

Государственное бюджетное профессиональное образовательное
«Южно-Уральский государственный колледж»

РАССМОТРЕНО

Председатель ПЦК

Финансовых дисциплин

_____/ Пылина И. В./
подпись председателя ПЦК

«08» июня 2023 г

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ
УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ**

по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

по профессиональному модулю

**ПМ 03. Выполнение работ по профессии рабочих, служащих 20002 Агент
банка**

Челябинск, 2023

Разработчики:

ГБПОУ «ЮУГК»

(место работы)

преподаватель

Пылина И.В

Эксперты:

АО ОТП Банк

Управляющий

Байгузина А.И.

Филиал

Челябинский

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Комплект КИМ для текущего контроля	10
3. Комплект КИМ для промежуточной аттестации	14
4. Приложения	17

1. Общие положения

Комплект КИМ предназначен для оценки готовности обучающегося к выполнению основного вида деятельности (ВД) осуществления поиска потенциальных клиентов и применения различных маркетинговых технологий продажи банковских продуктов и услуг основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

КИМы позволяют оценивать: сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с показателями.

Спецификация общих компетенций, освоение которых подтверждается действиями, умениями и знаниями обучающегося при текущем контроле и на промежуточной аттестации:

Таблица 1

ОК	Дескрипторы (показатели сформированности)	Код	Умения	Код	Знания	Код
ОК.01	Выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	ОД.01-1	Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части	ОУ.01-1	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам.	ОЗ.01-1
	Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;	ОД.01-2	Определять этапы решения задачи, составить план действий	ОУ.01-2	Алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях	ОЗ.01-2
ОК.02	Осуществление поиска, анализ и интерпретация информации, необходимой для выполнения задач профессиональной	ОД.02-1	Определять необходимые источники информации	ОУ.02-1	Номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности	ОЗ.02-1

	ой деятельности					
	Планировать процесс поиска информации	ОД.02-2	Оформлять результаты поиска	ОУ.02-2	Формат оформления результатов поиска информации	ОЗ.02-2
ОК.3	Планирование и реализация собственного профессионального и личностного развития	ОД.03-1	Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности	ОУ.03-1	Содержание актуальной нормативно-правовой документации	ОЗ.03-1
	Определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	ОД.03-2	Применять современную научную профессиональную терминологию	ОУ.03-2	Возможные траектории профессионального развития и самообразования	ОЗ.03-2
ОК.4	Работа в коллективе и команде	ОД.04-1	Организовывать работу коллектива и команды	ОУ.04-1	Психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности	ОЗ.04-1
	Эффективное взаимодействие с коллегами, руководством, клиентами	ОД.04-2	Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	ОУ.04-2	Основы проектной деятельности	ОЗ.04-2
ОК.5	Осуществление устной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного	ОД.05-1	Описывать значимость своей специальности	ОУ.05-1	Сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей	ОЗ.05-1

	контекста					
	Осуществление письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	ОД.05-2	Применять стандарты антикоррупционного поведения.	ОУ.05-2	Стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения	ОЗ.05-2
ОК.9	Использовать современное программное обеспечение	ОД.09-1	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач	ОУ.09-1	современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности	ОЗ.09-1
ОК.10	Использование профессиональной документации на государственном и иностранном языках	ОД.10-1	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые);	ОУ.10-1	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов	ОЗ.10-1

			писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы		профессионально й направленности.	
ОК.11	Использование знания по финансовой грамотности, планирование предпринимател ьской деятельности в профессиональн ой сфере	ОД.11-1	выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес- план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам	ОУ.11-1	основы предприниматель ской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты	ОЗ.11-1

**Спецификация профессиональных компетенций профессионального модуля, освоение
которых подтверждается выполняемыми действиями, умениями и знаниями
обучающегося при текущем контроле и на промежуточной аттестации**

Таблица 2

Формируемые компетенции	Действия	Код	Умения	Код	Знания	Код
ПК.1.1. Осуществлять расчетно- кассовое обслуживание клиентов	Проверять правильно сть и полноту оформлени я расчетных документо в	ПД1.1-1	Оформлять расчетные (платежные) документы	ДУ1.1-1	Локальные акты и методические документы в области платежных услуг	ДЗ1.1-1
	Проверка достаточно сти средств на счете клиента	ПД1.1-2	Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов	ДУ1.1-2	Специализирова нное программное обеспечение для осуществления расчетных операций	ДЗ1.1-2
ПК1.4.	Оформлять	ПД1.4-1	Устанавливат	ДУ1.4-1	Порядок,	ДЗ1.4-1

Осуществлять межбанковские расчеты	операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России		ь и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг		процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг	
	Подготовка материала для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	ПД1.4-2	Систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности	ДУ1.4-2	Специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов	ДЗ1.4-2
ПК1.6.Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Консультация клиентов по платежным услугам, предоставляемым банком	ПД1.6.-1	Сравнивать показатели эффективности и платежных услуг	ДУ1.6-1	Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг	ДЗ1.6-1
	Подготовка информации по запросу о совершенных расчетных операциях	ПД1.6.-2	Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных	ДУ1.6-2	Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами	ДЗ1.6-2

