

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ОСПЮО

Ю.В. Овчинникова
«16» октября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

МКД.01.02 КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

для специальности среднего профессионального образования
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО
Квалификация «специалист банковского дела»

Владимир, 2025

Разработчик доцент кафедры ФПиТД Сальникова Анастасия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании ОСПОО, протокол № 2 от 16.10.2025

Руководитель ОСПОО Овчинникова Юлия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 Банковское дело
Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК
заведующий кафедрой ФПиТД
к.ю.н, доцент



И.В. Погодина

**. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ
ПО МДК 01.02 «КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА»**

Формируемые компетенции (код, содержание)	Результаты обучения по дисциплине	Наименование оценочного средства
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; – порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; – правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; – порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; – порядок планирования операций с наличностью; – типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; – оформлять договоры банковского счета с клиентами; – проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; – открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; – выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; – оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание; – рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; – составлять отчет о наличном денежном обороте; 	Тестовые вопросы, темы докладов

	<ul style="list-style-type: none"> – отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; – исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; – использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов. <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками осуществления расчетно-кассовое обслуживание клиентов. 	
<p>ПК 1.3 Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов</p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; – нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; – специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; – особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; – методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий. <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – систематизировать расчетные (платежные) документы; – подготавливать отчетную документацию; – использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> –навыками осуществления подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов. 	<p>Тестовые вопросы, темы докладов</p>

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО МДК 01.02 «КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА»

Рейтинг-контроль № 1

1. Что из перечисленного является основным документом, регламентирующим организацию кассовой работы в банках?
А) Федеральный закон № 173-ФЗ
Б) Положением Банка России № 630-П
В) Гражданский кодекс РФ
Г) Налоговый кодекс РФ
2. Какие ценности относятся к банковским ценностям первой группы риска?
А) Банковские карты клиентов
Б) Драгоценные металлы и камни
В) Акции компаний и облигации
Г) Электронные деньги
3. Какой лимит остаточной наличности устанавливает руководство банка ежедневно?
А) Минимально разрешённый остаток
Б) Средний дневной оборот наличных
В) Максимально допустимый остаток
Г) Общий баланс счетов клиентов
4. Где должно находиться рабочее место кассира банка?
А) Непосредственно рядом с хранилищем ценностей
Б) В отдельном помещении с ограниченным доступом посторонних лиц
В) Рядом с рабочим местом начальника отдела
Г) Любое помещение офиса банка
5. Кто имеет право начинать рабочий день в отделении банка?
А) Начальник отдела персонала
Б) Старший кассир подразделения
В) Руководитель юридического отдела
Г) Любой сотрудник банка
6. Какие обязательные реквизиты должна содержать квитанция о приеме наличных средств?
А) ФИО вносителя, сумма, основание платежа
Б) Имя кассира, подпись директора банка
В) Печать налоговой инспекции, подписи двух свидетелей
Г) Вид услуги, адрес отделения банка
7. Что включает в себя процедура инкасса?
А) Доставка денег клиенту лично курьером
Б) Передача ценностей между банками почтой
В) Сбор и перевозка наличных денежных средств специализированными службами
Г) Обмен старых банкнот на новые
8. Для какого типа клиентуры используется форма приходного кассового ордера?
А) Физическим лицам
Б) Юридическим лицам
В) Оба варианта верны
Г) Ни один вариант неверен
9. Что входит в обязанности старшего кассира при закрытии операционного дня?
А) Проверка состояния сейфов и помещений
Б) Проведение инвентаризации всех кассовых единиц
В) Формирование отчета о проведенных операциях и передача его руководству
Г) Все вышеперечисленное верно
10. Какие операции относят к числу сложных и требуют обязательного участия старших

кассиров?

- А) Оформление мелких переводов
- Б) Обслуживание вкладов частных лиц
- В) Размен крупных сумм или выдача крупной партии наличных
- Г) Консультации по работе онлайн-банка

11. Какой нормативно-правовой акт регулирует правила учета кассовых операций?

- А) Постановление правительства РФ № 1266
- Б) Приказ Минфина РФ № 15н
- В) Инструкция Банка России № 199-И
- Г) Распоряжение ФНС РФ № ЕД-4-11/20

12. Как часто проводится проверка наличия и правильности ведения кассовых книг?

