МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА



УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
_____ А.В. Агафонов
«_27_» _октября_ 2021 г.
М.П.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«МДК.01.01 Организация безналичных расчетов»

(код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	**Среднее профессиональное образование**
Образовательная программа	**Программа подготовки специалистов среднего звена**
Специальность	**38.02.07 Банковское дело**
Квалификация выпускника	**Специалист банковского дела**
Форма обучения	**Очная**
Год начала обучения	**2022**

Чебоксары, 2021

Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля освоения учебной дисциплины МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчики: Владимиров Владимир Васильевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и экономика»

ФОС одобрен на заседании кафедры «Менеджмент и экономика» (протокол № 2, от 16.10. 2021).

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств по дисциплине «МДК.01.01 Организация безналичных расчетов» подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО по направлению подготовки 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67, а также с требованиями приказа Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

В соответствии с требованиями ФГОС фонды оценочных средств призваны способствовать оценке качества. Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях:

- оценка уровня освоения дисциплин;
- оценка компетенций обучающихся.

Фонды оценочных средств призваны оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции по результатам освоения учебных дисциплин и профессиональных модулей.

В соответствии с требованиями ФГОС Чебоксарским институтом (филиалом) Московского политехнического университета для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей программы подготовки специалистов среднего звена (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация) разработаны фонды оценочных средств, позволяющие оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции.

В соответствии с Приказом Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» освоение образовательной программы среднего профессионального образования, в том числе отдельной части или всего объема учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) образовательной программы, сопровождается текущим контролем успеваемости и промежуточной аттестацией обучающихся. Формы, периодичность и порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся определяются образовательной организацией самостоятельно.

1.ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Назначение: Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля освоения учебной дисциплины «МДК.01.01 Организация безналичных расчетов» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Уровень подготовки: базовый

Форма контроля: экзамен

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование	Метод контроля Текущий контроль
Компетенции		
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание	устный опрос;

	клиентов;	внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
Умения		
У 1.	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и осуществлять технико-экономическое обоснование кредита;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 2.	определять платежеспособность физического лица;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 3.	составлять заключение о возможности предоставления кредита;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 4	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 5	вести мониторинг финансового положения клиента;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 6	оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
Знания		
З 1.	нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.

З 2.	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 3.	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 4.	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 5.	состав и содержание основных источников информации о клиенте;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 6.	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 7.	методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 8.	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	устный опрос; решение внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.

2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

2.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, по дисциплине «МДК.01.01 Организация безналичных расчетов», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций

Элемент дисциплины	Методы контроля	Проверяемые У, З, ОК, ПК
Тема 1.1 Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов	Практическое занятие 1.1.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1.1.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6
Тема 1.2. Место и роль банков в осуществлении безналичных расчетов. Система безналичных расчетов в РФ.	Практическое занятие 1.2.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1.2.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6
Тема 1.3. Формы расчетов	Практическое занятие 1.3.:	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З

и технологии совершения расчетных операций,	устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1.3.	2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6
Тема 1.4. Способы обеспечения возвратности кредита	Практическое занятие 1.4.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1.4.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6
Тема 2.1. Платёжные системы России	Практическое занятие 2.1.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.1.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6
Тема 2.2. Операции с использованием корреспондентских счетов	Практическое занятие 2.2.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.2.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6
Тема 2.3 Межбанковский клиринг	Практическое занятие 2.3.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.3.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6
Тема 3.1. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	Практическое занятие 3.1.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.1.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6
Тема 3.2. Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами	Практическое занятие 3.2.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.2.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6
Тема 3.3. Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт.	Практическое занятие 3.3.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.3.	У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8 , ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК 1.4, ПК 1.6

2.2. Задания для оценки освоения учебной дисциплины

Практическое занятие по теме 1.1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов

Устный опрос:

1.Понятие и правовые основы расчетных операций.

2.Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов.

3.Нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ.

4.Виды банковских счетов.

5.Договор банковского счёта.

6.Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ.

7. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов РФ.

8. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов;

Тестирование:

1.Каким документом регулируется порядок совершения операций с использованием платежных карт и их эмиссия?

а) Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П

б) Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020)

в) Положение Банка России от 01.10.2015 № 810-П от 24.11.2022

г) Положение Банка России от 01.10.2015 № 794-П от 13.05.20222.

2. Основанием для открытия банковского счета является …

а. заявление на открытие счета

б. копия свидетельства о государственной регистрации;

в. договор банковского счета

г. все ответы верны

3. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на?

а. Регистрационную палату

б. Коммерческие банки.

в. Клиринговые центры.

