

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Согласовано
Директор ОО «Октябрьский» в г. Октябрьском
Банка ВТБ (ПАО)

_____ Ш.С.Ахмадуллин
«__» _____ 2022г.

Утверждаю
Директор ГБПОУ
Октябрьский многопрофильный
профессиональный колледж

_____ Г.В.Еленкин
«__» _____ 2022г.

Рассмотрена и рекомендована к утверждению
на заседании ПЦК профессионального цикла
Протокол №1 от 31.08.2022 г.
Председатель ПЦК _____ Г.Ф.Ямаева

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ. 01 ВЕДЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ (СЛУЖАЩИХ) ПО
ПРОФЕССИИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.01.03. КОНТРОЛЕР БАНКА

Разработчик:
мастер п/о _____ Н.В.Снисаренко

1. Общие положения

Контрольно- измерительные материалы разработаны на основе рабочей программы по производственной практике ПМ.01 Ведение кассовых операций.

Контрольно- измерительные материалы предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу производственной практике ПМ.01 Ведение кассовых операций.

Контрольно- измерительные материалы включают контрольные материалы для проведения текущего и рубежного контроля, промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

Конечным результатом освоения учебной практики являются знания и умения обучающегося. Конечные результаты являются объектом оценки в процессе аттестации по производственной практике.

2. Результаты освоения учебной практики, подлежащие проверке

В результате освоения производственной практики обучающийся должен **уметь:**

- проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков;
- принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств;
- принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников
Инструктаж по охране труда, пожарной безопасности, технике безопасности на рабочем месте и представителей организаций;
- осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки;
- заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России;
- оформлять документы по результатам экспертизы;
- осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков;
- заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем);
- осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег;
- получать и оформлять подкрепление операционной кассы;
- подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России и оформлять соответствующие документы;
- выполнять и оформлять переводы денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги;
- передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью;
- загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги;
- изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами;
- оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок;
- осуществлять покупку и продажу памятных монет;
- заполнять документы по операциям с памятными монетами;

- осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов;
- сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов;
- принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;
- заполнять документы по операциям с драгоценными металлами;
- вести книгу учета принятых и выданных ценностей;
- оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня;
- формировать дела (сшивы) с кассовыми документами;
- проводить ревизию наличных денег;
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций;
- идентифицировать клиентов;
- принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в том числе с использованием платежных карт);
- осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;

В результате освоения учебной практики обучающийся должен **знать**:

- правовые основы ведения кассовых операций, операций по банковским вкладам (депозитам), операций с наличной иностранной валютой и чеками;
 - порядок приема и выдачи наличных денег клиентам;
 - порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России;
 - порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками;
 - технологию проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета;
 - порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег;
 - правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов;
 - признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монет Банка России и иностранных государств;
 - порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
 - порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России;
 - порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;
 - порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости;
 - функции и задачи отдела кассовых операций;
 - требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями;
-
- общие требования к организации работы по ведению кассовых операций;
 - порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов;
 - правила хранения наличных денег;
 - порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности;
 - порядок открытия и закрытия обменных пунктов;
 - порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой;

- порядок доставки денежной наличности и других ценностей из внутреннего структурного подразделения в уполномоченный банк;
- порядок проведения операций с наличной иностранной валютой;
- операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие - обязательному контролю;
- типичные нарушения при совершении кассовых операций, в том числе с наличной иностранной валютой.