- А) Ежедневно утром
- Б) Один раз в неделю
- В) Каждый квартал
- Г) Один раз в год

13. Какие меры принимаются при обнаружении недостачи или излишков в кассе?

- А) Незамедлительное информирование руководства банка
- Б) Самостоятельное восполнение недостатка сотрудником
- В) Создание акта о происшествии и расследование обстоятельств
- Г) Игнорирование ситуации до конца смены

14. Что указывается в расходном кассовом ордере?

- А) Сумма, фамилия получателя, основания выплаты
- Б) Полностью весь баланс кассы
- В) График работы кассира
- Г) Телефонные номера администрации банка

15. Какие инструменты используются для автоматизации кассовых операций?

- А) Система дистанционного управления резервами
- Б) Автоматизированная система кассового узла
- В) Онлайн-кассы с поддержкой фискальных регистраторов
- Г) Всё вышеперечисленное применяется в практике

Рейтинг-контроль № 2

1. Как называются защитные нити, встроенные внутрь бумаги банкнот?

- А) Микротекст
- Б) Водяной знак
- В) Магнитная лента
- Г) Латентное изображение

2. Как называется водяной знак на банкнотах, выполненный в виде портрета исторического деятеля?

- А) Портретный элемент
- Б) Имитация рельефа
- В) Скрытый рисунок
- Г) Прототип профиля

3. Что представляет собой микротекст на банкнотах?

- А) Маленькие буквы и цифры, читаемые только под увеличительным стеклом
- Б) Встроенную магнитную ленту
- В) Волнообразную линию, меняющую оттенок при наклоне
- Г) Гравировку портрета президента России

4. По какому признаку банкнота признается недействительной и утратившей статус платежного средства?

- А) Если имеется значительная потеря площади банкноты
- Б) Если присутствует отпечатанный серийный номер

В) Если обнаружены следы механического воздействия (загрязнения)

Г) Если частично утрачены цвета краски

5. Что означает термин «сомнительная банкнота»?

А) Банкнота, потерявшая целостность

Б) Банкнота, вызывающая сомнения в своей подлинности

В) Банкнота, имеющая дефекты, влияющие на удобство пользования

Г) Банкнота, предназначенная для вывода из обращения

6. Какие действия обязан предпринять кассир при выявлении признаков фальшивых банкнот?

А) Немедленно отправить сообщение руководителю учреждения

Б) Вернуть банкноту клиенту с пояснением причины отказа

В) Произвести прием и регистрацию банкноты с оформлением соответствующего акта

Г) Сделать отметку на самой банкноте специальным штампом

7. Что такое банкнота с признаками сильного загрязнения?

А) Банкнота, покрытая пятнами грязи, пыли или копоти, затрудняющими восприятие защитных элементов

Б) Банкнота, подвергшаяся воздействию воды или влаги

В) Банкнота, сохранившая менее половины исходной площади

Г) Банкнота, находившаяся долгое время в обращении

8. Какими способами проверяется подлинность банкнот Банка России?

А) Путём простого осмотра внешним видом

Б) Путём сравнения с образцами настоящих банкнот

В) Используя специальные приборы и оборудование

Г) Применяя комплекс методов, включая осмотр, использование приборов и сравнение с оригиналами

9. Почему повреждение важных защитных элементов лишает банкноту статуса платежного средства?

А) Такие банкноты легко потерять среди обычных купюр

Б) Они теряют свою привлекательность внешне

В) Теряют способность защищаться от фальсификации

Г) Для предотвращения инфляции

10. Что обозначает фраза «дефект происхождения» применительно к банкнотам?

А) Заводская ошибка, допущенная при изготовлении банкноты

Б) Следы физического износа, возникшие в процессе обращения

В) Нарушение целостности банкноты из-за механических воздействий

Г) Признаки изменения свойств краски на банкноте

11. Какой документ удостоверяет качество слитка драгоценного металла?

А) Сертификат соответствия ГОСТ

Б) Акт проведенной экспертизы

В) Таможенное удостоверение

Г) Инвойс производителя

12. Какова минимальная масса стандартного золотого слитка, продаваемого российским банком?

