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения основной профессиональной образовательной программы .....	4
3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, а также шкал оценивания ...	20
4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки конкретных результатов освоения образовательной программы, перечень которых определяется образовательной организацией совместно с работодателями и (или) их объединениями.....	46

## 1. Форма государственных аттестационных испытаний по основной профессиональной образовательной программе

Государственная итоговая аттестация по специальности 38.02.07 «Банковское дело» проводится в форме защиты выпускной квалификационной работы, которая выполняется в виде дипломной работы, и демонстрационного экзамена.

### 1. Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения основной профессиональной образовательной программы

Результаты освоения ППССЗ определяются приобретаемыми выпускником компетенциями, т.е. его способностью применять знания, умения и личные качества в соответствии с задачами профессиональной деятельности.

В результате освоения ППССЗ выпускник специальности 38.02.07 «Банковское дело» должен обладать следующими компетенциями:

Виды профессиональной деятельности	Код компетенции	Компетенции	Результат освоения
<b>Общие компетенции</b>			
	ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	<b>Умения:</b> 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) <b>Знания:</b> 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
	ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p><b>Умения:</b> 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</p> <p><b>Знания:</b> номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации</p>
	ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	<p><b>Умения:</b> определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</p> <p><b>Знания:</b> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории</p>

			профессионального развития и самообразования
	ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	<b>Умения:</b> организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности <b>Знания:</b> психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
	ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	<b>Умения:</b> описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения. <b>Знания:</b> сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения.
	ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.	<b>Умения:</b> описывать значимость своей специальности <b>Знания:</b> сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности.
	ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	<b>Умения:</b> соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности. <b>Знания:</b> правила экологической безопасности при ведении

			<p>профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения</p>
	ОК 08	<p>Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.</p>	<p><b>Умения:</b> 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. <b>Знания:</b> роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; средства профилактики перенапряжения.</p>
	ОК 09	<p>Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p>	<p><b>Умения:</b> применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение <b>Знания:</b> современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности</p>
	ОК 10	<p>Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p>	<p><b>Умения:</b> понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и</p>

		<p>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 связанные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p> <p><b>Знания:</b> 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.</p>
	ОК 11	<p>Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p> <p><b>Умения:</b> 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</p> <p><b>Знание:</b> основы предпринимательской деятельности; основы</p>



			финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
<b>Профессиональные компетенции</b>			
ВПК-1 Ведение расчетных операций	ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <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</li> </ul>

			<p>для расчетного обслуживания клиентов.</p> <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>
	ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<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> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <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>
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней		<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>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> </ul>
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты		<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</li> </ul>

		<p>отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <ul style="list-style-type: none"> <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>
ПК 1.5.	<p>Осуществлять международные расчеты 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>- нормы международного права, определяющие правила проведения</li> </ul>

			<p>международных расчетов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <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> <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>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, 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>- 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,</li> <li>документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</li> </ul>
ВПК-2 осуществление кредитных операций	ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>- составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> <li>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных</li> </ul>

			<p>операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</li> <li>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> <li>методы андеррайтинга предмета ипотеки;</li> <li>методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</li> </ul>
	ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять договор о залоге;</li> <li>оформлять пакет документов для</li> </ul>

			<p>заключения договора о залоге;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</li> <li>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> <li>- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</li> <li>- формировать и вести кредитные дела;</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</li> <li>- законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</li> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</li> </ul>
	ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> </ul>



		<p>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</li> <li>вести мониторинг финансового положения клиента;</li> <li>- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</li> <li>- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</li> <li>выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</li> <li>- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</li> <li>- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> <li>- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</li> <li>- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</li> <li>планировать работу с</li> </ul>
--	--	---

		<p>заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</li> <li>- бизнес-культуру потребительского кредитования;</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>- критерии определения</li> </ul>
--	--	--

			<p>проблемного кредита;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li> <li>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</li> </ul>
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов		<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на</li> </ul>

			<p>рынке межбанковского кредита;</p> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</li> <li>- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;</li> <li>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</li> </ul>
	ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</li> <li>- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</li> <li>- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</li> <li>- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</li> </ul>

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, а также шкал оценивания

### Демонстрационный экзамен:

Билеты к демонстрационному экзамену формируются из вопросов, сформированных на основе профессиональных стандартов. Оценка за демонстрационный экзамен выставляется в соответствии с критериями, приведенными ниже.

По результатам ответов студента на вопросы билета и дополнительные вопросы (уточняющие суть ответа) государственная экзаменационная комиссия оценивает сформированность компетенций на разных уровнях.

**Соответствие критериев оценки, уровней сформированности компетенций и баллов по 100-бальной шкале**

Параметр	Уровень оценивания			
	высокий	средний	низкий	ниже допустимого
<b>Результаты ответов на вопросы билета и дополнительные вопросы</b>				
Критерий оценивания				
Максимальный балл	10	8	6	4
<b>Результаты освоения компетенций</b>				
Знать: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; локальные	2	2	1	1

<p>нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах</p>				
--	--	--	--	--

<p>клиентов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>порядок проведения и учет расчетных операций между</p>				
--	--	--	--	--

<p>филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных</p>				
---	--	--	--	--



<p>операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p> <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>законодательство Российской Федерации о противодействии</p>				
--	--	--	--	--

<p>         легализации          (отмыванию) доходов,          полученных          преступным путем, и          финансированию          терроризма;          законодательство          Российской Федерации          о персональных          данных;          нормативные          документы Банка          России об          идентификации          клиентов и внутреннем          контроле (аудите);          рекомендации          Ассоциации          региональных банков          России по вопросам          определения          кредитоспособности          заемщиков;          порядок          взаимодействия с бюро          кредитных историй;          законодательство          Российской Федерации          о защите прав          потребителей, в том          числе потребителей          финансовых услуг;          законодательство          Российской Федерации          о залогах и       </p>				
--	--	--	--	--