			услуг			
ПК2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Способствовать разрешению проблем клиента (находить варианты, схемы обслуживания выгодные для клиента и банка)	ПД2.2.-1	Консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка и тарифам банка	ДУ2.2-1	Способы продвижения банковских продуктов	ДЗ2.2-1
	Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе	ПД2.2.-2	Выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка	ДУ2.2-2	Правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг	ДЗ2.2-2

**Перечень рекомендуемых учебных изданий,
дополнительной литературы, Интернет-ресурсов**

Основные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2020 г.).
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ « О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2020 г.).
3. Основы банковского дела: учебник / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (среднее профессиональное образование).

4. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — Серия : Бакалавр. Профессиональное образование.
5. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — Серия : Профессиональное образование
6. Банковское дело. В 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — Серия : Бакалавр. Профессиональное образование.
7. Банковское дело. В 2ч. Часть2: учебник для СПО/ под ред. Е.Ф.Жукова, Ю.А.Соколова.- М.: Издательство Юрайт, 2020.-301 с.- Серия: Профессиональное образование.
8. Банковское дело. Практикум : учеб. пособие для СПО / О. И. Ларина. —М. : Издательство Юрайт, 2020. — 251 с. — Серия : Профессиональное образование.
9. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 332 с. — Серия : Профессиональное образование.
10. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (Профессиональное образование).
11. Основы банковского дела: учебник / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (среднее профессиональное образование).
12. Банковское дело : учебник и практикум для СПО / под ред.В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 623 с. — Серия : Профессиональное образование.

Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России.- Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

Дополнительные источники

1. Банковский маркетинг: учебник/ под ред. д.э.н., проф. Ю.А. Ровенского, д.э.н. проф. Наточеевой Н.Н. / - М.: изд-во "Проспект", - 2020. - 271 с.
2. Банки и банковские операции: учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина М. – КНОРУС, 2020
- Банковское дело / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2020. - 751 с.

1. Комплект КИМ для текущего контроля

При проведении текущего контроля по учебной практике используются следующие КИМ:

- Контрольная работа по выполнению трудовых приемов (операций);
- контрольная работа по выполнению комплексных работ.

Контрольные работы по выполнению трудовых приемов (операций) и контрольные работы по выполнению комплексных работ предлагаются обучающимся для выполнения по окончании изучения отдельной темы или целого раздела программы учебной практики.

В рамках контрольных работ по выполнению трудовых приемов (операций) обучающиеся выполняют следующие виды работ:

1. Оформлять расчетные (платежные) документы;
2. Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов
3. Консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка и тарифам банка;
4. Подготовка информации по запросу о совершенных расчетных операциях;
5. Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе

В Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе рамках контрольных работ по выполнению комплексных работ обучающиеся выполняют следующие виды работ:

1. Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг;
2. Систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности;
3. Способствовать разрешению проблем клиента (находить варианты, схемы обслуживания выгодные для клиента и банка;
4. Выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка

Задания носят практикоориентированный характер и используются для контроля формирования элементов общих и профессиональных компетенций.

При проведении контрольной работы обучающийся знакомится с заданиями соответствующего варианта и выполняет их за отведенное время в любом порядке, если это не противоречит технологическому процессу.

КИМ № 1

КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ УЧЕБНЫХ РАБОТ

Тема (раздел)	Наименование темы (раздела)	
Форма контроля	Контрольная работа по выполнению трудовых приемов (операций) Контрольная работа по выполнению комплексных работ	
Вид контроля	Текущий	
Объекты оценки:		
Спецификация ПК	ПК 1.1	ПД.1.1. -1; ПУ.1.1. -1; ПЗ.1.1. -1. ПД.1.1. -2; ПУ.1.1. -2; ПЗ.1.1. -2.