Результаты освоения программы производственной практики является овладение обучающимися всех видов профессиональной деятельности по профессиональному модулю ПМ.01 Ведение кассовых операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Профессиональные и общие компетенции	Показатели оценки результата
ПК 1.1 Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции.	<ul style="list-style-type: none"> -Соответствие правильности оформления документов по приему и выдачи наличных денег ценностей, бланков. -Правильность приема наличных денег полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств. -Правильность приема сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников. -Правильность выдачи наличных денег, ценностей, бланков. -Правильность обработки и упаковки наличных денег -.Правильность оформления перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. -Правильность передачи заведующему кассой и принятие у заведующего кассой наличные деньги сумки с денежной наличностью - Правильность загрузки в кассовые терминалы и банкоматы; изъятие из них наличных денег.
ПК 1.2 Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.	-Правильность заполнения кассовых документов при приеме и выдачи наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем)
ПК 1.3 Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России и иностранных государств.	<ul style="list-style-type: none"> -Соответствие правильности проведения проверки денежных знаков, выявление сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков. -Правильность заполнения необходимых документов при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков банка России. - Правильность оформления документов по результатам экспертизы.
ПК 1.4 Выполнять и оформлять операции с памятливыми монетами и драгоценными металлами.	<ul style="list-style-type: none"> -Соответствие проведение контроля за покупкой и продажей памятливых монет. -Правильность приема и выдачи драгоценных металлов -Правильность заполнения документов по операциям с памятливыми монетами и драгоценными металлами
ПК 1.5 Осуществлять	- Правильность ведения книги учета принятых и выданных

контроль кассовых операций.	ценностей -Правильность оформления и сдачи заведующему кассой кассовых документов по завершению операционного дня -Правильность проведения ревизии наличных денег
ПК 1.6 Выполнять и оформлять операции с наличной иностранной валютой и чеками.	-Соответствие правильности оформления операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты -Соответствие правильности принятия иностранной валюты и чеков для направления на инкассо. - Правильность выплаты наличной иностранной валюты и валюты РФ по переводам без открытия банковского счета в пользу физических лиц -Правильность осуществления заключения операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками
ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	-Наличие положительных отзывов по итогам практики -демонстрация интереса к будущей профессии по средствам участия в профессиональных конкурсах
ОК 2 Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.	-Обоснование выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач в области банковского дела -демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач
ОК 3 Анализировать рабочую деятельность, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.	-Демонстрация способности принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях. -Проявление ответственности за работу, результат выполнения заданий - Организация самостоятельных занятий при изучении ПМ
ОК 4 Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.	-Получение необходимой информации с использованием различных источников, включая электронные
ОК 5 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	- Оформлять результаты самостоятельной работы с использованием ИКТ -Грамотность использования компьютерных программ при освоении профессиональной деятельности
ОК 6 Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.	-Взаимность с обучающимися, преподавателями, мастерами, клиентами в ходе обучения и практики -Соблюдение корпоративной этики -Участие в студенческом самоуправлении - Участие в спортивных и культурно-массовых мероприятиях
ОК 7 Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранных языков и учитывая межэтнические и	-Проявление культуры речи, знание делового русского и иностранных языков -Выдержка в критических ситуациях, доброжелательность

этнические различия	
ОК 8 Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.	-Грамотность использования компьютерных программ при освоении профессиональной деятельности -оформление результатов самостоятельной работы с использованием ИКТ

Задание

Октябрьский филиал № 5121/0847 ПАО «Сбербанк России» «__» _____20__г., были произведены следующие операции:

Вариант 1

По чеку № АН 3822150 от 20 сентября 2012 года, выданному в городе Шахты ООО «Якорь» выплачены наличные Васильевой Анне Сергеевне сумму в размере 45698 рублей, в т.ч. на командировочные расходы (15 000 руб.) и заработную плату за сентябрь.

Номер р/с чекодателя: 408028200458003100567

Реквизиты Шахтинского филиала № 74 ОАО «Сбербанк России» 5410: кор. счет 30101810500000000125; БИК 0412

Задание: Заполните необходимые реквизиты документа с применением программно-технических средств и отразите данную операцию в соответствующих регистрах бухгалтерского учета.