<p> поручительство;  гражданское  законодательство  Российской Федерации  об ответственности за  неисполнение условий  договора;  законодательство  Российской Федерации  об ипотеке;  законодательство  Российской Федерации  о государственной  регистрации прав на  недвижимое имущество  и сделок с ним;  нормативные  документы Банка  России и внутренние  документы банка о  порядке формирования  кредитными  организациями резервов  на возможные потери;  способы и порядок  предоставления и  погашения различных  видов кредитов;  способы обеспечения  возвратности кредита,  виды залога;  методы оценки  залоговой стоимости,  ликвидности предмета  залога; </p>				
--	--	--	--	--

<p>требования,  предъявляемые банком  к потенциальному  заемщику;  состав и содержание  основных источников  информации о клиенте;  методы оценки  платежеспособности  физического лица,  системы кредитного  скоринга;  локальные нормативные  акты и методические  документы, касающиеся  реструктуризации и  рефинансирования  задолженности  физических лиц;  бизнес-культуру  потребительского  кредитования;  методы андеррайтинга  кредитных заявок  клиентов;  методы андеррайтинга  предмета ипотеки;  методы определения  класса  кредитоспособности  юридического лица;  содержание кредитного  договора, порядок его  заключения, изменения  условий и расторжения;</p>				
---	--	--	--	--

<p>состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и</p>				
--	--	--	--	--

<p>проблемной задолженности по потребительским кредитам; порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания к</p>				
<p>Уметь: оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p>	3	2	2	1

<p> 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 </p>				
---	--	--	--	--

<p> обороте;  устанавливать лимит  остатков денежной  наличности в кассах  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;  отражать в учете  операции по расчетным  счетам клиентов;  исполнять и  оформлять операции по  возврату сумм,  неправильно  зачисленных на счета  клиентов;  оформлять открытие  счетов по учету доходов  и средств бюджетов  всех уровней;  оформлять и  отражать в учете  операции по  зачислению средств на </p>				
---	--	--	--	--



<p>счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские</p>				
---	--	--	--	--

<p>расчеты;  проводить и отражать  в учете расчеты по  экспортно-импортным  операциям банковскими  переводами в порядке  документарного  инкассо и  документарного  аккредитива;  проводить  конверсионные  операции по счетам  клиентов;  рассчитывать и  взыскивать суммы  вознаграждения за  проведение  международных  расчетов и  конверсионных  операций;  осуществлять  контроль за  репатриацией валютной  выручки;  консультировать  клиентов по вопросам  открытия банковских  счетов, расчетным  операциям, операциям с  использованием  различных видов  платежных карт;  оформлять выдачу</p>				
--	--	--	--	--

<p> клиентам платежных карт;  оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;  использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;  использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией консультировать заемщиков по условиям предоставления и </p>				
--	--	--	--	--

<p> порядку погашения  кредитов;  анализировать  финансовое положение  заемщика -  юридического лица и  технико-экономическое  обоснование кредита;  определять  платежеспособность  физического лица;  оценивать качество  обеспечения и  кредитные риски по  потребительским  кредитам;  проверять полноту и  подлинность  документов заемщика  для получения  кредитов;  проверять качество и  достаточность  обеспечения  возвратности кредита;  составлять заключение  о возможности  предоставления  кредита;  оперативно принимать  решения по  предложению клиенту  дополнительного  банковского продукта  (кросс-продажа); </p>				
--	--	--	--	--

<p> проводить  андеррайтинг  кредитных заявок  клиентов;  проводить  андеррайтинг предмета  ипотеки;  составлять договор о  залоге;  оформлять пакет  документов для  заключения договора о  залоге;  составлять график  платежей по кредиту и  процентам,  контролировать  своевременность и  полноту поступления  платежей;  оформлять комплект  документов на открытие  счетов и выдачу  кредитов различных  видов;  оформлять выписки по  лицевым счетам  заемщиков и разъяснять  им содержащиеся в  выписках данные;  формировать и вести  кредитные дела;  составлять акты по  итогам проверок  сохранности </p>				
--	--	--	--	--

<p> обеспечения;  определять  возможность  предоставления  межбанковского  кредита с учетом  финансового положения  контрагента;  определять  достаточность  обеспечения  возвратности  межбанковского  кредита;    пользоваться  оперативной  информацией о ставках  по рублевым и  валютным  межбанковским  кредитам, получаемой  по  телекоммуникационным  каналам;  применять  универсальное и  специализированное  программное  обеспечение,  необходимое для сбора  и анализа информации  для сотрудничества на  межбанковском рынке;  пользоваться </p>				
--	--	--	--	--

<p>справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих</p>				
--	--	--	--	--

<p>         обязательств;          оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;          выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;          выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;          разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;          направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего       </p>				
---	--	--	--	--



<p> регламента;  находить контактные  данные заемщика в  открытых источниках и  специализированных  базах данных;  подбирать оптимальный  способ погашения  просроченной  задолженности;  планировать работу с  заемщиком, имеющим  просроченную  задолженность, на  основании  предварительно  проделанной работы и с  учетом намерений  заемщика по оплате  просроченной  задолженности;  рассчитывать основные  параметры  реструктуризации и  рефинансирования  потребительского  кредита;  рассчитывать и  отражать в учете сумму  формируемого резерва;  рассчитывать и  отражать в учете резерв  по портфелю  однородных кредитов;  оформлять и вести учет </p>				
--	--	--	--	--

просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц				
Владеть: Навыками в проведении расчётных операций кредитованию физических и юридических лиц	5	4	3	2
Максимальный балл	10	8	6	4

**Распределение максимально возможного количества баллов по структурным элементам билета**

Структурный элемент	Баллы за содержательную часть ответа	Баллы за уровень сформированность компетенции	Итого
---------------------	--	---	-------

1 вопрос (теоретический)	10	10	20
2 вопрос (теоретический)	10	10	20
3 вопрос (практико-ориентированный)	10	10	20
4 вопрос (практико-ориентированный)	10	10	20
Дополнительные вопросы	10	10	20
Всего	50	50	100

Итоговая оценка за демонстрационный экзамен выставляется по традиционной системе оценивания.