г. Центральный банк РФ

4. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается?

а. Кредитный договор.

б. Договор приёма денежных средств.

в. Трастовый договор.

г. Договор банковского счёта. 5. Безналичные расчёты проводятся?

а. На основании расписок плательщика и получателя средств.

б. На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

в. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

г. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 1.2. Место и роль банков в осуществлении безналичных расчетов. Система безналичных расчетов в РФ.

Устный опрос:

1.Правила совершения операций по расчетным счетам.

2. Очередность списания денежных средств.

3. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;

3.Изучение структуры расчётного счёта;

4.Формы расчетов и практика совершения расчетных операций.

5.Содержание и порядок заполнения расчетных документов,

6.Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов,

7.Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

8. Система безналичных расчетов в РФ

Тестирование:

1. Индоссамент представляет собой:

а. . специальную прибавочную надпись

б. . специальную сбавочную надпись

в. . специальную передаточную надпись

г. . все ответы верны

2. Аккредитив представляет собой:

а. одностороннее условное денежное обязательство банка

б. расчетная банковская операция

в. сделка наложенного платежа

г. нет правильного ответа

3. Что такое чек?

а. сделка, требующая оплаты при поставке

б. инструмент, позволяющий владельцу счета в банке снять с него определенную сумму денег

в. одностороннее условное денежное обязательство

г. сделка между банком и владельцем счета

4. Формы безналичных расчетов:

а). расчеты по аккредитиву, по чекам, по инкассо и по платежным поручениям

б). расчеты по инкассо и по аккредитиву

в). расчеты по чекам, по инкассо и по платежным поручениям

г). расчеты по аккредитиву и по чекам

5. Система телекоммуникационного обслуживания позволяет:

а). организовать дистанционное обслуживание клиента;

б). организовать порядок получения выписок;

в). порядок проведения безналичных расчетов;

г). порядок выдачи корпоративных

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 1.3. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций,

Устный опрос:

1 Формы безналичных расчётов: сущность, сравнительная характеристика.

2.Расчётные документы: виды, обязательные реквизиты, требования к оформлению, порядок представления, отзыва и возврата.

3.Расчёты платёжными поручениями: область применения, схема документооборота.

4.Условия приёма и порядок оплаты платёжных поручений.

5.Расчёты по аккредитивам: область применения, схема документооборота.

6.Расчёты чеками: область применения, схема документооборота.

7. Выполнение и оформление операций с такими формами расчётов, как платежные поручения.

8. Выполнение и оформление операций аккредитивами, инкассовыми поручениями.

Тестирование:

1. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются?
а). Аккредитивы.
б). Платёжные требования.
в). Платёжные поручения.
г). Чеки

2. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только?
а). При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.
б). При наличии средств на счёте плательщика.
в). В том случае, если плательщик — коммерческая организация.
г). В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

3. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть?
а). Отзывными и безотзывными.
б). Покрытыми и непокрытыми.
в). Именными и ордерными.
г). Срочными, досрочными и отсроченными

4. Срочные платёжные поручения могут использоваться?
а). При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
б). Только при авансовых платежах
в). Только при отгрузке товара.
г). Только при частичных платежах при крупных сделках.

5. Форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа?

а). Инкассовая
б). Аккредитивная
в). Чековая.
г). Вексельная

Самостоятельная работа**:**

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 2.1. Платёжные системы России

Устный опрос:

1.Платёжные системы России: виды, общая характеристика, нормативно-правовая база. Системы межбанковских расчетов.

2. Порядок проведения и учёт расчетов по корреспондентским счетам.
3.Принципы организации межбанковских расчётов.

4.Ключевые принципы для системно значимых платёжных систем

5. Платежная система Банка России – определение, цель.

6. Формы расчетов и практика совершения расчетных операций.

7.Содержание и порядок заполнения расчетных документов.

8. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

Тестирование:

1. Органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем является

а) Министерство финансов РФ
б) Банк России
в) Расчетная палата
г).Счетная палата

2. При осуществлении безналичных расчетов КБ:

А. при необходимости вмешивается в договорные отношения хозяйствующих субъектов

Б. несет ответственность за несвоевременное и неправильное списание или зачисление средств на счета клиентов

В. осуществляет платежи без распоряжения владельца счета в порядке очередности

Г. нет правильных ответов

3. Деятельность банка-эмитента по выпуску банковских карт, открытию карточных счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карточек - это

А) Эмиссия денег
Б) Эмиссия ценных бумаг
В) Эмиссия банковских карт
Г) Эквайринг

4. Процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией - эмитентом - это

А) регистрация персональных данных

Б) кредитование клиента

В) регистрация расчетного счета

Г) персонализация платежных карт

5. Процессинг банковских карт – это:

А) система электронных денежных переводов от покупателя продавцу.