А) 1 грамм

Б) 5 граммов

В) 1 килограмм

Г) 1 унция (около 31 грамма)

13. Что представляют собой инвестиционные монеты?

А) Коллекционные монеты ограниченной серии выпуска

Б) Ценные монеты с высоким художественным исполнением

В) Монеты, выпускаемые специально для инвестиций и сохранения капитала

Г) Серебряные юбилейные монеты

14. Какие драгоценные металлы чаще всего используются в инвестиционных целях?
- А) Палладий и осмий
 - Б) Платина и золото
 - В) Родий и рутений
 - Г) Иттербий и эрбий
15. Какие характеристики определяют чистоту благородного металла в изделиях?
- А) Массовая доля примесей
 - Б) Цветовая гамма металла
 - В) Проба драгоценного металла
 - Г) Страна-производитель изделий

Рейтинг-контроль № 3

1. Какая валюта является официальной международной резервной валютой?
- А) Евро
 - Б) Доллар США
 - В) Рубль
 - Г) Йена Японии
2. Что подразумевается под «операциями с наличной иностранной валютой»?
- А) Сделки купли-продажи акций зарубежных компаний
 - Б) Совершение сделок по покупке-продаже иностранной валюты наличными средствами
 - В) Предоставление кредитов иностранным гражданам
 - Г) Осуществление безналичных расчетов в рублях
3. Какие документы нужны физическому лицу для покупки наличной иностранной валюты в российском банке?
- А) Удостоверяющий личность документ и заявление
 - Б) Трудовую книжку и медицинскую справку
 - В) Пенсионное удостоверение и загранпаспорт
 - Г) Ничего не нужно, достаточно устного согласия
4. Какая сторона обязана обеспечить хранение иностранной валюты в специальном порядке?
- А) Только клиенты банка
 - Б) Банк, осуществляющий операции с валютой
 - В) Государственные органы
 - Г) Никаких специальных требований нет
5. Что понимается под переоценкой средств в иностранной валюте?
- А) Переоценка имущества предприятия
 - Б) Изменение курса валют, ведущее к изменению рублевой стоимости активов и обязательств
 - В) Изменение размера уставного капитала компании
 - Г) Увеличение доходов компании
6. Какие чеки относятся к иностранной валюте?
- А) Чеки, выписанные гражданами России
 - Б) Чеки, выпущенные международными финансовыми организациями
 - В) Чеки, имеющие номинал в иностранной валюте
 - Г) Чеки, выставленные государственными органами РФ
7. Какие иностранные банкноты считаются недействительными?
- А) Купюры с мелкими дефектами вроде незначительного загрязнения
 - Б) Потёртые банкноты, сохраняющие чёткость изображений
 - В) Сильно загрязнённые или сильно повреждённые банкноты
 - Г) Все вышеуказанные случаи являются основанием для недействительности

8. Какие лица имеют право проводить экспертизу сомнительных денежных знаков иностранных государств?

- А) Сотрудники правоохранительных органов
- Б) Эксперты центрального банка или уполномоченных организаций
- В) Владельцы торговых точек
- Г) Обычные граждане

9. Какие действия совершает банк при приёме сомнительных денежных знаков иностранных государств?

- А) Возвращает валюту обратно владельцу
- Б) Отправляет денежные знаки на экспертизу
- В) Уничтожает денежные знаки немедленно
- Г) Использует сомнительную валюту в расчётах внутри банка

10. Какие мероприятия проводятся в рамках документарного оформления операций с иностранной валютой?

- А) Проверка чистоты приобретаемых товаров
- Б) Запись операций в журнале регистрации и составление необходимых формуляров
- В) Оценка финансовых показателей предприятия
- Г) Конвертация валютных средств автоматически

11. Как называется подразделение банка, ответственное за контроль соблюдения норм и стандартов кассового обслуживания?

- А) Служба охраны труда
- Б) Кадровая служба
- В) Служба внутреннего контроля
- Г) Финансовый департамент

12. Что включается в понятия «текущего контроля кассовых операций»?

- А) Планирование графика отпусков сотрудников
- Б) Наблюдение за соблюдением процедур кассовой дисциплины в повседневной деятельности
- В) Закупка нового программного обеспечения
- Г) Установка камер видеонаблюдения

13. Что фиксируется в акте ревизии кассы?

