

**Негосударственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Российский новый университет»  
Колледж**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

**ОП.03 Основы банковского дела**

**Специальность 38.02.07 «Банковское дело»**

на базе среднего общего образования

**Москва 2024 год**

Одобрена предметной (цикловой)  
комиссией по специальности  
Банковское дело

Разработана на основе федерального  
государственного образовательного  
стандарта по специальности среднего  
профессионального образования 38.02.07  
Банковское дело

Протокол № 5 от 15 января 2024 г.

Председатель предметной  
(цикловой) комиссии



\_\_\_\_\_/А.Л. Дубровка/

Заместитель директора по УМР



\_\_\_\_\_/О.В.Козловская/

Составитель (автор): Дубровка А.Л., преподаватель высшей квалификационной  
категории АНО ВО «Российский новый университет»  
колледж

**ПАСПОРТ  
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по учебной дисциплине общепрофессионального цикла  
**ОП.03 Основы банковского дела**  
**38.02.07 Банковское дело**

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Уровень освоения темы	Текущий контроль	Про- межу- точная атте- стация
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел 1. Банки и банковская система</b>					
<b>знать:</b> - историю развития банковского дела; - пути развития и реформирования банков в России <b>уметь:</b> - ориентироваться в изменении структуры банков в зависимости от социально - экономических предпосылок	ОК 01.; ОК 04 ПК 1.1.	<b>Тема 1.1. История развития банковского дела</b>	3	Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (поэтапное повторение), тестирование	Вопросы для устного экзамена
<b>знать:</b> - нормативно-правовое регулирование деятельности современного банка; - Федеральные законы и нормативные акты ЦБ РФ в области денежного обращения <b>уметь:</b> - ориентироваться в изменениях нормативно-правовое регулирование деятельности современного банка	ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.1.; ПК 1.6.; ПК 2.2.	<b>Тема 1.2. Законодательные основы деятельности современного банка</b>	3	Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (поэтапное повторение)	Вопросы для устного экзамена
<b>Раздел 2. Современная банковская система</b>					
<b>Знать:</b> - структуру банковской системы, принципы взаимодействия элементов; - виды банков; - сущность и функции банков различных форм собственности и специализации; - организационное устройство коммерческого банка, его функции <b>Уметь:</b> - определять виды банков и их деятельность; - охарактеризовать организационное устройство коммерческого банка, его функции	ОК 01.; ОК 04. ПК 1.1.	<b>Тема 2.1. Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязь</b>	3	Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (поэтапное повторение), тестирование	Вопросы для устного экзамена
<b>Знать:</b> - порядок государственной регистрации кредитных организаций; - порядок выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций <b>Уметь:</b> -формировать пакет документов на регистрацию	ОК 01.; ОК 04. ПК 1.1.	<b>Тема 2.3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций</b>	3	На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:  Практическая работа № 1. «Формирование уставного капитала банка»	

<b>Раздел 3. Деятельность банка и классификация его операций</b>						
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сферу деятельности, функции и структуру банка;</li> <li>- банковские продукты;</li> <li>- организационное устройство коммерческого банка, его функции</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отличать деятельность коммерческих банков от Центрального Банка</li> <li>- ориентироваться в организационных устройствах коммерческих банков</li> </ul>	ОК 01, ОК 04, ПК 1.1., ПК 1.6., ПК 2.2.	<b>Тема 3.1. Специфика банка и его деятельность</b>	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 2. «Отличие коммерческого банка от центрального банка»</p>	Вопросы для устного экзамена	
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- активные и пассивные операции коммерческих банков, их виды и экономическое содержание;</li> <li>- сущность кредит как форма движения ссудного капитала;</li> <li>- сущность депозитных операций, их значение для аккумуляции денежных средств банками</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отличать активные и пассивные операции коммерческих банков;</li> <li>- формировать пакет документов на предоставление кредита;</li> <li>- оформлять документы на привлечение депозитов (вкладов).</li> </ul>	ОК 01, ОК 04, ПК 1.1., ПК 1.6., ПК 2.2.	<b>Тема 3.2. Активные и пассивные операции банка</b>	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 3. «Порядок предоставления кредитов физическим и юридическим лицам»</p> <p>Практическая работа № 4. «Порядок составления договора банковского вклада»</p>	Вопросы для устного экзамена	
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды расчетных счетов ;</li> <li>- порядок проведения безналичных расчетов;</li> <li>- порядок проведения кассовых операций с юридическими и физическими лицами.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить межбанковские расчеты;</li> <li>- оформлять расчетные документы;</li> <li>- проводить кассовые операции банка с юридическими и физическими лицами</li> </ul>	ОК 01, ОК 04, ПК 1.1., ПК 1.6.	<b>Тема 3.3. Расчетные операции банка</b>	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 5. «Решение ситуационных задач. Проведение межбанковских расчетов»</p> <p>Практическая работа № 6. «Решение ситуационных задач. Оформление платежного поручения»</p> <p>Практическая работа № 7. «Решение ситуационных задач. Порядок обслуживания физических и юридических лиц в кассе банка»</p>	Вопросы для устного экзамена	
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок предоставления посреднических операций банка;</li> <li>- сущность факторинга, форфейтинга, лизинга, трастов</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отличать факторинг, форфейтинг;</li> <li>- запрашивать пакет документов для лизинга</li> </ul>	ОК 01, ОК 04, ПК 2.2.	<b>Тема 3.4. Посреднические операции коммерческого банка</b>	3	Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (поэтапное повторение), тестирование	Вопросы для устного экзамена	
<b>Раздел 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</b>						
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок формирования доходов и расходов банка</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять доходы и расходы банка;</li> <li>- рассчитывать процентную маржу</li> </ul>	ОК 01, ОК 04, ПК 1.1., ПК 1.6., ПК 2.2.	<b>Тема 4.1. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка</b>	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 8. «Решение ситуационных задач. Расчет процентной маржи»</p>	Вопросы для устного экзамена	
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок формирования и использование прибыли коммерческого банка</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p>	ОК 01, ОК 04, ПК 1.1., ПК 1.6., ПК 2.2.	<b>Тема 4.2. Формирование прибыли коммерческого банка</b>	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 9. «Решение ситуационных задач. Оценка уровня прибыли коммерческого банка»</p>	Вопросы для устного экзамена	

Формами КОС текущего контроля знаний обучающихся являются устный опрос, решение ситуационных задач во время практических занятий. Практические занятия могут проводиться в форме деловой игры и круглого стола. Соотнесение форм текущего контроля с результатами обучения, компетенциями и темами приведены в таблице паспорта фонда оценочных средств (Раздел 1)

## Раздел 1. Банки и банковская система

### Тема 1.1. История развития банковского дела

Цель практического занятия: изучить историю развития банковского, пути развития и реформирования банков в России, изменение структуры банков в зависимости от социально-экономических предпосылок.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

#### Вопросы для устного опроса по теме:

1. В чем суть банковского дела?
2. Что послужило основой зарождения банковского дела?
3. Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?
4. Что входит в кредитно-финансовую сферу?
5. Имеются ли в современном мире государства, которые не имеют собственной валюты и Центральные банки?
6. Имеются ли в мире государства, которые сделали официальной валютой биткоин или иные криптовалюты?
7. Является ли фактом отказ от денежного обращения и банков коммунистическими властями после революции 1917 года?
8. Является ли Федеральная резервная система (ФРС) Центральным банком США?
9. Существуют ли в современной России коммерческие банки, которые работают только в онлайн, без физически существующих офисов?
10. Кто является в РФ гарантом выплат положенных законом сумм при банкротстве банков?
11. Какая государственная структура осуществляет банковский надзор и регулирование деятельности коммерческих банков в РФ?
12. От каких факторов зависит величина ставки по депозитам коммерческого банка?
13. Что определяет конкурентоспособность коммерческого банка?
14. Что называют спрэдом в банковском деле?
15. Что такое bail-in (бэйл-ин) в банковском деле?

#### Тест.

1. Имеются ли в современном мире государства, которые не имеют собственной валюты и Центральные банки?
  - а) В современном мире таких государств не существует;
  - б) Отказ от собственных национальных валют (немецкой марки, итальянской лиры, французского франка и т.д.) и Центральные банки осуществил Евросоюз при переходе на евро;
  - в) Эквадор отказался от собственной национальной валюты и ЦБ, признав законным средством платежа американский доллар;
  - г) Африканское государство Зимбабве из-за гигантской инфляции отказалось от национальной валюты и сделало легитимным средством платежа доллар США.
2. Имеются ли в мире государства, которые сделали официальной валютой биткоин или иные криптовалюты?

- а) Да, имеются. США сделали криптовалюту амеро официальным платёжным средством, которая со временем вытеснит из обращения доллар;
- б) Да, имеются. Республика Сальвадор сделала биткоин официальным средством платежа в 2021 году;
- в) Нет, таких государств в современном мире не имеется;
- г) Россия в связи с наложенными на неё санкциями и арестом зарубежных активов признала биткоин и его добычу (майнинг) законным средством.

3. Является ли фактом отказ от денежного обращения и банков коммунистическими властями после революции 1917 года?

