

Министерство образования и науки Республики Башкортостан  
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Согласовано  
Директор ООО «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 31.08.2022г.  
Председатель ПЦК \_\_\_\_\_ Г.Ф.Ямаева

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ  
ПРАКТИКЕ

ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ  
ПМ. 02 ВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ  
(ДЕПОЗИТАМ)

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.02 Ведение банковских операций по банковским вкладам (депозитам).

Контрольно- измерительные материалы предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу производственной практике ПМ.02 Ведение банковских операций по банковским вкладам (депозитам).

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 учебной 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 производственной 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.02 Ведение банковских операций по банковским вкладам (депозитам).

<b>Профессиональные и общие компетенции</b>	<b>Показатели оценки результата</b>
ПК 2.1. Консультировать клиентов по депозитным операциям.	<ul style="list-style-type: none"> <li>-устанавливать контакт с клиентами;</li> <li>-использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>-информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;</li> <li>-идентифицировать клиентов;</li> <li>-оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;</li> <li>-оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;</li> <li>-оформлять документы по завещательным распоряжениям</li> </ul>

	вкладчиков;
ПК 2.2. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.	<ul style="list-style-type: none"> <li>-открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>-выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплатье части вклада;</li> <li>-выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;</li> <li>-зачислять суммы поступивших переводов во вклады;</li> <li>-осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>-исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>-взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>-отражать в учете операции по вкладам (депозитам);</li> <li>-осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам.</li> </ul>
ПК 2.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами.	<ul style="list-style-type: none"> <li>-открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>-выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплатье части вклада;</li> <li>-взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>-отражать в учете операции по вкладам (депозитам);</li> <li>-осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам.</li> </ul>
ПК 2.4. Выполнять и оформлять операции по привлечению во вклады драгоценных металлов	<ul style="list-style-type: none"> <li>-открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах;</li> <li>-оформлять договоры обезличенного металлического счета;</li> <li>-оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам;</li> <li>-начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам;</li> <li>-определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов;</li> <li>-отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами;</li> </ul>
ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии,	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Наличие положительных отзывов по итогам практики</li> <li>-демонстрация интереса к будущей профессии по средствам участия в профессиональных конкурсах</li> </ul>

проявлять к ней устойчивый интерес.	
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 ситуацию, осуществлять текущий контроль, 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 иностранного языков и учитывая межэтнические и этнические различия	-Проявление культуры речи, знание делового русского и иностранных языков -Выдержка в критических ситуациях, доброжелательность
ОК 8 Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и	-Грамотность использования компьютерных программ при освоении профессиональной деятельности -оформление результатов самостоятельной работы с использованием ИКТ

вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.	
---	--

Ответить на вопросы

### **Вариант 1**

Заполнить договор банковского вклада на основании следующих данных:

15 октября 2020г. Иванов Иван Иванович открывает срочный вклад в размере 60тыс. руб. в ПАО «Сбербанк России», процентная ставка – 12 % годовых. Выплаты по вкладу производятся ежеквартально; в случае досрочного снятия вклада - проценты не начисляются.

В случае каких-либо изменений по вкладу вкладчику необходимо уведомить банк за 10 дней до наступления указанного момента. В случае несвоевременных выплат банка клиенту по вкладу или же неправильного начисления процентов банк выплачивает клиенту неустойку в размере 5 % от суммы вклада.

При заполнении документа недостающие данные указываются в произвольном порядке.

### **Вариант 2**

03.03.2020 Вкладчик Савушкин Алексей Петрович внес сумму срочного депозита в ПАО «Сбербанк России» 40000 руб., под 7% годовых на срок 1 год.

05.05.2020 Вкладчик Иванова Ольга Ивановна внесла сумму срочного депозита в ПАО «Сбербанк России» в размере 180000 руб., под 11% годовых на срок 3 года.

Рассчитать наращенную сумму вклада для каждого клиента по простой и сложной процентной ставке; определить сумму процентов по вкладу для каждого физического лица.

б) Определить реальные результаты каждой вкладной операции для размера вклада при месячном уровне инфляции 2%.

Сделать необходимые выводы

### **Вариант 3**

10 января 2020года вкладчиком открыт счет в коммерческом банке вразмере 50 000 руб. Годовая процентная ставка – 9%сложных.

3 марта 2020 года вкладчиком довнесена на счет сумма в размере65 000 руб.; а 8 мая со счета снято 20000 руб.

Посчитайте остаток по вкладу клиента на 5 июля 2020г.

### **Вариант 4**

Петров Игорь Владимирович внес 20 сентября на расчетный

счет 20302254780000000014 в ПАО «Сбербанк России» внес золотой слиток массой 500 гр., с пробой 750. Заполните заявление на открытие металлического счета ответственного хранения и составьте поручение на прием драгоценных металлов в коммерческий банк (недостающие данные взять произвольно).

### **Вариант 5**

Составьте алгоритм правильного установления контакта с клиентом в коммерческом банке

### **Вариант 6**

Заполнить договор банковского вклада на основании следующих данных:

10 марта 2020 г. Ильясов Георгий Михайлович открывает срочный вклад в размере 80 тыс. руб. в ОА «Россельхозбанк», процентная ставка – 11 % годовых. Выплаты по вкладу производятся ежеквартально; в случае досрочного снятия вклада - проценты не начисляются.