**Перевод балльных оценок в академические оценки производится по шкале**

Количество баллов	Оценка
85-100	отлично
75-84	хорошо
65-74	удовлетворительно
1-64	неудовлетворительно

**Для защиты ВКР:**

При определении оценки, полученной по результатам защиты дипломной работы, необходимо исходить из следующих критериев:

- актуальность, полнота раскрытия темы, научный аппарат дипломной работы, обоснованность выводов и рекомендаций, отражение в работе прохождения обучающимся практик,
- соответствие работы профилю направления подготовки ,специальности. Установленным методическим требованиям к оформлению работы,
- доклад обучающегося (в т.ч. наличие презентационного и раздаточного материала и т.д.) и аргументированность ответа на вопросы членов ГЭК и замечания рецензента,
- отзыв научного руководителя и оценка работы рецензентом и другие требования, предъявляемые программой ГИА.

*Оценка «отлично»:*

- доклад структурирован, раскрывает причины выбора темы и ее актуальность, цель, задачи, предмет, объект исследования, логику получения каждого вывода; в заключительной части доклада показаны перспективы и задачи дальнейшего исследования данной темы, освещены вопросы практического применения и внедрения результатов исследования в практику, дипломная работа выполнена в соответствии с целевой установкой, отвечает предъявляемым требованиям и оформлена в соответствии со стандартом.
- представленный демонстрационный материал высокого качества в части оформления и полностью соответствует содержанию дипломной работы и доклада;
- ответы на вопросы членов ГЭК показывают глубокое знание исследуемой проблемы, подкрепляются ссылками на соответствующие литературные источники, выводами и

расчетами из дипломной работы, демонстрируют самостоятельность и глубину изучения проблемы обучающимся;

- выводы в отзыве руководителя и в рецензии на дипломную работу не содержат замечаний.

*Оценка «хорошо»:*

- доклад структурирован, допускаются одна-две неточности при раскрытии причин выбора и актуальности темы, цели, задач, предмета, объекта исследования, но эти неточности устраняются при ответах на дополнительные уточняющие вопросы.
- дипломная работа выполнена в соответствии с целевой установкой, отвечает предъявляемым требованиям и оформлена в соответствии со стандартом.
- представленный демонстрационный материал хорошего качества в части оформления и полностью соответствует содержанию дипломной работы и доклада;
- ответы на вопросы членов ГЭК показывают хорошее владение материалом, подкрепляются выводами и расчетами из дипломной работы, показывают самостоятельность и глубину изучения проблемы студентом;
- выводы в отзыве руководителя и в рецензии на дипломную работу без замечаний или содержат незначительные замечания, которые не влияют на полноту раскрытия темы.

*Оценка «удовлетворительно»:*

- доклад структурирован, допускаются неточности при раскрытии причин выбора и актуальности темы, цели, задач, предмета, объекта исследования, но эти неточности устраняются в ответах на дополнительные вопросы;
- дипломная работа выполнена в соответствии с целевой установкой, но не в полной мере отвечает предъявляемым требованиям;
- представленный демонстрационный материал удовлетворительного качества в части оформления и в целом соответствует содержанию дипломной работы и доклада;
- ответы на вопросы членов ГЭК носят не достаточно полный и аргументированный характер, не раскрывают до конца сущности вопроса, слабо подкрепляются выводами и расчетами из дипломной работы, показывают недостаточную самостоятельность и глубину изучения проблемы студентом.
- выводы в отзыве руководителя и в рецензии на дипломную работу содержат замечания, указывают на недостатки, которые не позволили студенту в полной мере раскрыть тему.

*Оценка «неудовлетворительно»:*

- доклад не достаточно структурирован, допускаются существенные неточности при раскрытии причин выбора и актуальности темы, цели, задач, предмета, объекта исследования, эти неточности не устраняются в ответах на дополнительные вопросы;
- дипломная работа не отвечает предъявляемым требованиям;
- представленный демонстрационный материал низкого качества в части оформления и не соответствует содержанию дипломной работы и доклада;
- ответы на вопросы членов ГЭК носят неполный характер, не раскрывают сущности вопроса, не подкрепляются выводами и расчетами из дипломной работы, показывают недостаточную самостоятельность и глубину изучения проблемы обучающимся.

- выводы в отзыве руководителя и в рецензии на дипломную работу содержат существенные замечания, указывают на недостатки, которые не позволили студенту раскрыть тему.

**3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки конкретных результатов освоения образовательной программы, перечень которых определяется образовательной организацией совместно с работодателями и (или) их объединениями.**

**Перечень вопросов для проведения государственного (итогового) экзамена**

**Теоретический блок вопросов:**

1. Правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой
2. Общие вопросы организации кассовой работы и ответственность работников при проведении кассовых операции
3. Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам-физическим лицам
4. Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам-юридическим лицам
5. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России
6. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег
7. Правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов
8. Признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России и иностранных государств
9. Порядок оформления и ведения операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками
10. Порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России
11. Порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками
12. Общие требования к организации работы по ведению кассовых операций. Требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями
13. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов
14. Правила хранения наличных денег
15. Хранение наличных денежных средств в кассе сверх установленного лимита клиентами кредитных организации – юридическими лицами. Ответственность при превышении остатка наличных денег в кассе организации
16. Порядок установления лимита остатка наличных денежных средств исходя из объема поступления выручки и объема расходования наличных денежных средств клиентами кредитных организации – юридическими лицами
17. Лимит остатка наличных денежных средств для вновь созданных организации и для структурного подразделения организации
18. Порядок открытия и закрытия обменных пунктов
19. Порядок проведения операций с наличной иностранной валютой
20. Принципы и финансовые основы системы страхования вкладов
21. Порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты)
22. Виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций)
23. Виды вкладов, принимаемых банками от населения
24. Стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон
25. Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами
26. Условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов

27. Порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета

**Аналитическое задание (задачи, тесты, ситуационные задания, проблемные ситуации, творческое задание и т.д.):**

**Задание 1**

ОАО "Промметалл" закупает металл у населения.