Вариант 2

При приеме денежной наличности кассиром М.С. Киреевой у клиента Барсуковой Е.Н. был выявлен денежный знак, вызывающий сомнения в его подлинности (банкнота Банка России номиналом 100 рублей; серия, номер ЗЛ 2518509).

Задание: Перечислите свойства платежеспособных банкнот номиналом 100 рублей. Опишите порядок действий кассира, при обнаружении сомнительных знаков, оформите передачу сомнительной купюры на экспертизу, заполните соответствующие документы.

Вариант 3

Приобретен стандартный слиток золота массой 12 500 г. в лигатуре имеет пробу 0,9995.

Задание: Определить рублевый эквивалент стоимости покупки стандартного золотого слитка на «__» _____20__г., если ЦБ РФ установил на эту дату, следующую котировку покупки золота на рынке драгметаллов: 1587,00 руб. за 1 г. чистого золота

Вариант 4

Комиссией в составе старшего экономиста кредитного отдела Ивановой В.А., операциониста Васильевой А.Н., заместителя главного бухгалтера Исаевой М.Н., кассира Павленко О.М., произведена ревизия денежной наличности и ценностей кассового узла на основании Приказа №154 от «__» _____20__г.,

всвязи с очередной плановой про-веркой, в присутствии заведующего кассой Мардонецкой А.С. Комиссией произведена выемка денежной наличности в сумме 231 тыс. руб. банкнот различного достоинства для пересчета:

- банкноты достоинством 10 руб., - 1 корешок;
- банкноты достоинством 50 руб., - 2 корешка;
- банкноты достоинством 100 руб., - 5 корешков;
- банкноты достоинством 500 руб., - 2 корешка;
- банкноты достоинством 1000 руб., - 1 корешок.

В результате сверки данных бухгалтерского учета с фактическим наличием ценностей в кассе расхождений не выявлено. Однако при выборочном пересчете банкнот обнаружена недостача одной банкноты достоинством 50 руб., упаковщик банкноты кассир Петрова М.И.

Задание: оформите акт ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассовом узле (форма №18) и отразите факт недостачи в отдельном акте формы № 0402145.

Вариант 5

Оформлена сделка между Российским импортером и его поставщиком из Гонконга по оплате 300 тыс., гонконгских долларов (ГДК). Для совершения данной сделки Сберегательный банк производит покупку рублей у Российского импортера

и зачисление на его счет долларов США, затем продажу долларов в США в Гонконге за местную валюту (ГДК) и оплату ими поставщику.

Задание: рассчитать сумму оплаты, которую обязан перевести в Сберегательный банк Российский импортер для совершения данной сделки.

Вариант 6

Принята в кассу денежная наличность от ИП Акимова (торговая выручка) в сумме 15000 рублей для зачисления на расчетный счет.

Реквизиты ИП Акимова: р/с 40802810500005042124 ИНН 7717027908 Реквизиты Шахтинского филиала № 74 ОАО «Сбербанк России» 5410: кор.

счет 30101810500000000125; БИК 0412

Задание: Заполните необходимые реквизиты документа с применением программно-технических средств и отразите данную операцию в соответствующих регистрах бухгалтерского учета.

Вариант 7

При приеме денежной наличности кассиром Н.Н. Никифоровой у клиента Андреевой М.С. был выявлен денежный знак, вызывающий сомнения в его подлинности (банкнота Банка России номиналом 50 рублей; серия, номер БЧ 3279769).

Задание: Перечислите свойства платежеспособных банкнот номиналом 50 рублей. Опишите порядок действий кассира, при обнаружении сомнительных знаков, оформите передачу сомнительной купюры на экспертизу, заполните соответствующие документы.

Вариант 8

Приобретен стандартный слиток золота массой 10 500 г. в лигатуре имеет пробу 0,9995.

Задание: Определить рублевый эквивалент стандартного золотого слитка при

продаже на «__»_____20__г., если ЦБ РФ установил на эту дату, следующую котировку продажи золота на рынке драгметаллов: 2162,00 руб. за 1 г. чистого золота.