	ПК 1.4	ПД.1.4. -1; ПУ.1.4. -1; ПЗ.1.4. -1. ПД.1.4. -2; ПУ.1.4. -2; ПЗ.1.4. -2.
	ПК 1.6	ПД.1.6. -1; ПУ.1.6. -1; ПЗ.1.6. -1. ПД.1.6. -2; ПУ.1.6. -2; ПЗ.1.6. -2.
	ПК 2.2	ПД.2.2. -1; ПУ.2.2. -1; ПЗ.2.2. -1. ПД.2.2. -2; ПУ.2.2. -2; ПЗ.2.2. -2.
Спецификация ОК	ОК 1	ОД.01-1; ОД.01-2. ОУ.01-1; ОУ.01-2. ОУ.01-1; ОУ.01-2.
	ОК 2	ОД.02-1; ОД.02-2. ОУ.02-1; ОУ.02-2. ОУ.02-1; ОУ.02-2.
	ОК 3	ОД.03-1; ОД.03-2. ОУ.03-1; ОУ.03-2. ОУ.03-1; ОУ.03-2.
	ОК 4	ОД.04-1; ОД.04-2. ОУ.04-1; ОУ.04-2. ОУ.04-1; ОУ.04-2.
	ОК 5	ОД.05-1; ОД.05-2. ОУ.05-1; ОУ.05-2. ОУ.05-1; ОУ.05-2.
	ОК 9	ОД.09-1; ОУ.09-1; ОУ.09-1
	ОК 10	ОД.10-1; ОУ.10-1; ОУ.10-1;
	ОК 11	ОД.11-1; ОУ.11-1; ОУ.11-1
Условия выполнения задания	Кабинет «Междисциплинарных курсов» и лаборатория «Учебный банк»	
Оборудование и оснащение	<p>Для проведения контрольной работы применяется следующее оснащение:</p> <p>рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, магнитно-маркерная учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с установленным программным обеспечением Microsoft Office, мультимедийное оборудование, калькуляторы.</p>	
Источники	<p>Основные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основы банковского дела: учебник / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (среднее профессиональное образование). 2. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — Серия : Бакалавр. Профессиональное образование. 3. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — Серия : Профессиональное образование 4. Банковское дело. В 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — Серия : Бакалавр. Профессиональное образование <p>Дополнительные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банковский маркетинг: учебник/ под ред. д.э.н., проф. Ю.А. 	

	<p>Ровенского, д.э.н. проф. Наточеевой Н.Н. / - М.: изд-во "Проспект", - 2020. - 271 с.</p> <p>2. Банки и банковские операции: учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина М. – КНОРУС, 2016 Банковское дело / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2020. - 751 с.</p> <p>Интернет источники:</p> <p>1.Электронный ресурс Банка России. - Режим доступа http://www.cbr.ru</p> <p>2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа http://www.consultant.ru</p> <p>3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа http://www.aero.garant.ru</p> <p>4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.</p> <p>5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru.</p> <p>6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankir.ru.</p> <p>7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.</p>	
Инструкция для обучающихся	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ознакомиться с текстом задания 2. Выполнить задания контрольной работы 3. Представить результаты контрольной работы в форме отчета. 	
Перечень заданий	<p>Приложение 1 Комплект заданий для контрольной работы</p> <p>Приложение 2 Темы докладов</p>	
Критерии оценки	Отлично	Обучающийся на высоком уровне с соблюдением норм времени и технологического процесса выполнил задание контрольной работы, понимает суть процесса, может свободно пояснить технологию выполнения работ и полученный результат.
	Хорошо	Обучающийся выполнил задание контрольной работы с соблюдением норм времени, понимает суть процесса, но допускает некоторые неточности в технологии выполнения работ.
	Удовлетворительно	Обучающийся выполнил задание контрольной работы с соблюдением норм времени, но не понимает суть процесса, допускает неточности в технологии выполнения работ.

	Неудовлетворительно	Обучающийся не выполнил задание контрольной работы, не понимает суть процесса, допускает серьезные нарушения в технологии выполнения работ (не знает технологического процесса)
--	---------------------	---

2. Комплект КИМ для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по учебной практике проводится в форме дифференцированного зачета (зачета с оценкой).

Дифференцированный зачет – форма промежуточного контроля, при которой уровень освоения оценивается оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Зачет – форма промежуточного контроля, при которой уровень освоения оценивается оценками «зачтено» или «не зачтено».

Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета (зачета) проводится за счет времени, отведенного на учебную практику.

При проведении промежуточной аттестации по учебной практике используются следующие КИМ:

- практические задания к дифференцированному зачету (зачету).

При проведении дифференцированного зачета (зачета) обучающийся выполняет одно практическое задание.

КИМ № 2

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМУ ЗАЧЕТУ

Вид контроля	Промежуточная аттестация	
Форма контроля	Дифференцированный зачет (зачет)	
Объекты оценки:		
Спецификация ПК	ПК 1.1	ПД.1.1. -1; ПУ.1.1. -1; ПЗ.1.1. -1. ПД.1.1. -2; ПУ.1.1. -2; ПЗ.1.1. -2.
	ПК 1.4	ПД.1.4. -1; ПУ.1.4. -1; ПЗ.1.4. -1. ПД.1.4. -2; ПУ.1.4. -2; ПЗ.1.4. -2.
	ПК 1.6	ПД.1.6. -1; ПУ.1.6. -1; ПЗ.1.6. -1. ПД.1.6. -2; ПУ.1.6. -2; ПЗ.1.6. -2.
	ПК 2.2	ПД.2.2. -1; ПУ.2.2. -1; ПЗ.2.2. -1. ПД.2.2. -2; ПУ.2.2. -2; ПЗ.2.2. -2.
Спецификация ОК	ОК 1	ОД.01-1; ОД.01-2. ОУ.01-1; ОУ.01-2. ОУ.01-1; ОУ.01-2.
	ОК 2	ОД.02-1; ОД.02-2. ОУ.02-1; ОУ.02-2. ОУ.02-1; ОУ.02-2.
	ОК 3	ОД.03-1; ОД.03-2. ОУ.03-1; ОУ.03-2. ОУ.03-1; ОУ.03-2.
	ОК 4	ОД.04-1; ОД.04-2. ОУ.04-1; ОУ.04-2. ОУ.04-1; ОУ.04-2.
	ОК 5	ОД.05-1; ОД.05-2. ОУ.05-1; ОУ.05-2. ОУ.05-1; ОУ.05-2.
	ОК 9	ОД.09-1;ОУ.09-1; ОУ.09-1
	ОК 10	ОД.10-1; ОУ.10-1; ОУ.10-1;
	ОК 11	ОД.11-1; ОУ.11-1; ОУ.11-1
Условия выполнения задания	Кабинет «Междисциплинарных курсов» и лаборатория «Учебный банк»	
Оборудованиеи оснащение	Для проведения промежуточной аттестации применяется следующее оснащение: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, магнитно-маркерная учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с установленным	