- А) Результаты спортивного соревнования сотрудников
- Б) Количество оставшихся кофейных зерён в офисе
- В) Соответствие остатков наличных денег данным бухгалтерского учёта
- Г) Показатели доходности банка

14. Какие сотрудники банка участвуют в проведении ревизии кассы?

- А) Специалисты кадровой службы
- Б) Менеджеры высшего звена
- В) Ревизоры и представители службы внутреннего контроля
- Г) Сотрудники маркетингового отдела

15. Какие формы отчётности используют для фиксации результатов ревизии?

- А) Журнал регистрации трудовых договоров
- Б) Реестр принятых и выданных ценностей
- В) Акт ревизии и заключение комиссии
- Г) Баланс прибыли и убытков

Перечень тем докладов

Тема 2.1. Организация кассовой работы в банке

1. Регулирование кассовой работы банка: нормативные акты и инструкции
2. Классификация и учет банковских ценностей в операционной кассе
3. Правила проведения кассовых операций в банке: порядок открытия и закрытия рабочего дня

4. Использование программно-технических средств в обработке наличных денежных средств
5. Документальное оформление кассовых операций: приходные и расходные кассовые ордера
6. Порядок взаимодействия сотрудников банка с внутренними контролирующими структурами

Тема 2.2. Организация работы с неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

7. Методы выявления поддельных банкнот: практические подходы и методики
8. Действия сотрудников банка при обнаружении сомнительных денежных знаков
9. Алгоритмы отправки сомнительных денежных знаков на экспертизу
10. Нормативно-правовое регулирование процесса обмена поврежденных банкнот
11. Типология дефектов и повреждений денежных знаков Банка России
12. Работа с поврежденными банкнотами: экспертиза и замена денежных знаков

Тема 2.3. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятными монетами

13. Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами: особенности учета и отчетности
14. Форматы проведения сделок с золотом и серебром в банковских учреждениях
15. Процедура приобретения и реализации памятных монет в банке
16. Контроль и оценка качества драгоценных металлов в банке
17. Налоговый аспект сделок с драгоценными металлами и памятными монетами
18. Проблематика мошенничества и нарушений при сделках с драгоценными металлами

Тема 2.4. Организация работы с наличной иностранной валютой

19. Основные этапы оформления операций с наличной иностранной валютой в банке
20. Отражение операций с иностранной валютой в бухгалтерском учете
21. Технология проведения конверсионных операций в кассах банка
22. Организационно-экономический механизм мониторинга и контроля операций с валютой
23. Выявление и работа с поддельными и испорченными денежными знаками иностранных государств
24. Законодательные аспекты ввоза и вывоза наличной иностранной валюты

Тема 2.5. Контроль кассовых операций

25. Организация и содержание функций службы внутреннего контроля кассовых операций
26. Методики осуществления текущего контроля за кассовыми операциями
27. Процедуры проведения регулярных ревизий кассовых операций
28. Анализ отклонений и выявление возможных злоупотреблений в кассовых операциях
29. Информационная безопасность в сфере кассовых операций: риски и угрозы
30. Международные стандарты контроля кассовых операций

4 семестр

Рейтинг-контроль 1	Тест 15 вопросов	15 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 15 вопросов	15 баллов
Рейтинг контроль 3	Тест 15 вопросов	15 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Подготовка и выполнение докладов	5 баллов

Зачет	Ответ на зачете	40 баллов
-------	-----------------	-----------

Критерии оценки результатов тестирования
(max – 15 баллов за один тест)

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
1	За каждый правильный ответ

Критерии оценки посещения занятий

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
5	Студент посетил все занятия
4	Студент по уважительной причине пропустил 4 часа аудиторных занятий
3	Студент по уважительной причине пропустил 6 часов аудиторных занятий
1-2	Студент по уважительной причине пропустил 10 часов аудиторных занятий

Критерии оценки самостоятельной работы студентов

Критерии оценки доклада

Оценка	Критерии оценивания
5	<ul style="list-style-type: none"> - Тема раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания. - Цель сформулирована, четко обоснована, дан подробный план ее достижения. - Доклад отличается творческим подходом, собственным оригинальным отношением автора к теме. - Печатный вариант доклада полностью соответствует предъявляемым требованиям. Отличается четкой структурой и грамотным оформлением. - Качественно оформлена презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории и уложиться в регламент.
4	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта, автор показал хорошее знание тематики исследования. - Цель сформулирована, обоснована, дан схематичный план ее достижения. - Работа над докладом была самостоятельная, демонстрирующая серьезную заинтересованность автора, была предпринята попытка представить личный взгляд, применены элементы творчества.