- а) Нет, это вымысел, коммунисты в Советской России деньги и банки никогда не отменяли;
- б) Фактом является отказ революционных властей от денег и банков. В 1920 г. Народный банк страны был упразднён за ненужность;
- в) Отказ от денег и банков в 1919-1920 гг. привёл к полной дезорганизации хозяйственной жизни в стране и переходу в 1921 году к НЭПу;
- г) Деньги и банки — это главные институты эксплуатации человека человеком. Из золота, считал В.И. Ленин, надо делать писсуары. Деньги должны быть заменены пайками, талонами и прочими элементами рациирования.

4. Является ли Федеральная резервная система (ФРС) Центральным банком США?

- а) Да, является, поскольку именно ФРС устанавливает ключевую ставку и регулирует ситуацию на финансовых рынках;
- б) Нет, не является, поскольку объединение 12 федеральных банков является негосударственной системой;
- в) ФРС является частной структурой, главная цель которой — извлечение прибыли. Следовательно, ФРС не является Центральным банком США;
- г) Поскольку ФРС эмитирует доллары, которые являются мировой валютой, можно считать ФРС всемирным Центральным банком.

5. Существуют ли в современной России коммерческие банки, которые работают только в онлайн, без физически существующих офисов?

- а) Да, такие банки имеются;
- б) Нет, таких банков пока не существует;
- в) Имеются лишь банки с физически существующими офисами и цифровыми платформами в Сети;
- г) Такие цифровые банки появятся в России в ближайшие 5-7 лет.

6. Кто является в РФ гарантом выплат положенных законом сумм при банкротстве банков?

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Агентство по страхованию вкладов;
- в) Территориальные подразделения Центрального банка РФ;
- г) Федеральное агентство по финансовому мониторингу.

7. Какая государственная структура осуществляет банковский надзор и регулирование деятельности коммерческих банков в РФ?

- а) Министерство экономического развития РФ;
- б) Росфинмониторинг;
- в) Центральный банк РФ;
- г) Министерство финансов РФ.

8. От каких факторов зависит величина ставки по депозитам коммерческого банка?

- а) От размера ключевой ставки, установленной Центральным банком;
- б) От конъюнктуры рынка и спроса на деньги в текущий момент времени;
- в) От величины уставного капитала коммерческого банка;
- г) От величины ставки межбанковского кредита.

9. Что определяет конкурентоспособность коммерческого банка?

- а) Надёжность вложений;
- б) Имидж и репутация кредитного учреждения;
- в) Наличие обширной клиентской базы;

- г) Объем собственных средств;  
д) Все перечисленные факторы

10. Что называют спрэдом в банковском деле?

- а) Спрэд (спред) — это разница между курсом покупки и продажи валюты (или другого актива) на биржевом или банковском рынке;  
б) Спрэд — это минимальный уровень в дневных котировках ценных бумаг, золота, драгметаллов;  
в) Спрэд — это банковский продукт, который привязан к уровню инфляции;  
г) Спрэд представляет собой разрыв между ставками депозитов на короткий и долгосрочный период

11. Какой размер банковского вклада в РФ подлежит полному возврату клиенту при банкротстве кредитной организации?

- а) 5 млн. руб.;  
б) 1,4 млн. руб.;  
в) 2,8 млн. руб.;  
г) 3,2 млн. руб.

**Ключ к тесту:**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
в	б	б, в	а	а	б	в	а, б	д	а	б

**Оценка** индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
50 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

## Раздел 2. Современная банковская система

### Тема 2.1. Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязь

Цель практического занятия: закрепить знания о структуре банковской системы, принципах взаимодействия элементов банковской системы, видов банков, сущности и функциях банков различных форм собственности и специализации.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

**Варианты для письменного опроса по теме.**

#### Структура задания.

Каждый вариант состоит из теоретического вопроса и задачи.

Первый вопрос с кратким ответом направлен на проверку знания законов денежного обращения, видов и функций денег, особенности построения денежных систем.



Второй вопрос (задача) направлен на проверку умений рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением, осуществлять поиск необходимой информации, применять полученные знания в процессе решения заданий, систематизировать, анализировать и обобщать информацию, делать выводы, привлекать изученные теоретические положения.

### Вариант 1.

1. Сущность банковской системы.
2. Известно, что налично-денежный оборот (агрегат М0) в январе 2024 г. составил 1093,1 млрд ДМ, денежный агрегат М3 — 2746,9 млрд ДМ, ставка обязательных резервов ЦБ - 10%.

Определить:

удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе (агрегат М3);  
денежный мультипликатор.

### Вариант 2.

1. Деньги: функции, виды.
2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) = 5000 млн руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, = 42 млн руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, = 172 млн руб. Сумма взаимно погашающихся платежей = 400 млн руб. Среднее число оборотов денег за год = 10

### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать

## Тема 2.3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций

### Практическая работа № 1. «Формирование уставного капитала банка»

Цель практического занятия: овладеть навыками формирования уставного капитала банка.  
Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников - юридических и физических лиц - и служит обеспечением их обязательств. Он может создаваться только за счет собственных средств участников банка, формирование уставного капитала за счет привлеченных средств не допускается.

#### **Вопросы для устного опроса по теме:**

1. Что входит в уставной капитал банка?
2. Какой минимальный размер уставного капитала банка?
3. Какой предельный размер неденежной части уставного капитала банка при создании может составлять?
4. Каков размер уставного капитала Банка России?
5. Какой норматив достаточности капитала банка?
6. Какой счет открывает Банк России для оплаты уставного капитала зарегистрированному банку?
7. Когда Банк России запрашивает информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) Банка?
8. Какие акции может выпускать кредитная организация?
9. Какой процент не должна превышать номинальная стоимость размещенных привилегированных акций от зарегистрированного уставного капитала кредитной организации?
10. Сколько акций должно быть размещено среди ее учредителей при учреждении кредитной организации в форме акционерного общества?

#### **Решение ситуационных задач.**

**Задача 1.** В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме акционерного общества поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 2 500 000 руб.;
- наличные денежные средства в иностранной валюте в размере 20 000 долл. США (официальный курс - 98 руб. за 1 долл. США);
- здание, предназначенное для использования под офис банка, оценочной стоимостью 700 000 руб.

Требуется:

1. Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала вновь создаваемого акционерного коммерческого банка.
2. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

Ответ

Создание кредитной организации в форме акционерного общества предполагает, что будет осуществлена первичная эмиссия акций. Порядок выпуска акций кредитными организациями регулируется Инструкцией Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

#### **Задача 2.**

Для расчета норматива достаточности собственного капитала коммерческий банк использовал следующие данные:

Наименование статей баланса, Млн. руб.

Уставный капитал: 200,0

В том числе:

Обыкновенные акции 145,0

Привилегированные некумулятивные акции 55,0

Эмиссионный доход 35,0

Резервный капитал, созданный из прибыли прошлых лет 20,0

- Прибыль прошлых лет 25,0  
 Убытки прошлых лет 9,0  
 Нематериальные активы 15,0  
 Износ нематериальных активов 5,0  
 Прирост стоимости имущества при переоценке 0,7  
 Резервы на возможные потери по ссудам 25,0  
 Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами 12,0  
 Сумма недосозданных резервов на возможные потери по ссудам 10,0  
 Просроченная дебиторская задолженность, сроком свыше 30 дней 0,2  
 Сумма резерва на возможные потери по прочим активам 0,1  
 Величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС) 12,0  
 Величина кредитного риска по инструментам, отраженным на 8,0  
 внебалансовых счетах (КРВ)  
 Сумма рыночного риска 13,0  
 Активы, взвешенные по степени риска 3455,8  
 Требуется:  
 1. Рассчитайте норматив достаточности капитала банка (Н1)  
 2. Сравните его величину с уровнем, предусмотренным ЦБ РФ.

#### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать

### Раздел 3. Деятельность банка и классификация его операций

#### Тема 3.1. Специфика банка и его деятельность

Цель практического занятия: закрепить знания о сфере деятельности, функции и структуре банка, характере банковской деятельности, банковских продуктах, понятие коммерческого банка, его организационное устройство, функции, отличие от функций Центрального банка.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Тест

1. Какая из перечисленных ниже функций не входит в компетенцию Центрального банка России?

- а) Регулирование количества денег в обращении;
- б) Регулирование курса иностранных валют путём проведения валютных интервенций;
- в) Регулирование уровня занятости в стране;
- г) Установление ставки рефинансирования для коммерческих банков

2. В чём состоит основное отличие Центрального банка от коммерческого?

- а) Центральный банк не является акционерным обществом;
- б) Получение прибыли не является основной задачей Центрального банка; его главная цель — обеспечение финансовой стабильности;
- в) Центральный банк даёт кредиты только коммерческим банкам, но не предприятиям и физическим лицам;
- г) Центральный банк осуществляет куплю-продажу иностранной валюты и драгоценных металлов

3. Для каких целей Центральным банком устанавливаются нормы обязательного резервирования?