	программным обеспечением Microsoft Office, мультимедийное оборудование, калькуляторы.
Источники	<p>Основные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основы банковского дела: учебник / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (среднее профессиональное образование). 2. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — Серия : Бакалавр. Профессиональное образование. 3. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — Серия : Профессиональное образование 4. Банковское дело. В 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. —301 с. — Серия : Бакалавр. Профессиональное образование <p>Дополнительные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банковский маркетинг: учебник/ под ред. д.э.н., проф. Ю.А. Ровенского, д.э.н. проф. Наточеевой Н.Н. / - М.: изд-во "Проспект", - 2020. - 271 с. 2. Банки и банковские операции: учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина М. – КНОРУС, 2020 <p>Банковское дело / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2020. - 751 с.</p> <p>Интернет источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Электронный ресурс Банка России. - Режим доступа http://www.cbr.ru 2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа http://www.consultant.ru 3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа http://www.aero.garant.ru 4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru. 5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru. 6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankir.ru.

	7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.	
Инструкция для студентов	1. Выбрать билет 2. За 60 минут выполнить практическое задание 3. Защитить ответ преподавателю (мастеру производственного обучения)	
Перечень практических заданий	Приложение 3 Тестовые задания для проведения промежуточной аттестации Приложение 4 Кейс-задача	
Критерии оценки	Отлично (зачтено)	Обучающийся на высоком уровне с соблюдением норм времени и технологического процесса выполнил задание, понимает суть процесса, может свободно пояснить технологию выполнения работ и полученный результат.
	Хорошо (зачтено)	Обучающийся выполнил задание с соблюдением норм времени, понимает суть процесса, но допускает некоторое неточности в технологии выполнения работ.
	Удовлетворительно (зачтено)	Обучающийся выполнил задание с соблюдением норм времени, но не понимает суть процесса, допускает неточности в технологии выполнения работ.
	Неудовлетворительно (не зачтено)	Обучающийся не выполнил задание, не понимает суть процесса, допускает серьезные нарушения в технологии выполнения работ (не знает технологического процесса)

Перечень заданий для контрольной работы

Задача 1. Провести анализ корпоративных стандартов обслуживания клиентов.

Задача 2. Составить модель компетенций сотрудников банка и систему оценки результатов деятельности сотрудников.

Задача 3. Написать эссе по теме «Мой профессиональный имидж».

Задача 4. Составить схему организации презентации банковских продуктов и услуг.

Задача 5. Составить таблицу «Характеристика и определение типа клиента».

Задача 6. Представить модели поведения клиента.

Задача 7

Остаток денежных средств на банковском счете 40702810700000000002 ООО «Прогресс», открытого в АО коммерческого банка «Хоум – кредит», на 24 мая 20__г. составил 0 руб. В картотеке неоплаченных в срок расчетных документов числились следующие платежные документы:

№	Наименование расчетного документа	Дата представ. В банк	Сумма (руб)	Примечание
1	Инкассовое поручение городского суда на взыскание алиментов на основании исполнительного листа на взыскание алиментов	11.05.20__г.	1.500	
2	Чек на получение наличных для выплаты выходного пособия работнику	23.05.20__-г.	2.500	

ООО «Успех» 24 мая 20__г. представлены в АО коммерческого банка «Хоум-кредит» следующие документы:

№	Наименование расчетного документа	Дата представ. В банк	Сумма (руб)	Примечание
1	Платежное поручение на перечисление взносов в фонд обязательного медицинского страхования	24.0520__-г.	820	

2	Платежное поручение на перечисление через предприятие связи денежного перевода в возмещение причиненного вреда здоровью работника на основании исполнительного листа	24.05.20__г.	1.000	
3	Плата почте за перевод средств через предприятие связи в возмещение причиненного вреда здоровью работника на основании исполнительного листа	24.05.20__г.	100	
4	Платежное поручение на перечисление профсоюзных взносов	24.05.20__г.	200	
5	Платежное поручение на оплату приобретенного кирпича	24.05.20__г.	500	

На банковский счет 40702810700000000002 ООО «Успех» 24 мая 20__г. поступило 5200 руб.