	<ul style="list-style-type: none"> - Печатный вариант доклада не полностью соответствует предъявляемым требованиям. Предприняты попытки оформить работу, придать ей соответствующую структуру. - В наличии презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории, но он вышел за рамки регламента.
3	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта фрагментарно. - Цель сформулирована, но план ее достижения отсутствует. - Автор проявил незначительный интерес к теме доклада, но не продемонстрировал самостоятельности в работе над докладом, не использовал возможности творческого подхода. - Печатный вариант доклада не соответствует предъявляемым требованиям. Отсутствуют порядок и четкая структура работы. Есть ошибки в оформлении. - Материал изложен с учетом регламента, однако автору не удалось заинтересовать аудиторию.
1-2	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада не раскрыта и не исследована. - Цель не сформулирована. - Доклад шаблонный, показывающий формальное отношение автора. - Доклад в печатном варианте отсутствует. - Презентация не проведена.

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК 01.02 «КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА»

Зачет проходит в форме собеседования.

Баллы	Критерии оценки
31-40	Студент самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл вопросов к зачету; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам.
21-30	Студент самостоятельно излагает материалы учебного курса; в основном раскрывает смысл вопросов к зачету; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам.
11-20	Студент излагает основные материалы учебного курса; затрудняется с формулировками выводов и обобщений по предложенным вопросам.
10 и менее	Студент демонстрирует неудовлетворительное знание базовых терминов и понятий курса, отсутствие логики и последовательности в изложении ответов на предложенные вопросы.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по МДК 01.02 «Кассовые операции банка» равна 100. На основе набранных баллов, успеваемость студентов в семестре определяется следующими оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» по следующей шкале:

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Этапы формирования компетенций
91 - 100	«Отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.	<i>Заключительный этап</i>
74-90	«Хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды	<i>Средний этап</i>

		заданий выполнены с неточностями.	
61-73	«Удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	Начальный этап
Менее 60	«Неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.	Компетенции не сформированы

Перечень вопросов к зачету

1. Нормативные правовые акты, регулирующие проведение кассовых операций в кредитных организациях.
2. Понятие и классификация банковских ценностей.
3. Правила работы с банковскими ценностями.
4. Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей.
5. Порядок формирования и упаковка банковских ценностей.
6. Виды кассовых документов: содержание, реквизиты, порядок оформления.
7. Порядок получения кассовым работником наличных денежных средств для совершения операций с ценностями.
8. Правила приёма, выдачи, учёта и хранения денежных средств и ценных бумаг.
9. Порядок приёма наличных денег от юридических лиц.
10. Порядок выдачи наличных денег юридическим лицам.
11. Порядок выдачи наличных денег внутренним структурным подразделениям.
12. Порядок приёма и выдачи денежной наличности в послеоперационное время.
13. Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами.
14. Порядок оформления документов по операциям с физическими лицами.
15. Оформление накладок на разные виды пачек банкнот Банка России.
16. Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей.
17. Лимиты кассы банка и порядок их установления.
18. Обязанности работников ВСП при заключении операционного дня.
19. Организация рабочего места сотрудников банка.
20. Открытие операционного дня.
21. Способы и порядок инкасации наличных денег.
22. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов.
23. Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки.