Наличные деньги снимаются со счета в банке раз в два дня.

Расчет лимита кассового остатка производится на основе данных бухгалтерского учета за май, июнь, июль предыдущего года (расчетный период составляет 50 дней).

В фирме установлена 5-дневная рабочая неделя.

Оборот по кредиту счета 20202 «Касса» с учетом выплат сотрудникам составил 62 660 000 руб.:

В мае – 20 700 000 руб, в т.ч., выплаты сотрудникам – 10 500 000 руб.;

В июне – 30 400 000 руб., в т.ч., выплаты сотрудникам – 15 800 000 руб.;

В июле – 11 560 000 руб., в т.ч., выплаты сотрудникам – 8 000 000 руб.;

1. Рассчитайте лимит остатка кассы;
2. Оформите разрешение на расходование наличных денег из выручки предприятия, поступающей в его кассу;
3. Оформить приказ об установлении лимита остатка кассы организации.
4. Недостающие данные дополнить самостоятельно.

**Задание 2**

*В январе 2015г. ООО «Торговая фирма "Гермес"» открыло обособленное подразделение. Выручку подразделение будет зачислять в центральную кассу головной организации. «Гермес» работает без выходных с 10 до 22 часов. Выручка сдается в банк каждый пятый день.*

*ООО «Торговая фирма "Гермес" составляет расчет лимита кассового остатка на основе данных бухучета исходя из объемов поступлений наличных денег за январь, февраль и март предыдущего года (расчетный период 92 дня).*

*Операции компании за расчетный период:*

1. *в январе:*
  - Поступление наличных денежных средств с расчетного счета по чеку в кассу организации – 287 000 руб.
  - Поступление наличных денежных средств с валютного счета в кассу организации – 103 000 руб.
  - Возврат в кассу неиспользованных подотчетных сумм и денежных средств – 4 000 руб.
  - Поступление наличных денежных средств:
    - в счет прибыли, полученной от совместной деятельности – 281 000 руб.
    - Выдача денежных средств в погашение убытка от совместной деятельности – 568 000 руб.
    - Планируемая выручка подразделения: 210 000 руб.
2. *в феврале:*
  - Поступление в кассу организации суммы по претензиям – 59 000 р.
  - Продажа за наличный расчет основных средств и прочих активов – 189 000 р.
  - Выплата из кассы доходов от участия в организации лицам, не являющимся сотрудниками организации – 260 000 р.
    - Получены наличные за проданный товар – 420 000 р.
    - Планируемая выручка подразделения: 134 000 р.
3. *в марте:*

- Поступление наличных денежных средств со специального счета в кассу организации – 245 000 р.
  - Получение аванса в кассу от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) – 354 000 р.
  - Недостача денежных средств в кассе – 10 000 р.
  - Отражение отрицательных курсовых разниц (на основании изменений курса рубля по отношению к иностранной валюте, находящейся в кассе организации) – 2 000 р.
  - Поступление наличных денежных средств от долевого участия в других организациях – 200 000 р.
  - Планируемая выручка подразделения: 210 000 р.
- Планируемая доля выручки подразделения 25 % от общего объема выручки.  
Определите лимит кассы для нового подразделения организации.*

### **Задача 3**

*В январе ООО «Торговая фирма "Гермес" открыло обособленное подразделение. Выручку подразделение будет зачислять на расчетный счет. Расчет лимита кассового остатка производится исходя из ожидаемого объема поступлений за товары. В подразделении установлена пятидневная рабочая неделя (расчетный период составляет 57 рабочих дней). Организация сдает наличную выручку один раз в пять дня.*

Данные бухгалтерского учета за расчетный период:

1. Поступление в кассу головной организации суммы по претензиям – 60 000 р.
2. Продажа головной организацией за наличный расчет основных средств и прочих активов – 800 000 р.
3. Выплата из кассы головной организации доходов от участия в организации лицам, не являющимся сотрудниками организации – 360 000 р.
4. Планируемый объем наличной выручки за проданные товары подразделением – 420 000 р.
5. Планируемые наличные расходы на оплату труда сотрудникам подразделения – 290 000 р.
6. Планируемые наличные расходы подразделения – 230 000 р.
7. Поступление наличных денежных средств со специального счета в кассу головной организации – 245 500 р.
8. Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) головной организации – 354 000 р.
9. Недостача денежных средств в кассе головной организации – 10 000 р.
10. Поступление наличных денежных средств от долевого участия в других организациях головной организацией – 200 000 р.

*На основе этих данных установите лимит кассового остатка для подразделения.*

### **Задание 4**

*В январе 2015г. компания ООО «Фургрупп» открыло обособленное подразделение. Выручку подразделение будет зачислять в центральную кассу. «Фургрупп» работает без выходных с 10 до 17 часов. Выручка сдается в банк каждый третий день.*

*ООО «Фургрупп» составляет расчет лимита кассового остатка на основе данных бухучета исходя из объемов поступлений наличных денег за апрель, май, июнь предыдущего года (расчетный период составляет 90 дней).*

*Операции компании за расчетный период:*

1. *В апреле:*
  - Выдача денежных средств в погашение убытка от совместной деятельности – 800 000 руб.
  - Планируемая выручка подразделения: 650 000 руб.