- а) Нормы обязательного резервирования устанавливаются ЦБ для коммерческих банков с целью повышения их надёжности и регулирования количества денег в обращении;
- б) Нормы обязательного резервирования устанавливаются ЦБ для коммерческих банков с целью повышения конкурентоспособности национального банковского бизнеса;
- в) Нормы обязательного резервирования устанавливаются ЦБ для коммерческих банков с целью пополнения золотовалютных резервов страны;
- г) Нормы обязательного резервирования устанавливаются ЦБ для коммерческих банков с целью хеджирования рисков развития экономических кризисов.

4. Что означает аббревиатура ПАО перед названием коммерческого банка?

- а) ПАО означает публичное акционерное общество, акции которого принадлежат одному лицу — например, государству;
- б) ПАО означает публичное акционерное общество, акции которого имеют свободное хождение на бирже и внебиржевом рынке;
- в) ПАО означает публичное акционерное общество, все акции которого обращаются на фондовом рынке в виде фрифлота;
- г) ПАО означает публичное акционерное общество, все акции которого принадлежат нерезидентам.

5. Что такое банковская лицензия?

- а) Банковская лицензия — это документ, дающий право на осуществление отдельной банковской операции или банковской деятельности как таковой (генеральная лицензия);
- б) Банковская лицензия — это документ, выдаваемый коммерческим банком своим сотрудникам, которые несут полную материальную ответственность;
- в) Банковская лицензия — это документ, дающий право на пользование услугами Центрального банка (по открытию в ЦБ депозитов или получению кредита под залог акций банка);
- г) Банковская лицензия даёт право на осуществление экспортно-импортных операций в недружественные страны

6. Какие банковские операции могут осуществлять российские коммерческие банки?

- а) торговые;
- б) страхование;
- в) производство товаров;
- г) привлечение во вклады и размещение денежных средств;

7. Эмитентами депозитных и сберегательных сертификатов являются:

- а) Центральный банк;
- б) коммерческие банки;
- в) предприятия и организации;
- г) любые юридические лица

8. Название передаточной надписи на депозитном сертификате:

- а) цессия;
- б) индоссамент;
- в) аллонж;
- г) бенефициар.

9. Основные виды активных операций коммерческого банка

- а) ссудные;
- б) депозитные;
- в) выпуск акций;
- г) выпуск долговых обязательств

10. Основную часть ресурсов коммерческого банка составляют:

- а) собственные средства банка;
- б) привлеченные ресурсы;
- в) привлеченные межбанковские кредиты

11. Для формирования уставного капитала банка не могут использоваться:

- а) привлеченные денежные средства;
- б) имущество в не денежной форме;
- в) иностранная валюта
- г) средства юридических лиц

12. Ресурсы коммерческого банка представляют собой

- а) совокупность собственных и привлеченных средств;
- б) совокупность средств юридических и физических лиц;
- в) совокупность фондов банка

13. Резервы коммерческого банка в Центральном Банке - это:

- а) активы Центрального банка;
- б) пассивы Центрального банка;
- в) ресурсы государства

14. Собственный капитал банка выполняет следующие функции:

- а) контрольную;
- б) защитную;
- в) перераспределительную;
- г) стимулирующую

15. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

- а) непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики.
- б) Физические лица.
- в) Только кредитные организации.
- г) Все юридические лица

16. В России преобладают банки:

- а) акционерные;
- б) общества с ограниченной ответственностью;
- в) государственные

г) публичные акционерные общества

17. Какие проблемы развития банковской системы страны являются более приоритетными на данном этапе:

- а) переход от универсализации к специализации;
- б) развитие и совершенствование банковского законодательства;
- в) расширение сети коммерческих банков;
- г) укрепление доверия к банковской системе

18. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

- а) Лицензии Банка России.
- б) Временно свободных средств.
- в) Лицензии Министерства Финансов.
- г) Разрешения Государственной Думы

**Ключ к тесту:**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
в	а	а	б	а	г	б	б	а	а	а	а	б	б	в	б	г	а

**Оценка** индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
50 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

### Тема 3.2. Активные и пассивные операции банка

#### Практическая работа № 3. «Порядок предоставления кредитов физическим и юридическим лицам»

Цель практического занятия: овладеть навыками составления договора банковского вклада (депозита).

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

#### Тест 1.

1. Какой размер банковского вклада в РФ подлежит полному возврату клиенту при банкротстве кредитной организации?
  - а) 5 млн. руб.;
  - б) 1,4 млн. руб.;
  - в) 2,8 млн. руб.;
  - г) 3,2 млн. руб.
  
2. Банковские гарантии это:
  - а) Обещание менеджеров коммерческого банка провести платёж при любых обстоятельствах, за исключением форс-мажора;
  - б) Гарантирование клиентской службой банка выполнить взятое на себя обязательство в течение оговоренного (гарантийного) срока;
  - в) Письменное подтверждение обязательств банка заплатить за указанное лицо в случае его неплатёжеспособности или иных обстоятельств;
  - г) Обращение к услугам страховой компании, которая за определённое вознаграждение берёт на себя риски невыполнения одним из контрагентов сделки своих обязательств (т.е. погашает долг)
  
3. Что означает термин банк-эквайер?
  - а) Банк-эквайер — это коммерческий банк, который переводит денежные средства со счёта покупателя в банке-эмитенте на расчётный счёт продавца - торгового предприятия;
  - б) Банк-эквайер — это микрофинансовая организация, которая выдаёт клиентам кредиты под залог банковской карты;
  - в) Банк-эквайер — это иностранный банк (нерезидент), который действует от имени и по поручению платёжных систем Visa и MasterCard.
  - г) Банк-эквайер — это коммерческий банк, который владеет акциями платёжных систем российских и зарубежных эмитентов
  
4. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям
  - а) Активным.
  - б) Активным и пассивным.
  - в) Пассивным.
  - г) Трастовым.
  
5. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:
  - а) Консорциальным.
  - б) Банковским.
  - в) Потребительским.
  - г) Ипотечным.
  
6. Залог, передаваемый коммерческому банку заемщиком на период пользования им ссудой, называется:
  - а) Закладом.
  - б) Поручительством.
  - в) Цессией.
  - г) Ипотекой.
  
7. ... операции - это операции, связанные с предоставлением коммерческим банком в аренду внеоборотных активов на долго срочный период с целью их производственного использования.
  - а) Инвестиционные.
  - б) Депозитные.
  - в) Факторинговые.

г) Лизинговые

8. Получение коммерческим банком ломбардного кредита у Центрального Банка:

- а) уменьшает ресурсы коммерческого банка;
- б) не влияет на ресурсы коммерческого банка.
- в) увеличивает ресурсы коммерческого банка

9. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- а) Рефинансирование.
- б) Бюджетирование.
- в) Дифференциация.
- г) Инспектирование.

10. При проведении залоговой политики центральный банк предъявляет к кредитным организациям требования, учитывающие

- а) Качество принимаемых в обеспечение ценных бумаг.
- б) Направления учетной политики банка.
- в) Уровень подготовки банковского персонала.
- г) Структуру фондового портфеля банка.

11. Кредиты рефинансирования предоставляются ... банкам

- а) Устойчивым.
- б) Всем.
- в) Специализированным.
- г) Крупным

12. Роль кредита в развитии и повышении эффективности экономики, проявляется в том, что кредит:

- а) регулирует процесс воспроизводства;
- б) способствует непрерывности производственного процесса;
- в) служит основой концентрации и централизации капитала;
- г) способствует концентрации временно свободных денежных средств в банке;

13. Экономической основой кредитных отношений выступают

- а) Финансовые отношения;
- б) Кругооборот и оборот средств (капитала);
- в) Денежные отношения;
- г) Стоимость и потребительская стоимость денег

14. Кредит удовлетворяет ... потребности участников кредитной сделки

- а) Постоянные;
- б) Временные;
- в) Стихийные;
- г) Случайные

15. Элементами структуры кредитных отношений являются

- а) Кредитор и заемщик;
- б) Ссуженная стоимость и цель кредита;
- в) Кредитор, заемщик и ссуженная стоимость;
- г) Кредитор, заемщик и цель кредита

16. Возвратность является ... кредита

- а) Принципом;



- б) Сущностной особенностью;
- в) Функцией;
- г) Ролью

17. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из:

- а) Стихийного характера производственной деятельности;
- б) Неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию;
- в) Недостаточного бюджетного финансирования бюджетных предприятий;
- г) Несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий

### Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
б	в	а	б	а	а	г	в	а	а	а	б	б	б	в	а	г

### Тест 2.

1. Коммерческим кредитом называется:

- а) кредит коммерческим структурам;
- б) кредит предоставленный коммерческим банком;
- в) кредит продавца покупателю в товарной форме;
- г) **кредит, предоставленный продавцом покупателю в виде рассрочки оплаты за приобретенный товар**

2. Банковским кредитом называется:

- а) кредит, предоставленный коммерческим банком коммерческим структурам;
- б) кредит в денежной или товарной форме предоставленный коммерческим банком юридическим лицам;
- в) кредит в денежной или товарной форме предоставленный коммерческим банком физическим лицам;
- г) **кредит в денежной форме предоставленный коммерческим банком юридическим лицам;**

3. Потребительским кредитом называется:

- а) любые виды ссуд предоставляемые населению кредитными организациями, предприятиями, учреждениями и торговыми организациями на потребительские цели;
- б) **любые виды ссуд предоставляемые населению кредитными учреждениями;**
- в) любые виды ссуд, предоставляемые физическим лицам, в том числе ИП;
- г) ссуды, предоставляемые физическим лицам

4. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете?