Вариант 9

Комиссией в составе старшего экономиста кредитного отдела Ивановой В.А., операциониста Васильевой А.Н., заместителя главного бухгалтера Исаевой М.Н., кассира Павленко О.М., произведена ревизия денежной наличности и ценностей кассового узла на основании Приказа №154 от «__»_____20__г., в связи с очередной плановой проверкой, в присутствии заведующего кассой Мардонева А.С.

Комиссией произведена выемка денежной наличности в сумме 187 тыс. руб. банкнот различного достоинства для пересчета:

- банкноты достоинством 10 руб., - 2 корешка;
- банкноты достоинством 50 руб., - 1 корешок;
- банкноты достоинством 100 руб., - 3 корешка;
- банкноты достоинством 500 руб., - 1 корешок;
- банкноты достоинством 1000 руб., - 1 корешок.

В результате сверки данных бухгалтерского учета с фактическим наличием ценностей в кассе расхождений не выявлено. Однако при выборочном пересчете банкнот обнаружена недостача одной банкноты достоинством 100 руб., упаковщик банкноты кассир Курбанова Ю.В.

Задание: оформите акт ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассовом узле (форма №18) и отразите факт недостачи в отдельном акте формы № 0402145.

Вариант 10

Оформлена сделка между российской экспортно-импортной компанией, которая экспортирует свой товар во Францию, на сумму 2150 тыс. евро и одновременно закупает партию товара в Англии, за которую должна уплатить 200 тыс. английских фунтов стерлингов. В момент совершения сделки евро и английский фунт котируются по курсу: АД/Фр.ф – 7,4674; ФС/АД – 1,4273.

Задание: рассчитать сумму оплаты, которую необходимо уплатить для оплаты товара в Англии.

Вариант 11

По чеку № АН 3822150 от 20 сентября 2022 года, выданному в городе Октябрьский ООО «МИР» выплачены наличные Седаковой Ольге Владимировне сумму в размере 15698 рублей, в т.ч. на командировочные расходы (23 000 руб.) и заработную плату за сентябрь.

Номер р/с чекодателя: 408028200458003100111

Реквизиты Шахтинского филиала № 74 ОАО «Сбербанк России» 5410: кор. счет 30101810500000000125; БИК 0412

Задание: Заполните необходимые реквизиты документа с применением программно-технических средств и отразите данную операцию в соответствующих регистрах бухгалтерского учета.

Вариант 12

При приеме денежной наличности кассиром М.В.Ивановой у клиента Петровой Е.Н. был выявлен денежный знак, вызывающий сомнения в его подлинности (банкнота Банка

России номиналом 1000 рублей; серия, номер ЮЛ 2585409).

Задание: Перечислите свойства платежеспособных банкнот номиналом 1000 рублей. Опишите порядок действий кассира, при обнаружении сомнительных знаков, оформите передачу сомнительной купюры на экспертизу, заполните соответствующие документы.

Вариант 13

Приобретен стандартный слиток золота массой 10 500 г. в лигатуре имеет пробу 0,9995.

Задание: Определить рублевый эквивалент стоимости покупки стандартного золотого слитка на «__»_____20__г., если ЦБ РФ установил на эту дату, следующую котировку покупки золота на рынке драгметаллов: 2587,00 руб. за 1 г. чистого золота

Вариант 14

Комиссией в составе старшего экономиста кредитного отдела Юнусовой И.Р., операциониста Комовой М.В., заместителя главного бухгалтера Ильясовой П.П., кассира Солдатовой М.О., произведена ревизия денежной наличности и ценностей кассового узла на основании Приказа №14 от «__»_____20__г., всвязи с очередной плановой проверкой, в присутствии заведующего кассой Ардоновой А.С.