- Поступление наличных денежных средств с расчетного счета по чеку в кассу организации – 980 000 руб.
- Поступление наличных денежных средств с валютного счета в кассу организации – 1 900 000 руб.
- Возврат в кассу неиспользованных подотчетных сумм и денежных средств – 15 000 руб.
- Поступление наличных денежных средств:
  - в счет прибыли, полученной от совместной деятельности – 800 000 руб.
- 2. *В мае:*
  - Получены наличные за проданный товар – 650 000 р.
  - Планируемая выручка подразделения: 790 000 р.
  - Поступление в кассу организации суммы по претензиям – 76 000 р.
  - Продажа за наличный расчет основных средств и прочих активов – 390 000 р.
  - Выплата из кассы доходов от участия в организации лицам, не являющимся сотрудниками организации – 60 000 р.
- 3. *В июне:*
  - Отражение отрицательных курсовых разниц (на основании изменений курса рубля по отношению к иностранной валюте, находящейся в кассе организации) – 65 000 р.
  - Поступление наличных денежных средств от долевого участия в других организациях – 900 000 р.
  - Поступление наличных денежных средств со специального счета в кассу организации – 800 000 р.
  - Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) – 450 000 р.
  - Недостача денежных средств в кассе – 25 000 р.
  - Планируемая выручка подразделения: 890 000 р.

*Планируемая доля выручки подразделения 34 % от общего объема выручки.  
Определите лимит кассы для нового подразделения организации.*

### **Задание 5**

На 13.02.2016г. остаток на счете клиента составляет 1 900 000 руб.

В Банк поступило 14.02.2016г. платежное поручение на оплату консультационных услуг на сумму 560 000 руб.

Поступило платежное поручение в банк 15.02.2016 г. от плательщика на оплату налога на имущество юридических лиц в бюджет субъекта РФ в размере 12 500 руб.

17.02.2016 г. в банк поступило платежное поручение на перечисление денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда на сумму 8 000 руб.

В банк 18.02.2016 г. поступило платежное поручение средств на сумму 260 000 руб.

В банк 18.02.2016 г. поступило платежное поручение от плательщика на сумму 350 000 руб.

Оформите выписку по счету.

Дополнительные данные:

<b>Наименование</b>	<b>Получатель ООО «Инвест»</b>	<b>Плательщик ООО «Транскапитал»</b>
Наименование банка	АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва	АО «Сбербанк России» г. Тамбов
Расчетный счет	40101810045250010056	40901810200000010115
Корр.счет	30101810400000000267	30101810400000000225
БИК	044583267	046825225

### **Задание 6**

На 15.02.2016г. остаток на счете клиента составляет 2 600 000 руб.

В банк 16.02.2016г. поступило платежное поручение на перечисление денежных средств поставщикам в счет уплаты ремонтных услуг в размере 190 000 руб.

18.02.2016г. поступил чек на выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору на сумму 920 000 руб.

19.02.2016 г. поступил платежный документ на перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью в размере 430 000 руб.

20.02.2016 г. поступило платежное поручение на перечисление страховых взносов в Пенсионный фонд РФ в размере 56 000 руб.

Оформите выписку по счету.

Дополнительные данные:

Наименование	Получатель ООО «Инвест»	Плательщик «Транскапитал»	ООО
Наименование банка	АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва	АО «Сбербанк России» г. Тамбов	
Расчетный счет	40101810045250010056	40901810200000010115	
Корр.счет	30101810400000000267	30101810400000000225	
БИК	044583267	046825225	

### Задание 7

На 15.02.2016г. остаток на счете клиента составляет 2 900 000 руб.

В банк 18.02.2016 г. поступило платежное поручение от плательщика на сумму 840 000 руб.

В Банк поступило 14.02.2016г. платежное поручение на оплату консультационных услуг на сумму 560 000 руб.

Поступило платежное поручение в банк 15.02.2016 г. от плательщика на оплату налога на имущество юридических лиц в бюджет субъекта РФ в размере 12 500 руб.

17.02.2016 г. в банк поступило платежное поручение на перечисление денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда на сумму 8 000 руб.

В банк 18.02.2016 г. поступило платежное поручение средств на сумму 260 000 руб.

В банк 18.02.2016 г. поступило платежное поручение от плательщика на сумму 350 000 руб.

Оформите выписку по счету.

Дополнительные данные:

Наименование	Получатель ООО «Инвест»	Плательщик «Транскапитал»	ООО
Наименование банка	АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва	АО «Сбербанк России» г. Тамбов	
Расчетный счет	40101810045250010056	40901810200000010115	
Корр.счет	30101810400000000267	30101810400000000225	
БИК	044583267	046825225	

### Задание 8

Рассчитать лимит авансового овердрафта.

Условия: компания «Трэвел» оформила Заявление на получение овердрафта по расчетному счету № 40101810045250010056.

Данные по компании «Трэвел»:

#### 1. Январь

1) Поступление денежных средств на расчетный счет в счет прибыли, полученной от совместной деятельности – 281 609 руб.

2) Поступление на расчетный счет организации суммы по претензиям – 59 000 р.

3) Продажа основных средств и прочих активов (поступление на расч/счет) – 189 000 р.

4) Получены денежные средства на расчетный счет за проданный товар – 420 000 р.

5) Получение аванса на расчетный счет от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) – 354 595 р.

6) Поступление денежных средств на расчетный счет от долевого участия в других организациях – 200 000 р.

7) Платежи по займам с учетом процентов составили 100 000 руб.

2. *Февраль*

1) Поступление на расчетный счет компании доходов от участия в организации лицам, не являющимся сотрудниками организации – 360 000 р.

2) Поступила выручка на расчетный счет за проданные товары – 420 000 р.

3) Поступление дебиторской задолженности на расчетный счет – 245 500 р.

4) Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) на расчетный счет – 354 595 р.

5) Поступление денежных средств на расчетный счет от долевого участия в других организациях – 200 000 р.

6) Поступление денежных средств на расчетный счет в счет прибыли, полученной от совместной деятельности – 800 000 руб.

7) Получение кредита – 300 000 руб.

3. *Март*

1) Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) на расчетный счет – 450 000 р.

2) Поступление на расчетный счет организации суммы по претензиям – 80 000 р.

3) Получены денежные средства за проданный товар на расчетный счет – 540 000 р.

4) Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) на расчетный счет – 90 000 р.

5) Поступление денежных средств от долевого участия в других организациях на расчетный счет – 100 500 р.

6) Получение кредита на развитие бизнеса – 300 000 руб.

7) Платежи по займам с учетом процентов составили 100 000 руб.