Задание

1. разбейте на группы цифр и опишите информацию по расчетному счету 40702810700000000002
2. определить очередность, к которой относится каждый платеж;
3. установить очередность списания денежных средств с банковского счета.
4. охарактеризовать содержание и алгоритм оформления платежного поручения

Задача 8

Данные для открытия счета:

В АКБ «Оптиум» открываются счета редакции газеты «Новые рубежи», расчетный счет торговой фирмы «Спорттовары», текущий счет нерезидента представительства иностранной фирмы.

Задание

1. Изложите порядок открытия текущих расчетных счетов.

2. В каких случаях банк открывает текущие расчетные счета? 3. Какого типа счета открываются нерезидентам?

Задача 9

Представить схему расчетов пластиковой картой за товары в магазине, учитывая его взаимоотношения с банком – эквайером и факт идентификации держателя карты, банка – эмитента, номера счета, даты эмиссии карты, срока ее действия.

Задача 10

На расчетный счет ООО «Заря» в коммерческий банк «Альфа-банк» зачислены 1690 тыс. руб. 20 апреля 2020 г. за поставленные товары. На следующий день к счету предъявлено поручение для перечисления налога в сумме 870 тыс. руб. и денежный чек на сумму 340 тыс. руб., в том числе для получения заработной платы – в сумме 150 тыс. руб., на хозяйственные нужды – в сумме 70 тыс. руб., на выплату детских пособий – в сумме 22 тыс. руб.

Задание

1. составить алгоритм открытия счета в коммерческом банке
2. изложите правила заполнения денежного чека;
3. определите очередность платежей по счету.

Задача 11.

Организации открыта кредитная линия для расчетов:

на 14.09. остаток задолженности по счету составил 28 500 тыс. руб.

Контора 14.09 предоставила банку платежное требование-поручение на оплату продукции в сумме

4300 тыс. руб., в том числе АО «Авангард» – 1300 тыс. руб., АО «Искра» – 2000 тыс. руб.

В тот же день организации выдан авансовый кредит – 1200 тыс. руб. для расчетов, поступила выручка за реализованную продукцию – 5100 тыс. руб.

Задание:

1. Изложите порядок оформления открытия кредитной линии.
2. Отрадите операции за 15.09 по ссудному счету, определите новый остаток задолженности по счету.

Задача 12.

Акционерным Обществом открыт контокоррентный счет. На III квартал установлен лимит кредита по контокорренту – 75 000 тыс. руб.

Лимит выдан 120 000 тыс. руб. В III квартале по контокоррентному счету Акционерного Общества совершены следующие операции, тыс. руб.:

- оплачены платежные поручения иногородних поставщиков – 25 000;
- открыт непокрытый аккредитив – 2500;
- выдана лимитированная чековая книжка для расчетов за горючее – 500;
- перечислено по платежному поручению – 18 000;
- выдано по чеку наличными для выплаты заработной платы – 65 000; – перечислены по платежному поручению взносы в фонд соцстраха – 2000;
- уплачен по платежному поручению подоходный налог – 5000; – поступила выручка от реализации продукции – 70 000.

Задание:

1. Укажите порядок открытия контокоррентного счета.
2. Отрадите перечисленные операции по контокоррентному счету, 3. Определите сумму задолженности на конец квартала.

Задача 13

Держатель банковской карточки находится в Лондоне. Карточка выдана вашингтонским банком. После нескольких дней пребывания в Лондоне возникла необходимость пополнить средства, которыми можно пользоваться, применяя эту карточку. При каком типе карточки это можно сделать, не возвращаясь в Вашингтон?

- a) карточка с магнитной полосой;
- b) чип-карточка (карточка с микросхемой);
- c) зависит только от того кредитная карточка она или дебетная;
- d) любой тип пластиковой карточки.

Задача 14

Клиент поручил инвестиционному консультанту банка проверить соответствие принятым требованиям бланк именного депозитного реквизита: наименование, дата внесения депозита, безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную на депозит; дата востребования бенефициаром суммы по сертификату, сумма причитающихся процентов, наименование и адрес банка-эмитента, подпись двух лиц, уполномоченных банком с печатью банка.

Задание:

1. Укажите, какие из вышеперечисленных реквизитов отсутствуют на бланке. 2. Определите дальнейшее действие клиента.

Задача 15

Остаток оборотной кассы АО коммерческого банка «Резерв» по состоянию на 01 апреля 20__ г. составил 520 тыс. руб. Фактические поступления наличных денег в апреле в АО коммерческого банка «Резерв» составили:

Поступления	Дата									
	1	4	5	6	7	8	11	12	13	14
Торговая выручка, тыс. руб.	5	6	7	5	7	3	8	2	10	2
Поступления выручки от реализации платных услуг	3	1					6			1
Прочие поступления, тыс. руб.	1				1	1				
Поступления денег в операционную кассу кредитной организации из оборотной кассы учреждений Банка России тыс. руб.										

