

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 13.09.2022 15:49:15  
Уникальный программный код:  
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СЕРВИСА»  
(ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

Кафедра «Финансы и кредит»

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА  
по междисциплинарному курсу «Организация безналичных расчетов»  
для студентов специальности 38.02.07 "Банковское дело"

Тольятти, 2018

Рабочая учебная программа по междисциплинарному курсу «Организация безналичных расчетов» включена в основную профессиональную образовательную программу направления подготовки 38.02.07 «Банковское дело» решением Президиума Ученого совета

Протокол № 4 от 28.06.2018 г

Начальник учебно-методического отдела \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ Н.М.Шемендюк

28.06.2018 г.


Рабочая учебная программа по профессиональному модулю «Организация безналичных расчетов» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по 38.02.07 Банковское дело, утвержденным Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.18г. № 69.

Составил к.э.н., доц. Бубнова И.Ю.

Согласовано

Директор научной библиотеки  В.Н.Еремина

Согласовано

Начальник управления информатизации  В.В.Обухов

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры «Финансы и кредит»

Протокол № 10 от «22» 06 2018г.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»  д.э.н., проф. Янов В.В.  
(подпись)

Согласовано

начальник учебно-методического отдела  Н.М. Шемендюк

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

### 1.1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины являются:

- изучение закономерностей безналичного денежного оборота;
- формирование современного представления о месте и роли безналичных расчетов в рыночной экономике;
- получение теоретических знаний по организации банковских информационных технологий; систем электронных расчетов и выработке практических навыков по их использованию, а также ознакомление с концепциями развития этих систем;
- применение знаний о безналичных расчетах в будущей практической деятельности

1.2. В соответствии с видами профессиональной деятельности, на которые ориентирована образовательная программа направления подготовки, содержание дисциплины позволит обучающимся решать следующие профессиональные задачи:

- понимать принципы организации денежного оборота в Российской Федерации и механизм осуществления расчетов;
- на основе нормативно-правовой и экономической документации принимать решение по выполнению практических задач;
- осуществлять сбор данных и материалов официальной отчетности, необходимых для принятия решений.

### 1.3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

#### 1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Результаты освоения дисциплины	Технология формирования компетенции по указанным результатам	Средства и технологии оценки по указанным результатам
<p><b>Знает:</b>  нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;  локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;  нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;  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</p>	<p>Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа</p>	<p>Устный опрос, подготовка докладов, подготовка презентаций, тесты</p>

<p>расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования</p>		
--	--	--

<p>транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>		
<p><i>Умеет:</i></p> <p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>составлять календарь выдачи наличных денег;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>выполнять и оформлять расчеты платежными</p>	<p>Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа</p>	<p>Устный опрос, подготовка докладов, подготовка презентаций</p>

поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;

отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;

оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;

оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;

оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;

исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;

проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

отражать в учете межбанковские расчеты;

проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;

проводить конверсионные операции по счетам клиентов;

рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за



<p>проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p>		
--	--	--

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

МДК относится к профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчетных операций», читается в 3,4 семестрах у студентов очной и заочной форм обучения

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Код и наименование компетенции
1	2	3
	Предшествующие дисциплины	
1	Введение в специальность	<p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> <p>ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p>
	Последующие дисциплины	
2	Организация деятельности коммерческого банка	<p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> <p>ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач</p>

	профессиональной деятельности ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов
--	---

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу**

Распределение фонда времени по семинарам и видам занятий

Виды занятий	очная форма обучения	заочная форма обучения
3 семестр		
Итого часов	56	56
Зачетных единиц		
Лекции (час)	22	6
Практические (семинарские) занятия (час)	28	4
Практика (час)	6	6
Лабораторные работы (час)	не предусмотрены	
Самостоятельные работы (час)	-	40
Курсовые работы (+/-)	-	-
Контрольные работы	-	
Зачет, семестр/час.	4 семестр	4 семестр
4 семестр		
Итого часов	84	80
Зачетных единиц		
Лекции (час)	30	6
Практические (семинарские) занятия (час)	32	6
Лабораторные работы (час)	не предусмотрены	
Самостоятельные работы (час)	8	58
Курсовые работы (+/-)	-	-
Контрольные работы	-	-
Консультация (час)	1	1
Промежуточная аттестация (час)	9	9
Экзамен, семестр/час.	5 семестр	5 семестр

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

4.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов и трудоёмкость (в академических часах)			Средства и технологии оценки
		Лекции, час	Практические (семинарские) занятия, час	Самостоятельная работа, час	
1	2	3	4	5	6
3,4 семестр					
1	Тема 1. Порядок открытия,	22/2	28/4	-/40	Собеседование,

<p>закрытия и ведения счетов клиентов</p> <p>Основное содержание:</p> <p>1. 1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации</p> <p>2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов</p> <p>3. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания</p>				тестирование
---	--	--	--	--------------

	клиентов				
2	<p>Тема 2. Организация межбанковских расчетов</p> <p>Основное содержание:</p> <p>1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России</p> <p>2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации</p> <p>3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов</p>	15/2	16/3	4/29	Решение мини-кейса, дискуссия
3	<p>Тема 3. Организация работы банка с использованием платежных карт</p> <p>Основное содержание:</p> <p>1. Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием</p> <p>2. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное</p>	15/2	16/3	4/29	Устный опрос, тестирование

	оформление операций с платежными картами. 3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами				
	Итого:	52/12	60/10	8/98	
	Промежуточная аттестация по дисциплине:				Экзамен

