

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 31.08.2022г.  
Председатель ПЦК \_\_\_\_\_ Г.Ф.Ямаева

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

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

Разработчик:  
мастер п/о \_\_\_\_\_ Н.В.Снисаренко

## **1. Общие положения**

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

Контрольно- измерительные материалы предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной 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 учебной практике.

## **2. Результаты освоения учебной практики, подлежащие проверке**

В результате освоения учебной 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 учебной 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. | -Соответствие правильности оформления документов по приему и выдачи наличных денег ценностей, бланков.<br>-Правильность приема наличных денег полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств.<br>-Правильность приема сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников.<br>-Правильность выдачи наличных денег, ценностей, бланков.<br>-Правильность обработки и упаковки наличных денег<br>.-Правильность оформления перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.<br>-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. | -Соответствие правильности проведения проверки денежных знаков, выявление сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков.<br>-Правильность заполнения необходимых документов при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков банка России.<br>- Правильность оформления документов по результатам экспертизы.                                                   |
| ПК 1.4 Выполнять и оформлять операции с памяtnыми монетами и драгоценными металлами.                                                                             | -Соответствие проведение контроля за покупкой и продажей памятных монет.<br>-Правильность приема и выдачи драгоценных металлов<br>-Правильность заполнения документов по операциям с памятными монетами и драгоценными металлами                                                                                                                                                                                                         |
| ПК 1.5 Осуществлять контроль кассовых операций.                                                                                                                  | - Правильность ведения книги учета принятых и выданных ценностей<br>-Правильность оформления и сдачи заведующему кассой кассовых документов по завершению операционного дня<br>-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<br>-Соответствие правильности принятия иностранной валюты и чеков для направления на инкассо.<br>- Правильность выплаты наличной иностранной валюты и валюты РФ по переводам без открытия банковского счета в пользу физических лиц<br>-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<br>-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<br>-демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач                                                                                                                                                                                                                                                |
| ОК 3 Анализировать                                                                                                                                               | -Демонстрация способности принимать решения в                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>рабочую ситуацию, осуществлять текущий контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.</p>  | <p>стандартных и нестандартных ситуациях.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Проявление ответственности за работу, результат выполнения заданий</li> <li>- Организация самостоятельных занятий при изучении ПМ</li> </ul>                                                                        |
| <p>ОК 4 Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.</p>                                              | <p>-Получение необходимой информации с использованием различных источников, включая электронные</p>                                                                                                                                                                                                       |
| <p>ОК 5 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности</p>                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Оформлять результаты самостоятельной работы с использованием ИКТ</li> <li>-Грамотность использования компьютерных программ при освоении профессиональной деятельности</li> </ul>                                                                                 |
| <p>ОК 6 Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.</p>                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>-Взаимность с обучающимися, преподавателями, мастерами, клиентами в ходе обучения и практики</li> <li>-Соблюдение корпоративной этики</li> <li>-Участие в студенческом самоуправлении</li> <li>- Участие в спортивных и культурно-массовых мероприятиях</li> </ul> |
| <p>ОК 7 Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранного языков и учитывая межэтнические и этнические различия</p>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>-Проявление культуры речи, знание делового русского и иностранных языков</li> <li>-Выдержка в критических ситуациях, доброжелательность</li> </ul>                                                                                                                 |
| <p>ОК 8 Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>-Грамотность использования компьютерных программ при освоении профессиональной деятельности</li> <li>-оформление результатов самостоятельной работы с использованием ИКТ</li> </ul>                                                                                |

### Ответить на вопросы

#### Вариант1

1. Основные понятия о кассовых операциях
2. Общие понятия о драгоценных металлах и камнях

### **Вариант 2**

1. Основное банковское оборудование
2. Внутрибанковский контроль кассовых операций.

### **Вариант 3**

1. Обязанности кассового работника
3. Внутрибанковский контроль кассовых операций.

### **Вариант 4**

1. Порядок работы в хранилище ценностей
2. Текущий банковский контроль кассовых операций.

### **Вариант 5**

1. Функциональные обязанности кассового подразделения кредитной
2. Подлинность и платежеспособность денежных знаков

### **Вариант 6**

1. Общие требования по выполнению кассовых операций. Размен наличных денег
2. Определение подлинности и платежности денежных знаков Банка России.

### **Вариант 7**

1. Порядок кассового обслуживания физических лиц
2. Общие понятия о драгоценных металлах и камнях

### **Вариант 8**

1. Порядок кассового обслуживания юридических лиц
2. Порядок ревизии денег и ценностей. Результаты проведенной ревизии

### **Вариант 9**

1. Инкассация денег. Организация инкассации.
2. Обязанности кассового работника при работе с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками

### **Вариант 10**

1. Упаковка банкнот

2.Порядок совершения операций по продаже памятных монет

### **Вариант 11**

1.Упаковка монет

2. Порядок совершения операций по покупке памятных монет

### **Вариант 12**

1.Виды программно-технических средств

2.Порядок оформления продажи драгоценных металлов

### **Вариант 13**

1.Организация работы с наличными деньгами при  
использовании  
программно-технических средств

2. Порядок оформления покупки драгоценных металлов

### **Вариант 14**

1.Порядок кассового обслуживания отделения банка в учреждениях банка  
России.

2.Порядок совершения и документального оформления  
операций с драгоценными металлами

### **Вариант 15**

1.Кассовое обслуживание банков расчетно – кассовыми центрами ЦБ РФ.

2. Текущий банковский контроль кассовых операций.

### **Критерии оценки устных ответов обучающихся:**

При оценке устных ответов обучающихся по дисциплине учитываются следующие критерии:

1. Знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса.
2. Владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе.
3. Умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы.
4. Владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

Отметкой "ОТЛИЧНО" оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой

раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Отметкой "ХОРОШО" оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Отметкой "УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Отметкой "НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

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