Поступления	Дата										
	15	18	19	20	21	22	25	26	27	28	30
Торговая выручка, тыс. руб.	12	3	3	10	5	7	8	9	10	3	10
30 Поступления выручки от реализации платных услуг	1	1					1		1		3
Прочие поступления, тыс. руб.		1	1				1			1	
Поступления денег в операционную кассу кредитной организации из оборотной кассы учреждений Банка России тыс. руб.,											

Фактические выдачи наличных денег организациям со счетов, открытых в АО коммерческого банка «Резерв», в апреле составили тыс. руб:

Выдачи	Дата														
	1	4	5	7	13	14	15	18	19	22	25	26	27	30	
Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера, тыс. руб.	40		560				1	3		1	3				
Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и	1		10				3						5		
выплатам социального характера															
Выдачи на другие цели		2		3		15	3		20			1			
Поступления денег в оборотную кассу учреждений Банка России из операционной кассы кредитных организаций														100	

Остаток оборотной кассы АО коммерческого банка «Резерв» по состоянию на 01 мая 20____г. Составил 406 тыс. руб.

Задание

1. Дать понятие расчетных операций.:
2. Правила организации наличного денежного обращения на территории РФ. Указать нормативный документ.
3. Определение прогноза кассовых оборотов.

Задача 16

Задание:

1. Заполнить платежное поручение на основании следующих реквизитов:

Платательщик ООО «Восток» инн 2737027885

Расчетный счет: 40702810450260105314

Банк плательщика: АО ОТП Банк г.Челябинск

БИК 040507601

Кор/счет 30101810800000000601

Получатель: ООО «Исток» инн 2537028845

Расчетный счет 40702810450260108118

Банк получателя АО Россельхозбанк г.Челябинск

БИК 040502003

Кор/счет 30101810800000000801 Назначение платежа: Оплата за товары по сч. 18 от 17.05.20____г.

Темы докладов

1. Содержание понятия «банковский маркетинг», специфика маркетинга в банковской сфере
2. Развитие банковского маркетинга в Российской Федерации, зарубежный опыт использования банковского маркетинга
3. Возможность и необходимость применения социальной концепции маркетинговой деятельности в российских коммерческих банках
4. Анализ доходности банковских продуктов
5. Разработка новых видов банковских услуг
6. Методы продвижения банковских продуктов на рынок
7. Организация продажи банковских продуктов
8. Ценообразование в коммерческом банке
9. Экономическая сущность и значение конкуренции на финансовом рынке
10. Методы оценки конкурентной среды на финансовом рынке
11. Особенности развития банковской конкуренции в современных условиях
12. Этапы маркетинговых исследований в коммерческом банке
13. Клиент и клиентская база банка: теоретический аспект
14. Маркетинговая информация о клиентах банка содержание и особенности
15. Подходы к анализу клиентской базы банка.

Тестовые задания для проведения промежуточной аттестации

ВАРИАНТ 1

1. Что понимается под «ликвидностью» банка:
 - а) Это способность банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами;
 - б) Сумма баланса банка, находящейся в срочной реализации обязательств;
 - в) Наличие ликвидных ценных бумаг;
2. Факторы (внешние) влияющие на степень ликвидности банка:
 - а) Уровень экономического и политического положения государства;

- b) Организационная структура банка;
 - c) Политика Банка России в части регулирования деятельности кредитных организаций.
3. Факторы (внутренние) влияющие на степень ликвидности банка:
- a) Размер собственного капитала банка;
 - b) Уровень инфляции;
 - c) Размер клиентской базы банка.
4. Какая из перечисленных услуг не относится к категории услуг для физических лиц:
- a) Кредитование;
 - b) Лизинговая сделка;
 - c) Ипотека.
5. Целями банковского маркетинга являются:
- a) Привлечение и расширение клиентской базы банка;
 - b) Реализация продуктов и услуг;
 - c) Удовлетворение потребности клиентов в сфере банковских услуг.
6. Основное содержание банковского менеджмента в России составляют: а) Планирование;
- b) Анализ;
 - c) Регулирование;
 - d) Контроль.
7. В банковском менеджменте в России используются следующие подходы:
- a) Концепция развития банка;
 - b) Совершенствование организационной структуры банка;
 - c) Организация аналитической работы в области кредитоспособности заемщиков;
 - d) Организация маркетинговых исследований;
 - e) Совершенствование управления персоналом.
8. Система планирования в банке дает возможность:
- a) Прогнозировать будущее развитие банка;
 - b) Определять сферу и цели деятельности;
 - c) Вырабатывать политику банка.

9. Стратегия банковского менеджмента включает в себя следующие направления:

- a) Анализ сильных и слабых сторон банка;
- b) Управление банковской деятельностью;
- c) Способность покрыть свои обязательства перед клиентами.

10. Организация и управление персоналом банка включает:

- a) Стимулирование работы персонала;
- b) Повышение квалификации сотрудников;
- c) Оказание материальной помощи сотрудникам.

ВАРИАНТ 2

1. Управление пассивами банка осуществляется в следующих направлениях:

- a) Управление качеством конкретного банковского продукта;
- b) Управление портфелем банковских продуктов и услуг;
- c) Укрепление материально-технической базы банка;
- d) Регулирование, проходящих через банк денежных потоков.

2. Базовые элементы классификации пассивов банка это:

- a) Собственные, привлеченные и заемные средства;
- b) Капитал и обязательства банка;
- c) Тростовые операции банка;
- d) Ссудные операции.