- а) **овердрафт;**
- б) факторинг;
- в) форфетирование
- г) кредитная карта

5. Заклад имущества клиента при использовании его в процессе кредитования означает:

- а) передачу банку права собственности на заложенное имущество;
- б) передачу банку права владения заложенным имуществом;
- в) передачу банку права пользования заложенным имуществом;
- г) **передача залогодержателю имущества на хранение.**

6. Под рефинансированием понимается:

- а) кредитование Банком России Правительства;
- б) кредитование Банком России кредитных организаций;**
- в) выпуск собственных облигаций.

7. Овернайт представляет собой:

- а) однодневный кредит, предоставленный ЦБ РФ коммерческим банкам;**
- б) срочный кредит, предоставленный ЦБ РФ коммерческим банкам;
- в) однодневный межбанковский кредит.

8. Овердрафт в российских условиях представляет собой:

- а) дебетовое сальдо по расчетному счету клиента;
- б) кредит, выданный с отдельного ссудного счета на покрытие недостающей части средств клиента на расчетном счете;**
- в) кредит, предоставляемый ЦБ РФ.

9. Банк России предоставляет кредитным организациям кредиты:

- а) под обеспечение ломбардных ценных бумаг;**
- б) под обеспечение имущества коммерческого банка;
- б) без обеспечения;
- в) под гарантии финансово устойчивых банков.

10. Сделка коммерческого кредита оформляется чаще всего:

- а) Аккредитивом;
- б) Векселем;**
- в) Инкассо;
- г) Устной договоренностью.

11. Система гарантий возвратности кредита, используемая для погашения основного долга и процентов, причитающихся кредитору, обеспечивается следующими формами:

- а) залог, гарантия, поручительство, страхование риска погашения кредита, цессия;
- б) неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, гарантия, задаток.**

12. Формы кредита характеризуются в зависимости от характера:

- а) Отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита.**
- б) Срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой.
- в) Кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности;
- г) Ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика.

13. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяют две формы кредита:

- а) Обеспеченная и необеспеченная;
- б) Производительная и потребительская;**
- в) Срочная и бессрочная;
- г) Скрытая и явная.

14. В современной экономике наиболее распространенной является ... форма кредита.

- а) Коммерческая;
- б) Банковская;**
- в) Гражданская;
- г) Лизинговая.

15. Для ... кредита характерно движение ссуженной стоимости в следующих формах: предоставление кредита в товарной форме – погашение кредита в денежной форме.

- а) Банковского;
- б) Коммерческого;**
- в) Гражданского;
- г) Государственного.

16. ... банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей.

- а) Краткосрочные;
- б) Среднесрочные;
- в) Долгосрочные;**
- г) Бессрочные.

17. Государственные займы могут быть:

- а) Как внутренними, так и внешними.**
- б) Только внутренними.
- в) Только региональными.
- г) Только внешними.

#### Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
г	г	б	а	г	б	а	б	а	б	б	а	б	б	б	в	а

**Оценка** индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
50 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

#### Практическая работа № 4 «Порядок составления договора банковского вклада»

Цель практического занятия: овладеть навыками составления договора банковского вклада (депозита).

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

#### Решение ситуационных задач

**Задача 1:** Составьте договор банковского вклада. Исходные данные: Иванов П.С. хочет вложить свои сбережения в банк в сумме 50 0\_\_ руб. на срок 1 год, с доходом 5,5 % годовых.

**Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.**

**Задача 2. Составьте договор банковского вклада. Предприятие ООО «Рассвет» хочет вложить свои сбережения в банк в сумме 8 000 0\_\_ руб. на срок 1 год, с доходом 6,\_% годовых.**

**Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.**

**Договор банковского вклада (депозита) №**

г. Москва «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_г.

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью), лицензия ЦБ РФ No. 2957 от « 20 » июля 2000 года, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице Председателя Правления Печалова Д.В., действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Вкладчик", в лице Генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

- 1.1. Вкладчик передает денежные средства в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей, а Банк обязуется принять от Вкладчика указанную сумму (вклад), и возвратить сумму вклада по истечении определенного Договором срока и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
- 1.2. Настоящий Договор заключается на срок до « » \_\_\_\_\_ г., на условиях возврата вклада по истечении указанного в настоящем пункте срока (срочный вклад).
- 1.3. Банк начисляет проценты на вклад в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых до окончания срока действия вклада.
- 1.4. Вкладчик вправе пополнять вклад, при этом сумма вклада, указанная в п.1.1. настоящего Договора, увеличивается на сумму пополнения вклада. Проценты по вкладу начисляются Банком ежемесячно на остаток суммы Вклада, учитываемой на Счете, на начало операционного дня.
- 1.5. Вкладчик не вправе получить вклад полностью или частично до истечения срока, указанного в п. 1.2 настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.4. настоящего Договора.

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**2.1. Вкладчик обязуется:**

- 2.1.1. Предоставить в Банк (в случае отсутствия расчетного счета Вкладчика в Банке) до поступления денежных средств документы (нотариально удостоверенные копии учредительных документов и копии документов, подтверждающих полномочия лиц на заключение данного Договора), необходимые для открытия депозитного счета:
  - заполненную анкету установленного образца;
  - документы, подтверждающие правовой статус Вкладчика и полномочия лиц на подписание данного Договора;
  - документ, подтверждающий факт государственной регистрации;
  - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
 Банк оставляет за собой право потребовать иные документы в случае необходимости.
- 2.1.2. Перечислить сумму, указанную в п.1.1. настоящего Договора, на корреспондентский счет Банка не позднее 3-х календарных дней со дня подписания Договора.
- 2.1.3. Своевременно информировать Банк об изменениях наименования, места нахождения, номеров телефонов, печати и права подписи, банковских реквизитов, иных сведений, имеющих значение для обслуживания депозитного счета.
- 2.1.4. Не позднее 5 рабочих дней до истечения срока возврата вклада, указанного в п.1.2. настоящего Договора, представить Банку письменное уведомление о прекращении договорных отношений и возврате вклада или о пролонгации Договора.

**2.2. Вкладчик имеет право:**

- 2.2.1. После истечения срока депозита истребовать вклад с начисленными процентами.
- 2.2.2. С согласия Банка продлить действие настоящего Договора на основании письменного уведомления, представленного в Банк не позднее, чем за 5 рабочих дней до дня окончания срока вклада.

**2.3. Банк обязуется:**

- 2.3.1. Открыть на имя Вкладчика депозитный счет, при условии выполнения Вкладчиком обязанностей, предусмотренных в пункте 2.1.1. Договора.
- 2.3.2. Зачислить поступившие от Вкладчика денежные суммы в размере, указанном в п.1.1. настоящего Договора, на указанный депозитный счет.
- 2.3.3. Выдать Вкладчику сумму вклада полностью по истечении срока, указанного в п.1.2 настоящего Договора, по его требованию, заявленному в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.4. договора, путем перечисления суммы депозита на счет Вкладчика, указанный в разделе 3.3. Договора, либо распорядиться соответствующей суммой иным образом по указанию Вкладчика, если это не противоречит действующему законодательству. Вкладчик не вправе перечислять находящиеся во вкладе (депозите) денежные средства другим лицам. Гарантия возврата вклада обеспечивается уставным и резервным фондами Банка.

**2.3.4. Начислять предусмотренные п. 1.3. Договора проценты на вклад.**

- 2.3.5. Соблюдать тайну банковского вклада. Без согласия Вкладчика справки, касающиеся вклада, могут выдаваться третьим лицам только в случаях специально предусмотренных действующим законодательством.

**2.4. Банк имеет право:**

- 2.4.1. В пределах срока действия Договора распоряжаться денежными средствами Вкладчика по своему усмотрению и от своего имени, в том числе путем их использования в качестве кредитных ресурсов.
- 2.4.2. В случае изменения ситуации на финансовом рынке, уменьшения ставки рефинансирования Банка России Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер процентов, выплачиваемых на вклад. При изменении процентной ставки Банк уведомляет об этом Вкладчика в письменной форме не позднее, чем за 15 дней до

вступления ее в силу. Письменное уведомление Банка об изменении процентной ставки является неотъемлемой частью Договора. В случае несогласия с изменением процентной ставки по депозиту Вкладчик вправе досрочно истребовать сумму депозита, направив немедленно письменное заявление об этом Банку. В этом случае сумма депозита возвращается Вкладчику с начисленными процентами, согласно п.1.3. настоящего Договора.

### 3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ.

3.1. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующей суммы вклада, по день ее возврата вкладчику, либо списания со счета вкладчика по иным основаниям, включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства .

3.2. Проценты на сумму банковского вклада начисляются Вкладчику ежемесячно в последний рабочий день месяца и по истечении срока действия Договора.

3.3. Проценты, начисленные на сумму банковского вклада, выплачиваются Вкладчику путем перечисления на его расчетный счет № \_\_\_\_\_ в Банке «Еврокредит» (ООО).