Комиссией произведена выемка денежной наличности в сумме 231 тыс. руб. банкнот различного достоинства для пересчета:

- банкноты достоинством 10 руб., - 1 корешок;
- банкноты достоинством 50 руб., - 2 корешка;
- банкноты достоинством 100 руб., - 5 корешков;
- банкноты достоинством 500 руб., - 2 корешка;
- банкноты достоинством 1000 руб., - 1 корешок.

В результате сверки данных бухгалтерского учета с фактическим наличием ценностей в кассе расхождений не выявлено. Однако при выборочном пересчете банкнот обнаружена недостача одной банкноты достоинством 50 руб., упаковщик банкноты кассир Курт М.П..

Задание: оформите акт ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассовом узле (форма №18) и отразите факт недостачи в отдельном акте формы № 0402145.

Вариант 15

Оформлена сделка между Российским импортером и его поставщиком из Франции по оплате 300 тыс., евро . Для совершения данной сделки Сбергательный банк производит покупку рублей у Российского импортера и зачисление на его счет долларов США, затем продажу долларов в США во Франции за евро и оплату ими поставщику.

Задание: рассчитать сумму оплаты, которую обязан перевести в Сбергательный банк Российский импортер для совершения данной сделки.

Критерии оценок

Номер практического задания	Критерии оценки выполнения работ	Критерии оценки выполнения работ
Операция 1	За оформление первого документа –4 балла За оформление второго документа –2 балла	За практическое задание необходимо получить не менее 3 баллов
Операция 2	За правильное перечисление признаков платежеспособности и описание работы За правильность заполнения документов – 5 баллов.	За практическое задание необходимо получить не менее 5 баллов
Операция 3	За правильное решение задачи	За практическое задание

	проставляется 4 балла	необходимо получить не менее 2 баллов
Операция 4	За оформление акта формы № 18 – 4 балла За акта формы № 0402145 – 2 балла	За практическое задание необходимо получить не менее 3 баллов
Операция 5	За правильное решение задачи проставляется 4 балла	За практическое задание необходимо получить не менее 2 баллов

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Балабанов А.И. Банки и банковское дело: Деньги и кредит; Банковская система; Валютные операции: учебник СПО А.И. Балабанов, В.А. Боровкова - 2-е изд., перераб.-СПб. : Питер, 2019.
2. Бородина Е.И. «Банковские операции»: Практикум/-М.: Банки и биржи, 2018.

Дополнительные источники:

1. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая - М.: Высшее образование, 2018
2. Банковские риски: учебное пособие / Н.И. Вапенцева, О. Захарова, Л.Н. Красавина, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Д. Ляшов, И.Д. Мамонова, Н.Э. Соколинская - М.: КноРус, 2019.
3. Банковское законодательство: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова - 2-е изд. испр. и доп.- М.: 2017.

Нормативные акты:

1. Положение Банка России от 3.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
2. Положение Банка России от 1.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».
3. Положение Банка России от 5.01.1998 № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации».
4. 29.01.18 №630-П Положение ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
5. Положение Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».
6. Положение Банка России от 6.05.2003 №225-П «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

7. Положение Банка России от 7.10.2002 №198-П «О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России».
8. Положение Банка России от 4.08.2003 №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».
9. Положение Банка России от 12.03.1998 № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».
10. Положение Банка России от 23.06.1998 №36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России».
- 10.ФЗ № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 11.ФЗ № 129 «О бухгалтерском учете».
- 12.ФЗ № 395-І «О банках и банковской деятельности».

Интернет-ресурсы:

1. Банковское дело – лекции, учебники, полезные статьи: www.univelive.ru
2. Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела: www.bankdelo.ru
3. Интересные заметки и наблюдения по многим вопросам, связанным с финансами, банками и маркетингом: www.klen2.ru
4. О банках, о кредитах, о процентах, о деньгах и финансах: www.banki-delo.ru
5. Сайт Центрального банка Российской Федерации: www.cbr.ru
6. Сайт о банковской деятельности: www.bankir.ru