В случае каких-либо изменений по вкладу вкладчику необходимо уведомить банк за 10 дней до наступления указанного момента. В случае несвоевременных выплат банка клиенту по вкладу или же неправильного начисления процентов банк выплачивает клиенту неустойку в размере 10% от суммы вклада.

При заполнении документа недостающие данные указываются в произвольном порядке.

### **Вариант 7**

06.04.2020 Васильев Сергей Семенович внес сумму срочного депозита в ПАО «Сбербанк России» 70000 руб., на срок 9 месяцев, % ставка – 9 годовых.

05.05.2020 Вкладчик Сергеевна Карина Ивановна внесла сумму срочного депозита в ПАО «Сбербанк России» в размере 120000 руб., под 11% годовых на срок 3 года.

Рассчитать наращенную сумму вклада для каждого клиента по простой и сложной процентной ставке; определить сумму процентов по вкладу для каждого физического лица.

б) Определить реальные результаты каждой вкладной операции для размера вклада при месячном уровне инфляции 2%.

Сделать необходимые выводы

### **Вариант 8**

10 января 2020 года вкладчиком открыт счет в коммерческом банке в размере 50 000 руб. Годовая процентная ставка – 11% простых.

3 марта 2020 года вкладчиком доведена на счет сумма в размере 65 000 руб.; а 8 мая со счета снято 20 000 руб.

Посчитайте остаток по вкладу клиента на 5 июля 2020г.

### **Вариант 9**

5 июня 2020г. (в соответствии с договором № 112 от 17 марта 2020г.) Иванов Иван Иванович просит коммерческий банк от своего имени осуществить покупку драгоценного металла (золотого слитка), массой 1000 г., пробой 750 (цена за 1г. на момент покупки составляет 1450 руб.) Заполните форму заявления на покупку драгоценного металла (недостающие данные взять произвольно)

8 июня 2020г. клиент просит осуществить перевод данного драгоценного металла в счет погашения займа, полученного в этом же коммерческом банке. Заполните форму заявления на перевод драгоценного металла

### **Вариант 10**

Составьте алгоритм правильного проведения и завершения операции клиента в коммерческом банке

### **Вариант 11**

Заполнить договор банковского вклада на основании следующих данных:

01 октября 2020г. Тимофеев Игорь Александрович открывает срочный вклад в размере 160 тыс. руб. в ПАО «Сбербанк России», процентная ставка – 7 % годовых. Выплаты по вкладу производятся ежеквартально; в случае досрочного снятия вклада - проценты не начисляются.

В случае каких-либо изменений по вкладу вкладчику необходимо уведомить банк за 10 дней до наступления указанного момента. В случае несвоевременных выплат банка клиенту по вкладу или же неправильного начисления процентов банк выплачивает клиенту неустойку в размере 3 % от суммы вклада.

При заполнении документа недостающие данные указываются в произвольном порядке.

### **Вариант 12**

27.03.2020 вкладчик Гумеров Рим Тагирович внес сумму срочного депозита в ПАО «Сбербанк России» 55000 руб., под 7% годовых на срок 1 год.

15.05.2020 вкладчик Голикова Ирина Матвеевна внесла сумму срочного депозита в ПАО «Сбербанк России» в размере 80000 руб., под 9% годовых на срок 3 года.

Рассчитать наращенную сумму вклада для каждого клиента по простой и сложной процентной ставке; определить сумму процентов по вкладу для каждого физического лица.

б) Определить реальные результаты каждой вкладной операции для размера вклада при месячном уровне инфляции 2%.

Сделать необходимые выводы

### **Вариант 13**

19 февраля 2020 года вкладчиком открыт счет в коммерческом банке в размере 45 000 руб. Годовая процентная ставка – 8% сложных.

3 июня 2020 года вкладчиком доведена на счет сумма в размере 65 000 руб.; а 8 мая со счета снято 12 000 руб.

Посчитайте остаток по вкладу клиента на 3 августа 2020 г.

### **Вариант 14**

Фомин Илья Михайлович внес 10 сентября на расчетный счет 20302254780000123614 в ПАО «Сбербанк России» внес золотой слиток массой 50 гр., с пробой 750. Заполните заявление на открытие металлического счета ответственного хранения и составьте поручение на прием драгоценных металлов в коммерческий банк (недостающие данные взять произвольно).

### **Вариант 15**

Составьте алгоритм правильного установления контакта с клиентом в коммерческом банке

## Критерии оценок КОМ

Номер практического задания	Критерии оценки выполнения работ	Критерии оценки выполнения работ
Задание 1	За правильное заполнение договора банковского вклада – 7 баллов	За практическое задание необходимо получить не менее 4 баллов
Задание 2	За правильно решенную задачу – 12 баллов (по 2 балла за каждую операцию)	За практическое задание необходимо получить не менее 8 баллов
Задание 3	За правильно решенную задачу – 8 баллов	За практическое задание необходимо получить не менее 5 баллов

Задание 4	За грамотное заполнение каждого документа по 3 балла	За практическое задание необходимо получить не менее 4 баллов
Задание 5	За грамотно составленный алгоритм 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. Бородин 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](http://www.univelive.ru)

2.Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела: [www.bankdelo.ru](http://www.bankdelo.ru)

3.Интересные заметки и наблюдения по многим вопросам, связанным с финансами, банками и маркетингом: [www.klen2.ru](http://www.klen2.ru)

4.О банках, о кредитах, о процентах, о деньгах и финансах: [www.banki-delo.ru](http://www.banki-delo.ru)

5.Сайт Центрального банка Российской Федерации: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

6.Сайт о банковской деятельности: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)