3.4. Если вкладчик желает получить часть вклада, Договор прекращает свое действие, и счет по вкладу закрывается. Проценты за время хранения вклада выплачиваются в соответствии с условиями расторжения Договора до истечения срока. На оставшуюся сумму по желанию вкладчика открывается новый счет с заключением нового Договора.

3.5. В случаях, когда Вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока, предусмотренного п.1.2. настоящего Договора, либо не направил письменного уведомления о пролонгации Договора согласно п.2.2.2. Договора, Банк имеет право продлить Договор на условиях вклада до востребования либо перечислить сумму вклада вместе с начисленными процентами на расчетный счет Вкладчика, указанный в разделе 7 настоящего Договора.

3.6. В случае пролонгации Договора проценты, начисленные по окончании первоначального срока, перечисляются на счет Вкладчика по реквизитам, указанным в разделе 7 настоящего Договора.

### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

4.1. При исполнении своих обязательств Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями настоящего Договора.

4.2. В случае нарушения Банком сроков возврата суммы вклада или выплаты процентов, Банк будет обязан выплатить Вкладчику проценты за пользование денежными средствами в размере 0,01% годовых от невыплаченных сумм за каждый день просрочки. 4.3. Разногласия, возникающие по настоящему Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии – 15 дней с даты получения претензии. При не достижении согласия спор подлежит рассмотрению Арбитражным судом г. Москвы.

### 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ.

5.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня поступления в Банк суммы депозита и действует до полного исполнения Сторонами обязательств.

5.2. Если Вкладчик не перечислит сумму депозита в течение срока, указанного в пункте 2.1.2 настоящего Договора, последний считается незаключенным.

5.3. Досрочное расторжение настоящего Договора возможно только по соглашению сторон с оформлением в письменной форме соответствующего соглашения.

5.4. Получение суммы вклада Вкладчиком влечет за собой прекращение настоящего Договора.

5.5. Изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся путем заключения Дополнительных соглашений в письменной форме, являющихся его неотъемлемыми частями.

### 6. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА.

6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

6.2. Договор составлен в 2-х экземплярах - по одному для каждой стороны. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

### 7. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

Банк: Вкладчик:

Банк «Еврокредит» (ООО)  
105082, г. Москва, Ул. Бакунинская, д. 80, стр. 1  
К/с 3010181050000000882 в отделении №  
1 Московского ГТУ Банка России  
БИК 044583882  
ИНН 7701013346  
Председатель Правления Генеральный директор  
Д.В. Печалов \_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер Главный бухгалтер  
В.Б.Родин \_\_\_\_\_

У Вас есть 15 000 рублей. Как Вы можете распорядиться этими денежными средствами с точки зрения гарантированности возврата Ваших денег по системе страхования вкладов, действующей в России?

Выберите все подходящие варианты:

- внесете сумму на Вашу дебетовую банковскую карту банка ВТБ 2;
- сделаете вклад в КБ «Траст Капитал Банк»;
- сделаете вклад в филиале ОАО «Сбербанк России» в Индии;
- пополните электронный кошелек в Небанковской кредитной организации «Яндекс.Деньги»;
- внесете средства во вклад в ПАО «Промсвязьбанк»;
- купите предоплаченную подарочную банковскую карту ОАО «СМП Банк»;
- приобретете именной сберегательный сертификат КБ «Гарант-Инвест» ЗАО;
- приобретете сберегательный сертификат ОАО «Сбербанк России» на предъявителя.

**Правильный ответ:**

1. Внесете сумму на Вашу дебетовую банковскую карту банка ВТБ 24
2. Внесете средства во вклад в ПАО «Промсвязьбанк»
3. Приобретете именной сберегательный сертификат КБ «Гарант-Инвест» ЗАО

**Источники ответа и обоснование:**

Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая, глава 44, статьи 834 и 836  
Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьи 36 и 38.

Федеральный Закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», статьи 2 и 5.

Согласно ст. 36 Федерального Закона № 395-1 вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете Агентстве страхования вкладов. В этой связи вклад в КБ «Траст Капитал Банк» внести не получится, так как у банка нет лицензии на привлечение средств физических лиц (тип лицензии банка на сайте ЦБ РФ в разделе «Информация по кредитным организациям»), а также на официальном сайте Траст Капитал Банка.

Согласно закону № 177-ФЗ застрахованы денежные средства физических лиц, привлеченные на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, кроме банковских вкладов на предъявителя. В этой связи не подходит приобретение сберегательного сертификата на предъявителя Сбербанка России, а также предоплаченная карта СМП Банка и электронный кошелек в «Яндекс.Деньги» (ни предоплаченная карта, ни электронные деньги не предполагают открытие банковского счета, более того Небанковские кредитные организации вообще не имеют права открывать банковские счета физлицам).

Согласно закону № 177-ФЗ не застрахованы размещенные во вклады денежные средства в филиалах банков за пределами РФ, поэтому вклад в филиале Сбербанка в Индии не подходит. У ВТБ 24 есть Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, что подтверждает право этого банка привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также открывать и вести банковские счета физических лиц. ВТБ 24 является участником ССВ. Денежные средства, хранящиеся на дебетовых банковских картах – это денежные средства, размещенные на банковском счете (текущем счете) на основании договора банковского счета, поэтому такие денежные средства являются застрахованными. Промсвязьбанк является участником ССВ, у банка есть лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, поэтому в банке можно разместить депозит, и он будет застрахован. Именной сберегательный сертификат банка «Гарант-Инвест» удостоверяет сумму вклада в банке, банк имеет лицензию на привлечение вкладов физических лиц и является участником ССВ

**Критерии оценки:**

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### Тема 3.3. Расчетные операции банка

#### Практическая работа № 5. «Решение ситуационных задач. Проведение межбанковских расчетов»

Цель практического занятия: овладеть навыками проведения межбанковских расчетов.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

#### Решение ситуационных задач:

##### Задача 1.

Через рублевый расчетный счет негосударственного АО «Компакт» клиента банка ПАО «Ветер» (БИК 046401135) проведены расчетные операции через корреспондентский счет, открытый банком ПАО «Ветер» в РКЦ г. Южно-Сахалинска:

1. распоряжением АО «Компакт» перечислена оплата по договору с иногородним поставщиком в сумме 300 000 рублей;
2. поступил аванс в пользу АО «Компакт» за оказанные услуги от иногороднего покупателя по платежному поручению в сумме 625 000 рублей;
3. платежным поручением АО «Компакт» перечислил налог на прибыль в бюджет в сумме 189 000 рублей;
4. перечислена сумма процентов за пользование кредитом банка «Восток» АО «Компакт» в сумме 150 000 рублей.

Заполните реквизиты счета для АО «Компакт», используя макет лицевого счета:

№ - - - - - 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4

оформите указанные операции по лицевому счету и определите исходящий остаток по счету.

Входящий остаток 140 000 рублей

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток \_\_\_\_\_

**Задача 2.**

Через корреспондентский счет ПАО «Итуруп» (БИК 046401789), открытый в РКЦ г. Южно-Сахалинска по рублевому расчетному счету негосударственного ООО «Геосервис» клиента банка проведены операции:

1. платежным поручением ООО «Геосервис» за выполненные услуги по договору с иногородним поставщиком списана сумма 70 000 рублей;
2. перечислен аванс в пользу ООО «Геосервис» за приобретенный товар от иногороднего покупателя по платежному поручению в сумме 123 000 рублей;
3. получен кредит в сумме 500 000 рублей от ПАО «МоБЭС»;
4. перечислена сумма 58 000 рублей клиенту банка ООО «Холмск», у которого с ПАО «Итуруп» прямые корреспондентские отношения.

Заполните реквизиты счета для ООО «Геосервис», используя макет лицевого счета:

№ - - - - - 0 0 0 0 0 2 2 0 1 5

оформите указанные операции по лицевому счету и определите исходящий остаток по счету.

Входящий остаток 340 000 рублей

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток

**Выверка расчетов по корреспондентскому счету коммерческого банка в РКЦ производится ежемесячно на основании ведомостей проверки состояния расчетов.**

Планом счетов бухгалтерского учета для отражения операций банка по корреспондентскому счету в РКЦ предполагается использовать счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России». Для отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентским счетам каждый коммерческий банк имеет два счета: на своем балансе и балансе РКЦ. Учет на этих счетах ведётся зеркально при ежедневном равенстве оборотов и остатков.

**Правила, которыми необходимо руководствоваться при проверке операций межбанковских расчетов по корреспондентским счетам:**

1. Все расчеты должны осуществляться в пределах остатков средств на корреспондентских счетах на начало операционного дня, если иное не оговорено в договоре об открытии счета.
2. Платежные документы, принятые в течение операционного дня, должны быть проведены по балансу в тот же день; принятые послеоперационного дня - не позднее следующего рабочего дня.
3. При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете списание денежных средств должно осуществляться в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. 855) и разработанными в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

**Документы, необходимые для проверки операции межбанковских расчетов по корреспондентским счетам:**

1. Договоры на корреспондентские отношения с РКЦ и другими кредитными организациями.
2. Дополнительные соглашения к договорам на корреспондентские отношения с РКЦ и с другими кредитными организациями.
3. Книга регистрации договоров.
4. Книга регистрации открытых счетов клиентов.