3. К задачам банка по управлению пассивами относятся:

- a) Изыскание и привлечение кредитных ресурсов;
- b) Вложение средств или привлечение новых ресурсов для погашения обязательств банка;
- c) Приращение капитала через капитализацию нераспределенной прибыли.

4. Маркетинг в банке может быть:

- a) Частью какого-либо организационного направления деятельности банка;
- b) Самостоятельным направлением деятельности коммерческого банка;

- c) Одной из основных его функций;
 - d) Инструментом координации и контроля всей деятельности банковского учреждения.
5. Банковский менеджмент это:
- a) Экономический анализ ситуации банка на микро- и макроуровне;
 - b) Управление банком в условиях рыночной экономики, направленное на достижение определенных целей посредством использования банковских трудовых ресурсов.
6. Для установления цены привлеченных и размещенных средств используется:
- a) Внутрибанковский расчет;
 - b) Процентная политика;
 - c) Уровень инфляции;
 - d) Нормативы Банка России.
7. Основы организации банковского менеджмента:
- a) Подготовка решения;
 - b) Принятие решения;
 - c) Реализация решения;
 - d) Разработка технологий;
 - e) Организация научно-исследовательской деятельности.
8. Что относится к наиболее ликвидным активам банка:
- a) Остатки средств на счетах в банке;
 - b) Кассовая наличность;
 - c) Краткосрочные государственные ценные бумаги;
 - d) Обязательные резервы, хранящиеся на счетах Банка России.
9. Факторы, влияющие на банковскую ликвидность и состояние ликвидных средств, которые относятся к циклическим колебаниям: а) Катастрофа;
- b) Спад;
 - c) Стагфляция;
 - d) Депрессия;
 - e) Подъем.
10. Наиболее ликвидными активами банка являются:

- a) Основные средства (Здания и сооружения);
- b) Кассовая наличность и краткосрочные государственные облигации;
- c) Среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги.

ВАРИАНТ 3

1. Коэффициент ликвидности банка рассчитывается по формуле:
 - a) $\text{Клб} = (\sum \text{активы} / \sum \text{обязательства}) * 100\%$;
 - b) $\text{Клб} = (\sum \text{вкладов} / \sum \text{задолженности по кредитам}) * 100\%$;
 - c) $\text{Клб} = (\sum \text{вкладов} / \text{изм.} \sum \text{вкладов по срав. с Прош. периодом}) * 100\%$;
2. Факторы, влияющие на ликвидность банка:
 - a) Стихийные бедствия;
 - b) Смена власти;
 - c) Колебания в экономике;
 - d) Вероятность погашения заемщиками кредитов.
3. Информационное обеспечение банковского менеджмента охватывает:
 - a) Прогнозирование потребности в кадровом составе;
 - b) Внутрибанковское управление;
 - c) Наличие и особенности функционирования внутрибанковской информационной системы.
4. Материально-техническая база информационной деятельности включает:
 - a) Виды технических средств;
 - b) Ведение персонифицированного учета персонала;
 - c) Характеристика банковских продуктов и услуг.
5. Стадии информационного обеспечения банковского менеджмента:
 - a) Подготовка, принятие и реализация;
 - b) Сбор, хранение, обработка, использование;
 - c) Проведение, контроль, учет.
6. Анализ в банковской системе проводится по следующим направлениям:
 - a) Оценка доходности банка, анализ состояния активов банка, анализ ресурсов банка, анализ ликвидности;

- b) Анализ динамики показателей деятельности банка, анализ ресурсов банка, анализ состояния активов банка, анализ ликвидности банка, анализ доходности банка;
 - c) Анализ показателей деятельности банка, анализ состояния пассивов банка, анализ доходов и расходов банка.
7. Высшим органом управления коммерческим банком является:
- a) Председатель правления банка;
 - b) Президент банка;
 - c) Совет директоров банка.
8. Какие потенциальные виды банковского обслуживания востребованы при смене производимого продукта:
- a) Ссуды на недвижимость, аренда помещений;
 - b) Ссуда на приобретение новых машин и оборудования, деловое консультирование;
 - c) Кредитные карты;
 - d) Лизинговые операции.
9. Для каких переломных точек деятельности фирмы характерны такие виды банковских услуг как консультирование, финансирование операций по покупке ценных бумаг, регистрация переуступки прав на ценные бумаги:
- a) Расширение сбытовой сети;
 - b) Начало экспортных операций;
 - c) Банкротство, ликвидация предприятия;
 - d) Покупка (поглощение) другого предприятия (фирмы).
10. Переломной точкой деятельности фирмы, изменяющей характер ее работы, и создающей возможности для продажи новых банковских продуктов и услуг является:
- a) Расширение штата работников предприятия;
 - b) Увеличение заработной платы работникам предприятия;
 - c) Изменения режима работы предприятия.