Будущие платежи по займам и проценты по ним на 2 месяца вперед 150 000 руб.

Дополнительные условия:

Наименование	Получатель	Плательщик
Наименование банка	АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва	АО «Сбербанк России» г. Тамбов
Расчетный счет	40101810045250010056	40901810200000010115
Корр.счет	30101810400000000267	30101810400000000225
БИК	044583267	046825225

**Задание 9**

*Рассчитать лимит* стандартного овердрафта.

*Условие:* компания «Трэвел» оформила Заявление на получение овердрафта по расчетному счету № 40101810045250010056.

*Данные по компании «Трэвел»:*

1. *Январь*

1) Поступление наличных денежных средств с расчетного счета по чеку в кассу организации – 287 000 руб.

2) Поступление наличных денежных средств с валютного счета в кассу организации – 103 500 руб.

3) Поступление денежных средств на расчетный счет в счет прибыли, полученной от совместной деятельности – 281 609 руб.

4) Поступление на расчетный счет организации суммы по претензиям – 59 000 р.

- 5) Продажа основных средств и прочих активов (поступление на расч/счет) – 189 000 р.
  - 6) Получены денежные средства на расчетный счет за проданный товар – 420 000 р.
  - 7) Поступление наличных денежных средств со специального счета в кассу организации – 245 500 р.
  - 8) Получение аванса на расчетный счет от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) – 354 595 р.
  - 9) Поступление денежных средств на расчетный счет от долевого участия в других организациях – 200 000 р.
2. *Февраль*
- 1) Поступила выручка на расчетный счет за проданные товары – 420 000 р.
  - 2) Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) на расчетный счет – 354 595 р.
  - 3) Поступление денежных средств на расчетный счет от долевого участия в других организациях – 200 000 р.
  - 4) Поступление наличных денежных средств с расчетного счета по чеку в кассу организации – 980 900 руб.
  - 5) Поступление наличных денежных средств с валютного счета в кассу организации – 1 900 900 руб.
  - 6) Поступление денежных средств на расчетный счет в счет прибыли, полученной от совместной деятельности – 800 000 руб.
3. *Март*
- 1) Поступление денежных средств на расчетный счет от долевого участия в других организациях – 900 000 р.
  - 2) Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) на расчетный счет – 450 000 р.
  - 3) Поступление на расчетный счет организации суммы по претензиям – 80 000 р.
  - 4) Получены денежные средства за проданный товар на расчетный счет – 540 000 р.
  - 5) Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) на расчетный счет – 90 000 р.
  - 6) Поступление денежных средств от долевого участия в других организациях на расчетный счет – 100 500 р.
  - 7) Получение кредита на развитие бизнеса – 1 000 000 руб.

Дополнительные условия:

Наименование	Получатель	Плательщик
Наименование банка	АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва	АО «Сбербанк России» г. Тамбов
Расчетный счет	40101810045250010056	40901810200000010115
Корр.счет	30101810400000000267	30101810400000000225
БИК	044583267	046825225

### Задание 10

*Рассчитать лимит овердрафта под инкассацию.*

*Условия:* компания «Трэвел» оформила Заявление на получение овердрафта по расчетному счету № 40101810045250010056.

*Данные по компании «Трэвел»:*

#### **Январь**

- 1) Поступление наличных денежных средств с расчетного счета по чеку в кассу организации – 287 000 руб.
- 2) Поступление наличных денежных средств с валютного счета в кассу организации – 103 500 руб.

- 3) Поступление денежных средств на расчетный счет в счет прибыли, полученной от совместной деятельности – 281 609 руб.
- 4) Получены денежные средства в кассу счет за проданный товар – 420 000 р.
- 5) Поступление наличных денежных средств со специального счета в кассу организации – 245 500 р.
- 6) Получение аванса в кассу от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) – 354 595 р.
- 7) Поступление в кассу денежных средств от долевого участия в других организациях – 200 000 р.
- 8) Зачисление средств в валюте составили 100 000 руб.

**Февраль**

- 1) Поступила выручка на расчетный счет за проданные товары – 420 000 р.
- 2) Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) в кассу – 354 595 р.
- 3) Поступление денежных средств на расчетный счет от долевого участия в других организациях – 200 000 р.
- 4) Поступление наличных денежных средств с расчетного счета по чеку в кассу организации – 980 900 руб.
- 5) Поступление наличных денежных средств с валютного счета в кассу организации – 1 900 900 руб.
- 6) Возврат в кассу неиспользованных подотчетных сумм и денежных средств – 15 900 руб.
- 7) Поступление денежных средств на расчетный счет в счет прибыли, полученной от совместной деятельности – 800 000 руб.
- 8) Проценты по займам составили 21 000 руб.
- 9) Получение кредита – 300 000 руб.
- 10) Зачисление средств в валюте составили 10 000 руб.

**Март**

- 1) Получены наличные за проданный товар – 650 000 р.
- 2) Поступление в кассу организации суммы по претензиям – 76 000 р.
- 3) Продажа за наличный расчет основных средств и прочих активов – 390 000 р.
- 4) Поступление денежных средств на расчетный счет от долевого участия в других организациях – 900 000 р.
- 5) Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) на расчетный счет – 450 000 р.
- 6) Поступление в кассу организации суммы по претензиям – 80 000 р.
- 7) Получены денежные средства за проданный товар в кассу – 540 000 р.
- 8) Получение аванса от покупателей в счет поставки товаров (работ, услуг) на расчетный счет – 90 000 р.
- 9) Поступление денежных средств от долевого участия в других организациях в кассу – 100 500 р.
- 10) Получение кредита на развитие бизнеса – 300 000 руб.
- 11) Зачисление средств в валюте составили 20 000 руб.

**Дополнительные условия:**

Наименование	Получатель	Плательщик
Наименование банка	АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва	АО «Сбербанк России» г. Тамбов
Расчетный счет	40101810045250010056	40901810200000010115
Корр.счет	30101810400000000267	30101810400000000225
БИК	044583267	046825225

**Задание 11**

Государственное образовательное учреждение «Банковский колледж» приобретает в книготорговой организации учебную литературу на сумму 250 000 р.