5. Баланс кредитной организации: ежедневный, месячный, квартальный, годовой с учетом заключительных оборотов.
6. Ведомость остатков по счетам кредитной организации.
7. Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам.
8. Выписки, полученные из РКЦ и от банков-корреспондентов.
9. Справка об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них.
10. Юридические дела клиентов.
11. Лицевые счета.
12. Бухгалтерский журнал.
13. Бухгалтерские документы дня (включая внутрибанковские).

**Задание:** осуществить контроль и выверку расчетов по корреспондентским счетам при централизованных расчетах, составить ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету.

**Форма документа для заполнения**

**ВЕДОМОСТЬ ПРОВЕРКИ СОСТОЯНИЯ РАСЧЕТОВ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ**

\_\_\_\_\_ (наименование учреждения банка)

за \_\_\_\_\_ г.

по лицевому счету \_\_\_\_\_  
(N корреспондентского счета) \_\_\_\_\_  
(учреждение банка и его наименование)

Проведено учреждением банка.

Проведено расчетным центром по счету \_\_\_\_\_

РКЦ ЦБ РФ (N кор. счета на балансе кор. счету \_\_\_\_\_ учреждения банка) (N кор. счета), но не проведено в расчетном центре Центрального банка

\_\_\_\_\_ РФ по кор. счету \_\_\_\_\_

(наименование учреждения (N кор. счета учреждения \_\_\_\_\_ банка на балансе расчетного центра в РКЦ ЦБ РФ)

по кор. счету \_\_\_\_\_

(N кор. счета на балансе учреждения банка)

Дата проводки	N документа	Сумма		Дата урегулирования расхождения	Дата проводки	N документа	Сумма		Дата урегулирования расхождения
		Дт	Кт				Дт	Кт	

Сальдо расчетного центра  
Центрального банка РФ при  
выписке на 1-ое \_\_\_\_\_  
(месяц)

Сальдо учреждения банка  
на 1-ое \_\_\_\_\_  
(месяц)

Итого проведено: \_\_\_\_\_

Итого проведено: \_\_\_\_\_

Баланс \_\_\_\_\_

Баланс \_\_\_\_\_

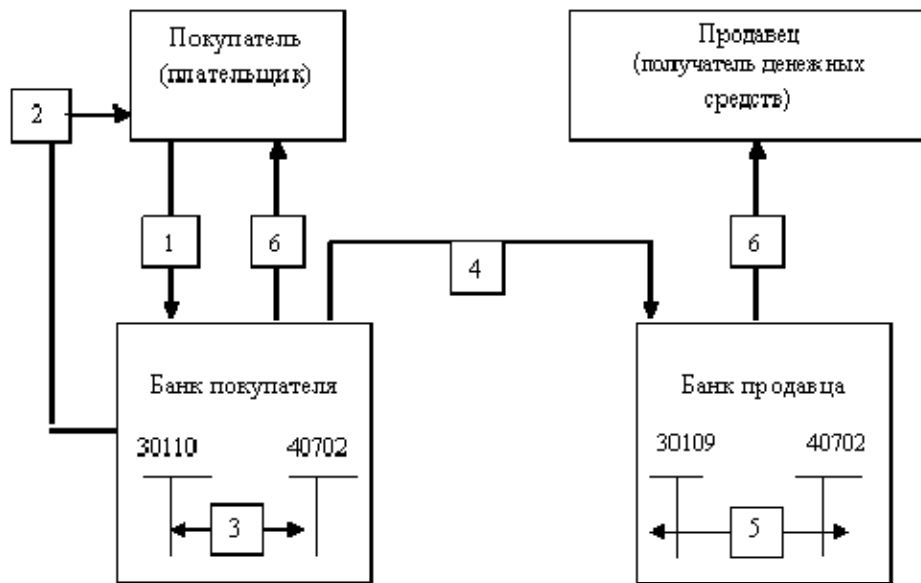
Руководитель банка

Главный бухгалтер

**Схема документооборота при расчетах платежными поручениями при наличии прямых корреспондентских отношений между банками.**

**Задача :**

Подробно опишите порядок расчетов платежными поручениями на бумажном носителе при наличии необходимых средств на расчетном счете плательщика исходя из последовательности выполнения операций, отраженных на рисунке.



1. Клиент-плательщик приносит в банк обслуживания платежное поручение, оформленное на бумажном носителе;
2. Банк проверяет правильность оформления и наличие остатка на расчетном счете клиента;
3. Банк списывает с расчетного счета клиента денежные средства в корреспонденции со счетом Ностро (корреспондентский счет банка-плательщика в банке получателя);
4. Информация о платеже передается в банк-получателя;
5. Банк получателя списывает со счета Лоро (корреспондентский счет банка покупателя в банке продавца) и зачисляет денежные средства на счет своего клиента-продавца;
6. Банк продавца сообщает своему клиенту-получателю платежных средств о поступлении денег (выписка).

Отражение в учете 20.09.2023 г.:

**Критерии оценки:**

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### **Практическая работа № 6. «Решение ситуационных задач. Оформление платежного поручения»**

Цель практического занятия: овладеть навыками проведения расчетов платежными поручениями.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

Оформить платежное поручение: 29.04.2023 в ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» Г. ХАБАРОВСК (БИК 040813608, к/с 30102810600000000608) поступило платежное поручение от ИП Сутормина Татьяна Владимировна (ИНН 650100382979, р/с 40802810150340012186) на списание суммы – 62300 рублей за аренду торгового места по договору А/01-16 от 15.05.2023 за июнь 2023 Сумма 62300-00, без НДС для перечисления ООО «Глобус» (ИНН 6501002881, р/с 40702810550340110393) в ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» Г. ХАБАРОВСК (БИК 040813608, к/с 30102810600000000608).

Нарисовать схему прохождения платежей платежным требованием

Задача 2.

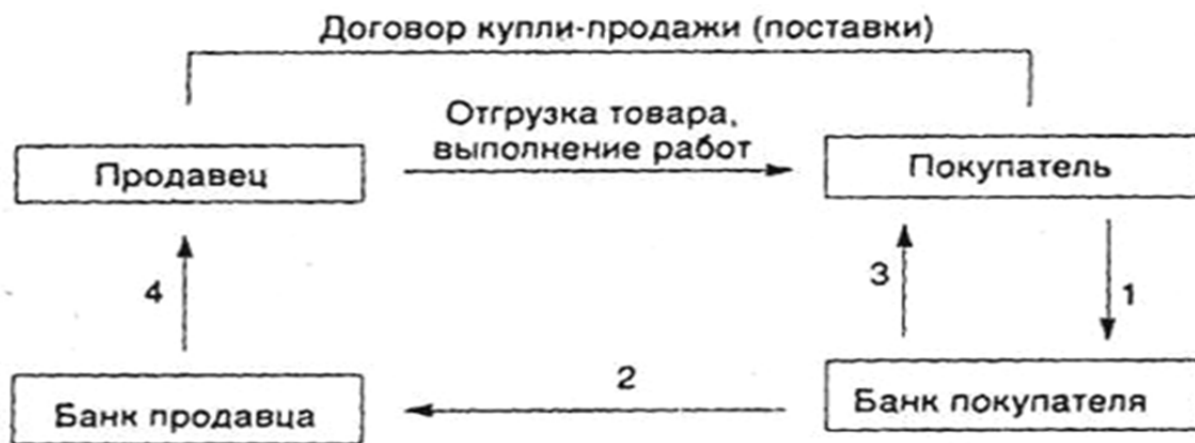
Заполнить платёжного поручения по форме № 0401060

Платёжное поручение № 341 от 14.02.2023 г. представило ПАО «Сатурн» в банк на перечисление 110 000 рублей в качестве аванса за услуги ГТС согласно счёту-фактуре № 7066 от 13.02.2023, в том числе НДС (вычислить). Получатель средств – «Территориальный сервисный центр «Электрическая связь» (ИНН 2701230480, КПП 270102036, счёт 40702810К00080001266 (рассчитать ключ)), который обслуживается в АКБ «Донкомбанк» г. Хабаровск (корреспондентский счёт 301028109000000000718, БИК 040813718).

ПАО «Сатурн» имеет реквизиты: ИНН 2701124611, КПП 270101001, расчётный счёт № 40702810100000000864 в ОСБ 5410 Октябрьского района г. Хабаровск (корреспондентский счёт 301028109000000000737, БИК 040813737)

Решение. Оформляется платежное поручение в соответствии с Положением Банка России 19.06.2012 № N 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств». Нарисовать схему прохождения платежей платежным поручением.

Нарисовать схему прохождения платежей платежным поручением.



- 1 — выписка платежного поручения в соответствии с требованиями договора и предъявление поручения в банк;  
 2 — списание средств со счета покупателя и зачисление на счет продавца;  
 3 — выписка с расчетного счета покупателя о списании средств;  
 4 — выписка с расчетного счета продавца о зачислении средств.