Б) возможность для торгового предприятия принимать безналичную оплату товаров и услуг пластиковыми картами.

В) деятельность банка-эмитента по выпуску банковских карточек, открытию карточных счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карточек

Г) умный калькулятор, который рассчитывает уровень платёжеспособности клиентов

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 2.2. Операции с использованием корреспондентских счетов

Устный опрос:

1.Проведение расчетов расчётов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).

2.Порядок проведения расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;

3.Виды операций с использованием корреспондентских счетов;

4. Схема расчётов по корреспондентским счетам.

5.Участники, алгоритм расчётов по корреспондентским счетам.

6. Системы межбанковских расчетов.

7.Порядок проведения и учёт расчетов по корреспондентским счетам,

открываемым в подразделениях Банка России и в других кредитных организациях;

8. Порядок проведения расчётов между кредитными организациями через корреспондентские счета.

Тестирование:

1.Когда не возникают межбанковские расчеты?

A. Когда плательщик и получатель обслуживаются в одном банке

B. Когда плательщик и получатель обслуживаются в разных банках

C. При взаимном кредитовании банков

D. При перемещении наличных денег

2. Какие действия могут привести к нарушениям при межбанковских расчетах?

А) Регулярное обновление антивирусного ПО

Б) Поддержание постоянного мониторинга за операциями

В) Незащищенная передача данных между банками

Г)Обучение сотрудников по правилам обработки банковских операций

3.Как можно снизить вероятность нарушений при межбанковских расчетах?

А) Использование надежного шифрования при передаче данных

Б) Регулярное разглашение конфиденциальной информации сотрудниками банка

В) Подключение к общедоступным сетям безопасности других банков

Г) Отсутствие двухфакторной аутентификации при доступе к системе

4. Как можно снизить вероятность нарушений при межбанковских расчетах?

А) Отсутствие защиты данных при передаче между банками

Б) Обновление шифрования передаваемых данных

В) Использование общедоступной информации для доступа к системе

Г) Невыполнение обучения сотрудников по правилам безопасности

5. Что представляет собой платежная система, с которой сотрудничает банк?

А) Список банков в реестре Центробанка

Б) Конечный пункт обслуживания платежей

В) Сервис для безопасного проведения электронных платежей

Г) Система обработки платежей между банками и торговыми точками

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 2.3 Межбанковский клиринг

Устный опрос:

1.Внутрибанковские правила построения расчётной системы кредитной организации.

2.Платежные системы кредитных организаций для расчётов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.

3. Порядок проведения и оформление расчётов через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО.

4. Межбанковский клиринг: сущность, виды.

5.Идентификация и состав реквизитов участников платежной системы Банка России.

6.Банковские идентификационные коды.

7. Договор банковского счёта при оформлении корреспондентских отношений.

8.Расчетно-кассовые центры (РКЦ) Банка России.

Тестирование:

1. Порядок осуществления расчётных операций через корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (филиалов), открытых в Банке России, регламентируется:

A. Гражданским кодексом РФ.

B. Положением о безналичных расчётах в РФ № 2-П.

C. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

D. Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2. РКЦ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

A. Организаций.

B. Населения.

C. Коммерческих банков.

D. Местных органов власти.

3.Банк России выполняет функцию контроля и надзора за платежами в сфере:

A. Расчётов наличным порядком между физическими лицами.

B. Только межбанковских расчётов.

C. Только общехозяйственных расчётов.

D. Межбанковских и общехозяйственных расчётов.

4. Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:

A. Банком-корреспондентом.

B. Уполномоченным банком.

C. Небанковской клиринговой организацией.

D. Банком-респондентом.

5. Период, в течение которого коммерческие банки проводят взаиморасчёты, именуется:

A. Клиринговым сеансом.

B. Клиринговой сессией.

C. Клиринговым лагом.

D. Клиринговым собранием.

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 3.1. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.

Устный опрос:

1. Классификация платёжных карт.

2.Основные платёжные системы.

3.Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платёжных карт

4. Участники платёжной системы: функции, схема взаимоотношений.
5.Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами:

6.Распространение; эмиссия; эквайринг платёжных карт;

7.Создание и обслуживание собственной платёжной системы.