ВАРИАНТ 4

1. В организационную структуру управления банком не входят:
- a) Функциональная структура;

- b) Линейно-функциональная структура;
- c) Проблемно-целевое управление;

2. В разработке банковского маркетинга важным аспектом являются привлечение:

- a) Как можно большего количества денежных средств;
- b) Как можно большего количества внеоборотных средств;
- c) Как можно больше разработать банковских продуктов и услуг.

3. В современных условиях коммерческие банки заинтересованы в привлечении денежных средств:

- a) Юридических лиц;
- b) Физических лиц;
- c) Юридических и физических лиц.

4. Экономический спад способствует:

- a) Росту притока сбережений;
- b) Не влияет на приток или отток сбережений;
- c) Сокращению притока сбережений.

5. В обязанности персонала банка входит:

- a) Соблюдение корпоративного стиля и этики;
- b) Квалифицированные консультации клиентов по банковским продуктам и услугам;
- c) Поиск клиентов.

6. Какую цель преследуют коммерческие банки при анализе балансов?

- a) Стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимального привлечения прибыли;
- b) Определяют устойчивость финансового положения банка;
- c) Проверка достоверности учета и отчетности банка, а также подтверждение результатов его деятельности.

7. Какую цель преследуют клиенты коммерческих банков при анализе балансов?

- a) Проверить достоверность учета и отчетности банка, а также подтверждение результатов его деятельности;

б) Определяют устойчивость финансового положения банка, целесообразность и перспективность дальнейших с ним взаимоотношений.

8. Что собой представляет диверсификация банковских активов?

- а) Увеличение числа типов, видов, разновидностей и форм, привлеченных активов, расширение структуры активов в интересах укрепления финансового положения банка;
- б) Получение доходов по активным операциям.

9. С какой целью коммерческие банки РФ обязаны создавать резервы против величины ссуженных денежных средств по кредитам?

- а) Как форма реализации одного из обязательных принципов кредитования;
- б) В целях покрытия банком возможных потерь ссуженных денежных средств, в случае их не возврата заемщиком;
- с) Для обеспечения стабильного функционирования банковской системы РФ в целом.

10. В чем состоят преимущества «портфельного метода» управления активами и пассивами банка?

- а) Обеспечение доходности банка;
- б) Обеспечение ликвидности и доходности одновременно;
- с) Обеспечение ликвидности.

ВАРИАНТ 5

1. Преобладающая часть ресурсов формируется за счет:

- а) Выпуска ценных бумаг;
- б) Привлеченных средств;
- с) Собственных средств.

2. Главным источником привлеченных средств выступают:

- а) Депозиты;
- б) Межбанковские кредиты;
- с) Субординированные займы.

3. Что включается в расчет основного капитала банка?

- а) Уставный капитал;

- b) Привлечение вкладов;
- c) Межбанковские кредиты.

4. К чему приводит повышение прибыльности банка?

- a) Ликвидность банка снижается;
- b) Ликвидность банка повышается.

5. К каким операциям относятся вложения в основные средства банка:

- a) к активным;
- b) к пассивным.

6. К активным операциям коммерческого банка относятся:

- a) Прием вкладов;
- b) Выпуск векселей;
- c) Учет векселей.

7. Допускается выпуск акций для увеличения капитала банка?

- a) Да;
- b) Нет.

8. Что собой представляет депозит:

- a) Денежные средства или ценные бумаги, переданные на хранение в банк;
- b) Денежные средства или ценные бумаги, размещенные банком в интересах получения доходов по ним.

9. Для каких банков установлено более высокое min значение норматива достаточности капитала:

- a) для банков с капиталом 300 млн.руб. и выше;
- b) для банков с капиталом менее 300 млн. руб.

10. Экономический спад способствует:

- a) Росту притока сбережений;
- b) Не влияет на приток или отток сбережений;
- c) Сокращению притока сбережений.

Кейс-задача

Задание 1

- оформить депозитный договор по примерной форме;
- присвоить номер депозитному счету клиента;
- оформить кассовый ордер по принятому депозиту,
- начислить и выплатить проценты по депозиту в соответствии с условиями договора.

Задание 2 . Оформить приходный кассовый документ, выбрав из всех предложенных банковских документов тот, который необходим для выполнения задания:

Вариант 1. Петров Семен Иванович, паспорт серии 1876 № 568743, выдан Фрунзенским ОВД 25 ноября 2003 года, вносит деньги в сумме 70 000 рублей в кассу банка (Владимирский филиал АПБ “Солидарность” г. Владимир, БИК 041708703, корсчет 30101810200000000703) для открытия депозита сроком до 1 года;

Вариант 2. Бухгалтер ООО “Каскад” Смирнова Анна Петровна, паспорт серии 1708 № 622678, выдан Октябрьским ОВД 22 апреля 2005 года, сдает в кассу банка (ЗАО Владбизнесбанк г. Владимир, БИК 041708706) торговую выручку в сумме 225 000 рублей для зачисления ее на расчетный счет ООО “Каскад” № 40702810900010000094, ИНН 3327100351, ОКАТО 17401000000.

Вариантов первого задания может быть несколько, в каждом из этих вариантов первый клиент банка – физическое лицо, второй клиент – юридическое лицо.