24. Приём сумок с наличными деньгами от клиентов, инкассаторских работников.
25. Учёт сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке.
26. Загрузка и разгрузка банкоматов/терминалов наличными деньгами, документальное оформление и отражение операций в бухгалтерском учёте.
27. Документальное оформление операций по обслуживанию клиентов с применением банкоматов/кассовых терминалов.
28. Изъятие сумок из автоматических сейфов, документальное оформление и отражение операций в бухгалтерском учёте.
29. Осуществление пересчёта денежной наличности с использованием различных видов счётно-сортировальных машин.
30. Порядок приёма кассет, изъятых из программно-технических средств.
31. Порядок пересчёта денежной наличности, изъятой из кассет, выгруженных из банкомата.
32. Контрольно-кассовые машины.
33. Правила эксплуатации вычислительной техники.
34. Оформление и бухгалтерский учёт приходных и расходных кассовых операций.
35. Формирование кассовых документов для хранения.
36. Формирование дела (сшива) с кассовыми документами.
37. Бухгалтерский учёт операций по приёму/выдаче наличных денег через банкоматы.
38. Бухгалтерский учёт сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков.
39. Дизайн банкнот Банка России.
40. Классификация средств защиты банкнот Банка России.
41. Работа с сомнительными и поврежденными денежными знаками.
42. Порядок приема поврежденных банкнот на экспертизу.
43. Определение подлинности банкнот Банка России.
44. Определение платежеспособности банкнот Банка России.
45. Технические средства контроля подлинности денежных знаков иностранных государств.
46. Фальсификация и способы подделки денежных знаков.
47. Взаимодействие с территориальными органами внутренних дел при выявлении фальшивых денежных знаков иностранных государств.
48. Классификация драгоценных металлов.
49. Операции и сделки с драгоценными металлами.
50. Экспертиза слитков из драгметаллов.
51. Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами.
52. Операции с иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.
53. Особенности бухгалтерского учета операций с иностранной валютой.
54. Бухгалтерский учет операций по переоценке средств в иностранной валюте.
55. Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемые уполномоченными банками.
56. Виды валют, валютные курсы, виды курсов валют. Классификатор валют. Установление банком валютных курсов.
57. Документальное оформление операций по продаже иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации.
58. Порядок организации текущего контроля кассовых операций.
59. Служба внутреннего контроля кассовых операций.
60. Порядок проведения и оформления результатов проведения ревизии.

**4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ
ПО МДК 01.02 «КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА»**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1	Тема 2.1. Организация кассовой работы в банке	<p>1. К каким операциям расчётно-кассового обслуживания относится выдача наличных денег по чеку?</p> <p>А) сберегательные операции Б) платежные операции В) кассовые операции</p> <p>2. К каким операциям расчётно-кассового обслуживания относится зачисление средств на счёт клиента путём перевода с другого счёта?</p> <p>А) сберегательные операции Б) платежные операции В) кассовые операции</p> <p>3. К какой категории банковских услуг относится расчётно-кассовое обслуживание?</p> <p>А) к пассивным услугам Б) к активным услугам В) к обеим категориям услуг</p> <p>4. Лимит кассы – это_____.</p> <p>5. Кем устанавливается величина лимита кассы?</p> <p>6. Перечислите, что включают банковские ценности: _____.</p> <p>7. Что запрещено делать при работе с банковскими ценностями?</p> <p>8. Напишите название органа, устанавливающего требования к техническому состоянию кассовых помещений банка.</p> <p>9. Платежное требование – это _____.</p> <p>10. Установите соответствие: 1) приходный кассовый ордер 2) расходный кассовый ордер</p>	ПК-1.1 ПК-1.1 ПК-1.1 ПК-1.1 ПК-1.1 ПК-1.1 ПК-1.1 ПК-1.1 ПК-1.3 ПК-1.3