Списание со счета в оплату учебной литературы производится 30 сентября 2014 года на основании платежного поручения. Входящий остаток по счету – 1 250 000 р. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

1. Заполните платежное поручение с банковскими реквизитами, приведенными в приложении.

2. Составьте выписку из лицевого счета.

Наименование	ГОУ «Банковский колледж»	ООО «Знание»
Наименование банка	Царицынское отделение № 7978 АК СБ РФ	Люблинское отделение № 7977 АК СБ РФ
Расчетный счет	40703810038060100624	40502810038250100123
Корр.счет	30101810400000000225	30101810400000000225
БИК	044525225	044525225
ИНН	7727082902	7719555577
ОКПО	45930201	40231382
КПП	77201001	772302001

### Задание 12

ООО «Новая жизнь» представила 28 февраля 2015 года в обслуживающий ее банк платежное поручение на перечисление в порядке предоплаты страховой премии в сумме 780 000 р. страховой компании «Инвенстрах» для заключения с ней договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Входящий остаток по счету 1 120 000 р. Другие операции по счету не производились. Ниже даны реквизиты.

1. Заполните платежное поручение с банковскими реквизитами, приведенными в приложении.

2. Составьте выписку из лицевого счета.

Наименование	ООО «Новая жизнь»	СК «КапиталСервис»
Наименование банка	АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва	Рязанское отделение № 7977 АО АлтайБанк
Расчетный счет	40703810038060100624	40702810500000015313
Корр.счет	30101810400000000336	30101810400000000267
БИК	044525225	044583267
ИНН	7719555577	7703015223
ОКПО	46531382	45930286
КПП	77201001	772302001

### Задание 13

Между фармацевтической компанией ООО «ФармДок» и оптовой базой ООО «ОПТ» заключен договор на поставку медикаментов № 155 от 13.09.2016 г. на сумму 1 500 000 руб.

Расчеты производятся путем открытия непокрытого, безотзывного аккредитива на срок 10 дней. Исполняющий банк (банк продавца) производит платеж после передачи ему компанией документов, подтверждающих отгрузку товара.

Дополнительные данные:

Условие оплаты: без акцепта;

Юридический и фактический адрес ООО «ФармДок»: Московская область, Мытищинский р-н, пос. Челобитьево, ул. Первомайская, вл. 8;

Юридический и фактический адрес ООО «ОПТ»: г. Тамбов, ул. Северная, д. 55;

Дата отгрузки (отпуска) товара: 1. 16.09.2016 г. на сумму 1 000 000 руб.; 2. 20.09.2016г. на сумму 500 000 руб. по товарно-транспортным накладным № 201 и №209 соответственно.

Заполните:

1. Аккредитив (ф. 0401063).
2. Реестр счетов (ф. 0401065).

Наименование	ООО «ФармДок»	ООО «ОПТ»
Наименование банка	АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва	АО «Сбербанк России» г. Тамбов
Расчетный счет	40702810500000015313	40901810200000010115
Корр.счет	30101810400000000267	30101810400000000225
БИК	044583267	046825225
ИНН	7703015223	6802014036
ОКПО	45930286	46531382
КПП	772302001	77201001

#### Задание 14

Частная архитектурная мастерская «Красивая жизнь» заключила договор на сервисное обслуживание и ремонт занимаемых помещений с ООО «Чистота и порядок» сроком на 2 года. Для проведения ежемесячных платежей за выполненные работы был открыт 10.07.2014 г. покрытый, безотзывной аккредитив на сумму 560 000 руб.

Дополнительные данные:

Условие оплаты: с акцептом;

Договор № 569 от 26.06.2015 г.;

Юридический и фактический адрес ООО «ФармДок»: Московская область, Мытищинский р-н, пос. Челобитьево, ул. Первомайская, вл. 8;

Юридический и фактический адрес ООО «ОПТ»: г. Тамбов, ул. Северная, д. 55;

Дата выполнения работ: 1. 16.12.2014 г. на сумму 60 000 руб.; 2. 20.06.2016г. на сумму 500 000 руб. по договору выполнения работ №12 и №30 соответственно.

Заполните:

1. Аккредитив (ф. 0401063).
2. Реестр счетов (ф. 0401065).

Наименование	ООО «Красивая жизнь»	ООО «Чистота и порядок»
Наименование банка	АО Банк РусскийСтандарт	АО РайффайзенБанк
Расчетный счет	40703810038060100624	40502810038250100123
Корр.счет	30101810400000000225	30101810400000000225
БИК	044525225	044525225
ИНН	7727082902	7719555577
ОКПО	45930201	40231382
КПП	77201001	772302001

#### Задание 15

Консалтинговая фирма «Корифей» заключила со строительной-ремонтной фирмой «Комфорт» договор (Договор № 1645 от 26.09.2015 г) на проведение ремонтных работ сметной стоимостью 1 800 000 р.

Денежные средства в размере 30% стоимости работ выплачены 30.09.2015г. в порядке аванса и перечислены на основании платежного поручения.

Оставшаяся сумма в связи с неоплатой была взыскана в пользу фирмы «Комфорт» через суд на основании инкассового поручения 29.11.2015 г.

Заполните платежное и инкассовое поручение.

Наименование	ООО «Комфорт»	ООО «Корифей»
Наименование банка	Тимирязевское отделение № 85 АК СБ РФ	Рязанское отделение № 7977 АО АлтайБанк
Расчетный счет	40502810085650100183	40708910038060100586
Корр.счет	30101815400520000225	30101610400000000336
БИК	044695225	044525785
ИНН	7727082902	7719555577
ОКПО	45930286	46531382
КПП	772302001	77201001

### Задание 16

ООО «Пчелка» представило 20 августа 2015г. в обслуживающий ее банк платежное требование к транспортной компании ООО «Айвинт» на сумму 1 850 000 р. по оплате курсов повышения квалификации сотрудников компании с акцептом без указания срока акцепта.