### Образец заполнения платежного поручения:

Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.	0401060
----------------------	----------------------	---------

### ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 28

29.04.2023

Дата

Вид платежа

02

Сумма прописью | Шестьдесят две тысячи триста рублей 00 копеек

ИНН 650100382979	КПП	Сумма	62300-00	
Индивидуальный предприниматель Сутормина Татьяна Владимировна		Сч. №	40802810150340012186	
Платательщик		БИК	040813608	
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ХАБАРОВСК		Сч. №	30102810600000000608	
Банк плательщика		БИК	040813608	
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ХАБАРОВСК		Сч. №	30102810600000000608	
Банк получателя		Сч. №	40702810550340110393	
ИНН 6501002881		КПП		
Общество с ограниченной ответственностью «Глобус»		Вид оп.	01	
Получатель		Наз. пл.	Срок плат.	
		Код		Очер. плат.
		Рез. поле		
		5		

Оплата за аренду т/место по договору А/01-16 от 15.05.2023 за июнь 2023  
Сумма 62300-00, НДС -нет

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать

### Практическая работа № 7. «Решение ситуационных задач. Порядок обслуживания физических и юридических лиц в кассе банка»

Цель практического занятия: овладеть навыками проведения кассовых операций банка с физическими и юридическими лицами.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

### Решение ситуационных задач:

**Задача 1.** Кассир Монеткина Инна Игоревна предприятия ГБУ ДОД ДЮСШОР «Аллюр» сдала в кассу 07.09.2023 наличную выручку в сумме 390 тыс. руб. по объявлению на взнос наличными № 20. Номер счета предприятия 40702810800870000111 БИК 044030653 корреспондентский счет 30102810500000000653 в Северо-Западном ПАО Сбербанк. ИНН предприятия 1234567890. Символ кассовый 02 – выручка от продажи товаров. Заполнить объявление на взнос наличными

## Сумма прописью вносится наличными

ОБЪЯВЛЕНИЕ № 123 -

Код формы документа по ОКУД  
0402001Открытой таблицей  
обязательно указывается  
наименование №Место для печати  
открытого таблица

« 20 » февраля 2020 года

ДЕБЕТ		КРЕДИТ		17 000-00	
От кого: Монахова Инна Игоревна	счет № 20202910860124500014				
Получатель ООО «СтройкаС»	счет № 40702810600005082229			Сумма цифрами	
ИНН 7448057068	КПП 744901001			в том числе	
р/счет № 40702810600005082229	ОКАТО 75702000			по символам:	
Наименование банка-внесителя	ОАО «Банк Восток»	символ	сумма		
	БИК 047501002	02	17 000-00		
Наименование банка-получателя	ОАО «Банк Восток»				
	БИК 047501002				
Сумма прописью Семнадцать тысяч					
				руб.	00 коп.
				(цифрами)	
Источник поступления Торговая выручка					

Подпись клиента

Бухгалтерский работник

Кассовый работник

КВИТАНЦИЯ № 123

Код формы документа  
по ОКУД  
0402001

« 20 » февраля 2020 года

ДЕБЕТ		КРЕДИТ		26 000-00	
От кого: Монахова Инна Игоревна	счет № 20202910860124500014			Для зачисления на счет №	
Получатель ООО «Ласточка»	счет № 40702810600005082229			40702810600005082229	
ИНН 7448057068	КПП 744901001			Сумма цифрами	
р/счет № 40702810600005082229	ОКАТО 75702000			26 000-00	
Наименование банка-внесителя	ОАО «Банк Восток»	символ	сумма		
	БИК 047501002	02	26 000-00		
Наименование банка-получателя	ОАО «Банк Восток»				
	БИК 047501002				
Сумма прописью Семнадцать тысяч					
				руб.	00 коп.
				(цифрами)	
Источник поступления Торговая выручка					
место печати (штамп)	Бухгалтерский работник	Кассовый работник			

ОРДЕР № 123

Код формы документа  
по ОКУД  
0402001

« 17 » февраля 2020 года

ДЕБЕТ		КРЕДИТ		26 000-00	
От кого: Монахова Инна Игоревна	счет № 20202910860124500014			Сумма цифрами	
Получатель ООО «Ласточка»	счет № 40702810600005082229			в том числе	
ИНН 7448057068	КПП 744901001			по символам:	
р/счет № 40702810600005082229	ОКАТО 75702000	символ	сумма		
Наименование банка-внесителя	ОАО «Банк Восток»	02	26 000-00		
	БИК 047501002				
Наименование банка-получателя	ОАО «Банк Восток»				
	БИК 047501002				
Сумма прописью Семнадцать тысяч					
				руб.	00 коп.
				(цифрами)	
Источник поступления Торговая выручка					
Бухгалтерский работник		Кассовый работник			

**Задача 2.** В кассу банка обратился Петров Сергей Иванович оплатить налог на имущество без открытия счета. Предъявил при получении паспорт: серия 4568 № 545545 выдан ОВД Войковский 16.04.1996 г. Москва.

ГК РФ Статья 866.1. Особенности расчетов без открытия банковского счета

1. При переводе денежных средств без открытия банковского счета банк плательщика обязуется перевести без открытия банковского счета плательщику-гражданину на основании его распоряжения предоставленные им наличные денежные средства получателю средств в этом или ином банке.

2. Достаточность денежных средств для исполнения распоряжения о переводе без открытия банковского счета определяется исходя из суммы предоставленных банку плательщиком наличных денежных средств.

Кассир оформила извещение о переводе без открытия счета.

**Форма извещения по несистемным переводам в валюте РФ (налоги, сборы, штрафы)**

Извещение	Номер документа		Статус составителя (101)	
	ИНН плательщика		Сумма	
	Ф.И.О плательщика			
	Адрес плательщика			
	Банк получателя		БИК	
			Сч №	
	ИНН получателя		КПП	
	Получатель		Сч №	
	КБК (104)		ОКТМО (105)	
	(106)	(108)	22	
	Назначение платежа НДС не облагается.			
	Отметки банка	Дата		Подпись
Квитанция	Номер документа		Статус составителя (101)	
	ИНН плательщика		Сумма	
	Ф.И.О плательщика			
	Адрес плательщика			
	Банк получателя		БИК	
			Сч №	
	ИНН получателя		КПП	
	Получатель		Сч №	
	КБК (104)		ОКТМО (105)	
	(106)	(108)	22	
	Назначение платежа НДС не облагается.			
	Отметки банка	Дата		Подпись

**Критерии оценки:**

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать

#### **Раздел 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка**

##### **Тема 4.1. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка**

Цель практического занятия: овладеть навыками анализа доходов и расходов, расчетов чистой маржи банка и достаточной процентной маржи по данным из отчетности коммерческого банка.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

#### **Решение ситуационных задач:**

**Задача.** Рассчитать коэффициент достаточной процентной маржи по данным из отчетности коммерческого банка:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, млн. руб.
1.	Средний остаток активов в периоде	204
2.	<b>Активы, приносящие доход</b>	<b>147</b>
3.	<b>Доходы банка- всего</b>	<b>20,7</b>
	<b>В том числе:</b>	
4.	<b>- проценты полученные</b>	<b>11,8</b>
5.	<b>- непроцентные доходы</b>	<b>8,9</b>
	<b>из них</b>	
5.1	<b>• комиссионные доходы</b>	<b>2,7</b>



5.2	• полученные штрафы	0,4
5.3	• доходы спекулятивного характера от операций на рынке	5,8
6.	<b>Расходы банка-всего</b>	<b>20,6</b>
	<b>В том числе:</b>	
7.	- проценты уплаченные	7,4
8.	- комиссия уплаченная	1,9
9.	- хозяйственные и прочие расходы	4,3
10.	- расходы на оплату труда	1,7
11.	- штрафы оплаченные	0,05
12.	- расходы (убытки) по операциям на рынке	5,3

Маржа (маржинальный доход) — это разница между выручкой и переменными расходами.

Формула для расчёта маржи:

Маржа = Выручка – Переменные расходы

Например, если предприятию удалось реализовать шоколад на 100 000 руб., а затраты на производство товара составили 70 000 руб., то маржа составит 30 000 руб.

Также можно рассчитать маржу для каждой товарной единицы по формуле:

Маржа = Цена продажи – Себестоимость

Маржинальность — это эквивалент маржи, выраженный в процентном отношении. Для вычисления маржинальности нужно знать сумму выручки и размер маржи, полученной при реализации товара.

#### Формула для чистой процентной маржи банка:

Чистая процентная маржа = (процентный доход — процентные расходы) / общая сумма активов.

Коэффициент эффективности. Коэффициент эффективности оценивает эффективность работы банка путем деления непроцентных расходов на доходы.

### Коэффициенты процентной маржи

#### Коэффициент фактической процентной маржи ( $K_{ФПМ}$ )

характеризует относительную фактическую величину процентного источника прибыли банка:

$$K_{ФПМ} = \frac{ПП_{факт} - ПУ_{факт}}{A_{дох}}$$

$ПП_{факт}$  - проценты, полученные в периоде;

$ПУ_{факт}$  - проценты, уплаченные в периоде;

$A_{дох}$  - средний остаток активов, приносящих доход.

По данным задачи:

$ПП_{факт} = 11,8$  млн.руб.

$ПУ_{\text{факт}} = 7,4$  млн.руб.

$A_{\text{дох}} = 147$  млн.руб.