		<p>А) оформляется при выдаче наличных денег из кассы Б) формируется при поступлении наличных денег в кассу.</p>	
2	<p>Тема 2.2. Организация работы с неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России</p>	<p>1. Укажите элементы защиты российских банкнот: А) ароматизаторы цветов Б) защитная нить В) водяной знак Г) микротекст</p> <p>2. Куда направляются сомнительные банкноты для экспертизы?</p> <p>3. Что происходит с денежными знаками, если в результате экспертизы определены признаки их подделки?</p>	<p>ПК-1.1</p> <p>ПК-1.1</p> <p>ПК-1.1</p>
3	<p>Тема 2.3. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятными монетами</p>	<p>1. Какой должна быть чистота металла в слитках золота?</p> <p>2. Синтетический учет драгоценных металлов ведется в кредитной организации: А) в учетных единицах Б) в двойной оценке: в рублях и учетных единицах В) только в рублях Г) по усмотрению банка в учетных единицах или в рублях</p> <p>3. В какой форме приобретение золота наиболее выгодно в пределах Российской Федерации? А) в слитках Б) в инвестиционных монетах В) путем открытия обезличенного металлического счета</p>	<p>ПК-1.1</p> <p>ПК-1.1</p> <p>ПК-1.3</p>
4	<p>Тема 2.4. Организация работы с наличной иностранной валютой</p>	<p>1. Вставьте пропуски: «Результаты проведенной ревизии наличной иностранной валюты отражаются в 1) ... в 2) ... форме».</p> <p>2. Прием и выдача наличной иностранной валюты клиентам кассовым работником осуществляется: А) пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков в пачке банкнот и целости упаковки</p>	<p>ПК-1.3</p> <p>ПК-1.3</p>

		<p>Б) мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целости упаковки</p> <p>В) сумками с наличной иностранной валютой по надписям на ярлыках к сумкам с наличной иностранной валютой с проверкой целости упаковки</p> <p>Г) отдельными корешками, банкнотами и монетами иностранных государств (группы иностранных государств) полистным, поштучным пересчетом.</p> <p>3. Определите соответствие:</p> <p>1) приходный кассовый ордер по форме 0402008</p> <p>2) расходный кассовый ордер (РКО) по форме 0402009</p> <p>А) кассовый документ, которым оформляются операции по выдаче наличных денег в различных валютах физическим лицам и по выдаче иностранной валюты клиентам - юридическим лицам и предпринимателям</p> <p>Б) документ, которым оформляется поступление денежных средств в различных валютах от физических лиц в кассу банка, а также приход в кассу банка иностранной валюты от юридических лиц и предпринимателей</p> <p>4. На сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России кассовый работник должен составить:</p> <p>А) справку 0402159</p> <p>Б) приходный кассовый ордер по форме 0402008</p> <p>В) расходный кассовый ордер (РКО) по форме 0402009.</p>	ПК-1.3
5	Тема 2.5. Контроль кассовых операций	<p>1. Результатом проведения ревизии кассовых операций является:</p> <p>А) акт о результатах ревизии</p> <p>Б) увольнение сотрудников</p> <p>2. Закончите предложение: «Периодичность проведения ревизий наличных денег, проверок</p>	ПК-1.3 ПК-1.1

	<p>порядка ведения кассовых операций определяется ...».</p> <p>3. Заполните пропуски: «Результаты проведенной ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций оформляются 1) ... в 2) ...экземпляре».</p>	ПК-1.3
--	--	--------

КЛЮЧИ К ТЕСТУ

Тема 2.1

- 1 – В
- 2 – Б
- 3 – А
- 4 – максимальное количество наличных денежных средств, которое организация вправе держать в своей кассе на конец рабочего дня
- 5 – кредитной организацией самостоятельно
- 6 – наличные денежные средства (банкноты и монеты); драгоценные металлы и монеты драгоценных металлов; ценные бумаги и бланки строгой отчетности; другие материальные ценности, принятые на хранение
- 7 – хранить личные вещи совместно с ценностями банка, а также выполнять любые операции, выходящие за пределы их полномочий и должностных обязанностей
- 8 – Банк России
- 9 – расчетный документ, который подтверждает снятие наличных денежных средств с расчетного счета организации
- 10 – 1-Б, 2-А

Тема 2.2

- 1 – Б, В, Г
- 2 – в учреждения Центрального Банка России
- 3 – передаются в территориальный отдел внутренних дел

Тема 2.3

- 1 – не ниже 995 долей химического золота на 1000 долей лигатурной массы
- 2 – только в рублях
- 3 – путем открытия обезличенного металлического счета

Тема 2.4

- 1 – 1) акте ревизии наличной иностранной валюты 2) произвольной
- 2 – А, Б, В, Г
- 3 – 1-Б, 2-А
- 4 – справку 0402159

Тема 2.5

- 1 – А
- 2 – кредитной организацией
- 3 – 1) ... актами в произвольной форме 2) одном