Дополнительные данные: Договор № 5621 от 20 июля 2015 г.

1. Заполните платежное требование;
2. Укажите дату акцепта в платежном требовании;
3. Заполните заявление на акцепт.

Наименование	ООО «Пчелка»	ООО «Айвинт»
Наименование банка	Тимирязевское отделение № 85 АК СБ РФ	Рязанское отделение № 7977 АО АлтайБанк
Расчетный счет	40502810038250100123	40703810038060100624
Корр.счет	30101810400520000225	30101810400000000336
БИК	044525225	044525225
ИНН	7727082902	7719555577
ОКПО	45930286	46531382
КПП	772302001	77201001

### Задание 17

Английская фирма продает украинскому предприятию оборудование на сумму GBR 1 млн. На момент отгрузки оборудования курс GBR/UAN составляет 8,115 грн. за 1 фунт. Оплата поставленного оборудования была осуществлена через 2 месяца, когда курс был 0,118 ф. ст. за 1 грн. Определить прибыль (убыток) поставщика от операционного риска.

### Задание 18

Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов = 1,75 долл. США, на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

### Задание 19

Цена товара, указанная в контракте между американской и английской фирмами, составляет 300 тыс. долл., причем курс на дату подписания контракта соответствовал уровню 1,5808 долл. за фунт стерлингов.



Контракт содержит условие, предполагающее соразмерное изменение суммы платежа по соглашению в долларах в случае изменения курса американского доллара за фунт на момент осуществления платежа по отношению к зафиксированному в контракте.

Каким образом должна быть осуществлена корректировка цены товара, если на момент платежа курс составил 1,5316 долл. за 1 фунт стерлингов?

#### **Задание 20**

Американская корпорация поставляет сырье для производства кормов английской компании. С 1 января курс фунта стерлингов поднялся с 2,4 доллара до 2,8 доллара за фунт стерлингов.

Сумма невыполненных контрактов американскими экспортерами перед партнерами составляет 40 млн. фунтов стерлингов.

Определите, какие доходы или убытки получают американские экспортеры.

#### **Задание 21**

Клиент имеет на валютном счете в коммерческом банке 1000 евро.

Клиент хочет снять со своего счета 30 000 руб.

Банком установлены котировки евро и доллара к рублю.

Определить, какой будет остаток на счете в евро после данной операции.

#### **Задание 22**

Клиент имеет на валютном счете в коммерческом банке 250 000 долл. США.

Согласно условию внешнеторгового контракта на приобретение компьютеров клиент приносит в банк платежное поручение на сумму 100 000 евро и просит осуществить конверсию долларов в евро для оплаты контракта.

Определить, сколько долларов США останется у клиента на счете после оплаты контракта (*по официальному курсу и через кросс-курс*)

#### **Задание 23**

Обменный пункт дает следующие котировки доллара США: USD/RUS = 31 / 32, 55. Один клиент продал 1000\$, а другой купил 1000\$. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

#### **Задание 24**

Определить кросс курс EUR в фунтах стерлингов (GBR), если 1 GBR = 1,7664 \$США, 1 EUR = 1,2318 \$США

#### **Задание 25**

Банк 20.11 огласил такую котировку валют: USD/UAN = 5,3530 / 5,3620 USD/EUR = 0,9210 / 0,9400. Определить кросс-курс покупки-продажи EUR/UAN.

### **Тематика выпускных квалификационных работ**

1. Анализ и оценка финансового положения заемщика-юридического лица (на примере...).
2. Анализ и оценка качества депозитного портфеля банка (на примере...).
3. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка (на примере...).
4. Анализ и оценка клиентской базы банка (на примере...).
5. Анализ и оценка кредитоспособности физических лиц: современные способы и технологии.
6. Анализ и оценка финансового состояния банка (на примере...).
7. Анализ основных направлений использования ресурсов банка (на примере...).
8. Дистанционное банковское обслуживание как средство модернизации банковских услуг

9. Долгосрочное банковское кредитование: проблемы, тенденции развития в современной России.
10. Иностранные банки в современной банковской системе России.
11. Инструменты обеспечения устойчивости российской банковской системы.
12. Маркетинг на розничном рынке банковских услуг
13. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка
14. Операции коммерческого банка с банковскими картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов
15. Основные тенденции развития банковского регулирования и надзора в РФ.
16. Особенности работы банка с проблемными и просроченными кредитами
17. Особенности использования инструментов и методов единой государственной денежно-кредитной политики Банком России.
18. Перспективы развития мобильного банкинга в Российской Федерации
19. Потребительский кредит: основные виды, способы предоставления, риски.
20. Проблемы банковского кредитования предприятий малого бизнеса России.
21. Проблемы ипотечного кредитования в РФ: состояние, тенденции и перспективы развития.
22. Проблемы развития розничного банковского кредитования в России и тенденции его развития.
23. Региональный банк: место и роль в российской банковской системе (на примере .....
24. Резервные фонды банка как инструмент обеспечения его финансовой устойчивости.
25. Рынок ипотечного жилищного кредитования в РФ: тенденции, проблемы и перспективы развития.
26. Рынок межбанковского кредитования как инструмент обеспечения финансовой устойчивости банков.
27. Система внутреннего контроля банка: организация и совершенствование.
28. Система страхования вкладов физических лиц в России.
29. Совершенствование регулирования и надзора в российской банковской системе.
30. Способы и формы обеспечения возвратности банковского кредита (на примере...).
31. Управление кредитным портфелем банка (на примере...).
32. Управление платежеспособностью и финансовой устойчивостью банка (на примере...).
33. Управление портфелем ценных бумаг банка (на примере...).
34. Управление процентными рисками банка (на примере...).
35. Управление рыночными рисками банка (на примере...).

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением ПЦК профессиональных дисциплин на основании Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 г. № 67	Протокол заседания ПЦК № 11 от «11» мая 2021 года	01.09.2021
2.			
3.			