Тестирование:

1.Деятельность банка-эмитента по выпуску банковских карт, открытию карточных счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карточек - это

А) Эмиссия денег

Б) Эмиссия ценных бумаг

В) Эмиссия банковских карт

Г) Эквайринг

2. Банковский счет, которым клиент банка распоряжается с помощью карточки. - это

А) карточный счет

Б) расчетный счет

В) учетная запись

Г) депозитный счет

3.Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента- заёмщика денежных средств - это

А) овердрафт

Б) эквайринг

В) взыскание долга

Г) факторинг

4. Процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией - эмитентом - это

А) регистрация персональных данных

Б) кредитование клиента

В) регистрация расчетного счета

Г) персонализация платежных карт

5. Первые платежные бесконтактные карты появились в:

А) СССР

Б) США

В) Великобритании

Г) Франции

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 3.2. Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами

Устный опрос:

1.Международные системы пластиковых карт.

2.Национальная система пластиковых карт;

3. Цели эмиссии пластиковых карт кредитными организациями. 4.Эмиссия пластиковых карт как инструмент увеличения пассивов кредитной организации.

5.Пластиковые карты как элемент розничного бизнеса;

6. Порядок выдачи пластиковых карт.

7.Учёт расчётов с использованием платежных карт,

8.Документальное оформление операций с платежными картами;

Тестирование:

1. Процессинг банковских карт – это :

А) система электронных денежных переводов от покупателя продавцу.

Б) возможность для торгового предприятия принимать безналичную оплату товаров и услуг пластиковыми картами.

В) деятельность банка-эмитента по выпуску банковских карточек, открытию карточных счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карточек

Г) умный калькулятор, который рассчитывает уровень платёжеспособности клиентов

2. К операциям с платежными картами не относится:

А) дилинг

Б) эмиссия банковских карт

В) эквайринг

Г) процессинг

3.Какие выплаты могут приходить на платежную карту?

А) стипендия

Б) пенсия

В) заработная плата

Г) все варианты верны

4.Какие документы необходимо предоставить банку, чтобы он выпустил платежную карту?

А) инкассовое поручение

Б) платежное требование

В) паспорт

Г) слип-чек

5. Какие материалы не используются в создании платежных карт?

А) металл

Б) пластик

В) гипсокартон

Г) краска

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 3.3 Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт.

Устный опрос:

1.Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;

2. Условия и порядок выдачи платежных карт;

3.Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, 4.Документальное оформление операций с платежными картами;

5.Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов по операциям с платежными картами.

6. Что такое платежная карта?

7. Какие существуют виды платежных карт?

8. Какие операции может совершить клиент-держатель карты?

Тестирование:

1.Карты для выполнения операций в пределах системы банка-эмитента (в более широком смысле - в пределах одной страны) называются

А) расчетная (дебетовая) карта;

Б) кредитная

В) локальная карта

Г) дисконтная карта

2. Какие типы пластиковых карт бывают:

А) расчетная (дебетовая) карта;

Б) кредитная

В) локальная карта

Г) все варианты верны

3. Какая разновидность пластиковых карт не относится к банковским?

А) дисконтная карта

Б) карта с разрешенным овердрафтом

В) кредитная карта

Г) дебетовая карта

4. Один из способов персонализации пластиковых карт, при котором на готовой пластиковой карте вдавливаются защитные символы, буквы и цифры это.

А) идент-печать

Б) эмбоссинг

В) оба ответа верны

Г) оба ответа неверны

5. Самый распространенный способ нанесения на пластиковую карту данных. – это:

А) чипирование

Б) графический

В) эсбоссирование

Г) лазерная-запись

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Критерии оценки умений выполнения практических заданий:

Критерий	**Оценка**
обучающийся ясно изложил условие задачи, решение обосновал	Отлично
обучающийся ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения;	Хорошо
обучающийся изложил решение задачи, но обосновал его формулировками обыденного мышления;	Удовлетворительно
обучающийся не уяснил условие задачи, решение не обосновал либо не сдал работу на проверку (в случае	Неудовлетворительно

проведения решения задач в письменной форме).	

Критерии оценки знаний путем опроса:

Критерий	Оценка
выставляется студентам, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании техникума без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине	Неудовлетворительно
выставляется студентам, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких студентов сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.	Удовлетворительно
выставляется студентам, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Хорошо
выставляется студентам, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.	Отлично

Критерии оценки результатов тестирования:

Критерий	Оценка
Не менее 80% правильных ответов	**5**
65-79% правильных ответов	**4**
50-64% правильных ответов	**3**

Критерии оценки самостоятельной работы:

Критерий	Оценка
Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему самостоятельной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер	Отлично
Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера	Хорошо
Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.	Удовлетворительно
Обучающийся не владеет выбранной темой самостоятельной работы	Неудовлетворительно