Отсюда:  $K_{\text{ФПМ}} = (11,8 - 7,4) / 147 = 0,030$  или 3%.

#### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отечать

### Тема 4.2. Формирование прибыли коммерческого банка

#### Практическая работа № 9. «Решение ситуационных задач. Оценка уровня прибыли коммерческого банка»

Цель практического занятия: овладеть навыками анализа уровня прибыли коммерческого банка.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

#### Решение ситуационных задач:

##### Задача.

Об источниках формирования прибыли банка можно судить по следующим данным отчетности кредитной организации (в млн. руб.). Общая сумма активов, приносящих доход 1200 млн. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, млн. руб.
1.	Процентный доход	290
2.	Процентный расход	30

3.	Доходы от неоперационной деятельности и прочие	2
	непроцентные доходы	
4.	Расходы на обеспечение функциональной	160
	деятельности банка и прочие непроцентные расходы	
5.	Расходы от переоценки ценных бумаг	60
6.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	130
7.	Доходы от реализации имущества банка	10
8.	Расходы на уплату налогов	36
9.	Расходы на создание резервов	16
10.	Финансовый результат по отчету о прибылях и убытках	130

**Требуется:**

1. Определить размер процентной маржи за период;
2. Рассчитать стабильные и нестабильные источники, формирующие прибыль

1. Размер процентной маржи за период =  $290 - 30 = 270$  млн.руб.

Чистая процентная маржа = (процентный доход — процентные расходы) / общая сумма активов

Чистая процентная маржа =  $270 / 1200 = 0,225$  или 2,25%

2. Источники дохода делятся на и нестабильные.

Стабильные источники:

- доходы в виде процентов, полученных по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам;
- доходы от вложений в долговые обязательства и акции;
- комиссии, полученные от операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

Нестабильные источники:

- доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке и от непредвиденных (неординарных) операций;
- доходы от валютных операций;
- доходы от перепродажи ценных бумаг;
- переоценка счетов в иностранной валюте;
- штрафы, пени, неустойки полученные;
- доходы от проведения операций своп и с опционами, форвардных и фьючерских операций;
- доходы от реализации имущества банка;
- доходы, связанные с приходованием излишков денежной наличности;
- доходы от восстановления сумм фондов и резервов.

Стабильные источники:  $290 + 2 = 292$  млн.руб.

Нестабильные источники:  $130 + 10 = 140$  млн.руб.

**Вопросы к экзаменам по дисциплине «Основы банковского дела»**

1. Сущность и функции денег, виды денег.
2. Денежная масса, денежные агрегаты, актуальность денежно-кредитной политики.
3. Пути развития и реформирования банков в России.
4. Нормативно-правовое регулирование деятельности современного банка..
5. Нормативные акты ЦБ РФ в области денежного обращения
6. Структура банковской системы, принципы взаимодействия элементов банковской системы
7. Виды банков. Сущность и функции банков различных форм собственности и специализации
8. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций
9. Сфера деятельности, функции и структура банка. Характер банковской деятельности
10. Банковские продукты.
11. Коммерческий банк - основное звено банковской системы. Организационное устройство коммерческого банка, его функции.
12. Отличие коммерческого банка от Центрального Банка
13. Кредит как форма движения ссудного капитала. Принципы и функции кредита.
14. Формы и виды кредита.
15. Понятие и признаки банковской системы
16. Сущность и виды банков
17. Экономическая роль банка в финансовой системе
18. Центральный Банк России, его задачи и функции.
19. Общая характеристика операций коммерческого банка
20. Активные операции коммерческого банка, их виды и экономическое содержание
21. Пассивные операции коммерческого банка
22. Посреднические операции коммерческого банка
23. Особенности современной банковской системы России
24. Основные функции коммерческого банка, принципы его организации и структура
25. Правовое регулирование банковской деятельности
26. Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка.
27. Собственный капитал банка, его структура и функции.
28. Лизинговые операции коммерческого банка

**Практические задания:****Задача № 1.**

Определить размер чистой процентной маржи за период, если процентный доход 850 млн. руб., а процентные расходы 90 млн. руб., общая сумма активов 5940 млн. руб.

**Задача № 2.**

Физическое лицо внес в кассу банка 10000 рублей наличными деньгами для оплаты коммунальных услуг по реквизитам: Акционерное общество «Единый расчетный центр «Управдом» ИНН 7720605034, КПП 772601001, ОГРН 1087746088540, ОКПО 84735468. Оформить квитанцию о переводе без открытия счета

**Задача № 3.**

Рассчитать стабильные и нестабильные источники, формирующие прибыль, если банк получил доходы от кредитов 160 млн. руб., доходы от неоперационной деятельности 12 млн. руб., положительная переоценка средств в иностранной валюте 150 млн. руб.

**Задача № 4.**

Определить размер чистой процентной маржи за период, если процентный доход 150 млн. руб., а процентные расходы 90 млн. руб., общая сумма активов 6140 млн. руб.

**Задача № 5.**

ООО «Омега» (ИНН 7717020015 КПП 771702001 счет 40702810525110000253) 09 сентября 2023 года сдали в Московский филиал АБ «Россия» торговую выручку в сумме 2500000 рублей. БИК банка 044525112 корсчет 3010181091212000112.

Заполните объявление на взнос наличными . Описать порядок внесения наличных в банке ООО «Омега» и оформить объявление на взнос наличными

**Задача № 6.**

Заполнить Платёжное поручение № 111 от 14.02.2023 г. представило ООО «Вектор» (коммерческая негосударственная в банк на перечисление 300 000 рублей в качестве аванса за услуги транспорта согласно счёту-фактуре № 6 от 13.02.2023, в том числе НДС-20%. Получатель средств – ООО «Сервис» коммерческая государственная (ИНН 2705230480, КПП 270104036, счёт 40702810100080001266), в АКБ «Донкомбанк» г. Якутск (корреспондентский счёт 30101810900000000718, БИК 040813718). ООО «Вектор» (ИНН 27021246, КПП 270101101) имеет расчётный счёт № 40702810100000000864 в ООО «Ресурс» г. Хабаровск (корреспондентский счёт 301018109000000000737, БИК 040813737)

**Задача № 7.**

Физическое лицо внес в кассу банка 2000 рублей наличными деньгами для оплаты пошлины по реквизитам: Получатель платежа: Управление федерального казначейства по г. Москве (УГИБДД ГУ МВД России по г. Москве) л/с № 04731440640; ИНН:7707089101 КПП:770731005, Казначейский счет:03100643000000017300, Единый казначейский счет: 40102810545370000003 Банк получателя платежа:ГУ Банка России по ЦФО//УФК по г. Москве, 004525988, ОКТМО 45380000, КБК Госпошлина за выдачу (замену) ВУ 18810807141011000110. Оформить квитанцию о переводе без открытия счета

**Задача № 8.**

Рассчитать стабильные и нестабильные источники, формирующие прибыль, если банк получил доходы от кредитов 30 млн. руб., доходы от неоперационной деятельности 5 млн. руб., положительная переоценка средств в иностранной валюте 50 млн. руб., от продажи основных средств 1200 млн. руб.

**Задача № 9**

Определить размер чистой процентной маржи за период, если процентный доход 30 млн. руб., а процентные расходы 5 млн. руб., общая сумма активов 140 млн. руб.

**Задача № 10**

Заполнить платёжное поручение № 139 15.02.2023 г. на оплату 175320-00, в т.ч. НДС-18% за комплектующие оргтехники, согласно счёту-фактуре от 13.02.2023г. от АО «Буревестник» (ИНН 6533018754 КПП 653310184. Негосударственная некоммерческая компания) имеющее счёт № 40702810200000000001 в ООО «Донской народный банк» доп. офис в г. Шахты (БИК 046505720, счёт № 30101608000000000720). Получатель средств – ЗАО «Полюс» (ИНН 0390564636, КПП 039010465) – негосударственная финансовая компания, счёт № 40702810600000000920, обслуживается в ОСБ 5410 Октябрьского района г. Хабаровск (БИК 040826930 счёт № 301018102000000000930).

**Задача № 11**

Рассчитать стабильные и нестабильные источники, формирующие прибыль, если банк получил доходы от кредитов 90 млн. руб., доходы от неоперационной деятельности 8 млн. руб., положительная переоценка средств в иностранной валюте 150 млн. руб.

**Задача № 12**

Определить размер чистой процентной маржи за период, если процентный доход 180 млн. руб., а процентные расходы 90 млн. руб., общая сумма активов 1300 млн. руб.

**Задача № 13**

Воронова Татьяна Николаевна, кассир ЗАО «Фрегат» (ИНН 771102001 КПП 770101001, счет 40702810200000000152), паспорт 44 01 326506, выдан ОВД Головинского района Краснодарского края, 12.12.2001 внесла наличные на расчетный счет организации 15.10.23 года по объявлению на взнос наличными 20,5 тысяч, которые образовались сверх лимита в кассе организации.

Банк КБ «Удачный» г. Москва БИК 044501235 корсчет 3010181000000000235.

Заполните объявление на взнос наличными. Описать порядок внесения наличных в банке ЗАО «Фрегат» и оформить объявление на взнос наличными