#### 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование темы практических (семинарских) занятий	Объем часов	Форма проведения
1	Занятие 1. «Оформление договора банковского счета с клиентом»	4/1	Собеседование, тестирование
2	Занятие 2. «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»	4/0,5	Решение мини-кейса, дискуссия
3	Занятие 3. «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»	4/0,5	Устный опрос, тестирование
4	Занятие 4. «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	4/0,5	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
5	Занятие 5. «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	3/0,5	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
6	Занятие 6. «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	4/0,5	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
7	Занятие 7. «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов»	3/0,5	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
	Занятие 8. «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»	4/0,5	Собеседование, тестирование
	Занятие 9. «Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней»	4/0,5	Решение мини-кейса, дискуссия
	Занятие 10. «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей»	4/0,5	Устный опрос, тестирование

Занятие 11. «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	3/0,5	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
Занятие 12. «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	3/0,5	Собеседование, тестирование
Занятие 13. «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов»	4/1	Решение мини-кейса, дискуссия
Занятие 14. «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт»	4/0,5	Устный опрос, тестирование
Занятие 15. «Оформление выдачи клиентам платежных карт»	4/0,5	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
Занятие 16. «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	4/0,5	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
Итого :	60/10	

4.3. Содержание лабораторных работ (не предусмотрено учебным планом).

### 5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Технологическая карта самостоятельной работы студента

Код реализуемой компетенции	Вид деятельности студентов (задания на самостоятельную работу)	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем часов
ОК 1.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	4/10
ОК 2.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	4/10
ОК 3.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	4/10
ОК 4.	Подготовка	Реферат, доклад,	Выступление с	4/10



ПК 1.5.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	4/3
ПК 1.6.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	4/2
Итого за 4,5/6 семестр				56/153

Рекомендуемая литература: 1,2,5,6,8,9,10

### Содержание заданий для самостоятельной работы

Темы рефератов (письменных работ, эссе, докладов и т.д.)

1. Роль Центрального Банка Российской Федерации в организации безналичных расчетов.
2. Банки и Банковская система современной России.
3. Применение пластиковых карт при производстве безналичных расчетов.
4. Кассовое обслуживание клиентов.
5. Открытие и введение банковского счета.
6. Роль Государственного банка (ЦБ) в современной банковской системе Российской Федерации.
7. Современная структура банковской системы Российской Федерации.
8. Организация безналичных расчетов с использованием банковских карт.
9. Нормативно-правовое регулирование производства безналичных расчетов в современной России.
10. Принципы организации безналичных расчетов.
11. Организация безналичных расчетов в современной Российской Федерации.
12. Негативные проявления в Банковской системе.
13. Интеграция Российской банковской системы в мировой финансовый рынок.
14. Роль пластиковых карт в системе безналичных расчетов Российской Федерации.
15. Формы безналичных расчетов в современной банковской системе Российской Федерации.
16. Производство безналичных расчетов с использованием современных платежных систем.
17. Организация безналичных расчетов в экономике Российской Федерации.
18. Роль банковской системы в осуществлении безналичных расчетов хозяйствующих субъектов.
19. Формы межхозяйственных безналичных расчетов (в экономике РФ).
20. Принципы организации безналичных расчетов современной России.
21. Организация межбанковских расчетов.
22. Функции Центрального банка Российской Федерации.
23. Роль пластиковых карт в системе безналичных расчетов.
24. Производство безналичных расчетов в экономике современной России.
25. Организационно-правовые основы кассовых операций и производства безналичных расчетов.



26. Особенности производства кассовых операций и производства безналичных расчетов в Банках с различными организационно-правовыми основами.
27. Современная банковская система Российской Федерации.
28. Производство безналичных расчетов с участием коммерческого банка.
29. Производство безналичных расчетов в банковской системе Российской Федерации.
30. Использование электронных средств платежа при производстве безналичных расчетов.
31. Требования по производству безналичных расчетов Российской Федерации (в соответствии с ГК РФ).
32. Правила перевода денежных средств в Российской Федерации.
33. Организация безналичных расчетов с платежными поручениями.
34. Организация безналичных расчетов по аккредитиву.
35. Производство безналичных расчетов с использованием инкассовых поручений и чеками.
36. Защита информации при производстве безналичных расчетов в Российской Федерации.
37. Производство без наличных расчетов с использованием новых банковских технологий.
38. Порядок осуществления безналичных расчетов с физическими лицами в Российской Федерации.
39. Национальная платежная система Российской Федерации.
40. Роль банковской системы в осуществлении безналичных расчетов в хозяйствующих субъектах.
41. Производство безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карт.
42. Организация безналичных расчетов в банковской системе Российской Федерации.
43. Законодательная база регулирования безналичных расчетов в Российской Федерации.
44. Современные требования по производству безналичных расчетов к Банковской системе Российской Федерации.
45. Организация безналичных расчетов с использованием платежных поручений и чеков.
46. Осуществление надзора за соблюдением нормативных актов при производстве безналичных расчетов.
47. Цель формирования законодательством большого разнообразия форм расчётов.
48. Роль кассового узла в системе налично-денежного обращения»

Письменные работы могут быть представлены в различных формах:

- Реферат – письменный доклад или выступление по определенной теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. Рефераты могут являться изложением содержания научной работы, художественной книги и т.п.;
- Эссе – прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующие на определяющую трактовку предмета;
- Аннотирование – предельно краткое связное описание просмотренной или прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения;
- Тезирование – лаконичное воспроизведение основных утверждений автора без привлечения фактического материала;
- Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора;
- Конспектирование – краткое и последовательное изложение содержания прочитанного;

– Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в логической последовательности. Конспект аккумулирует в себе предыдущие виды записи, позволяет всесторонне охватить содержание книги, статьи. Поэтому умение составлять план, тезисы, делать выписки и другие записи определяет и технологию составления конспекта;

– План – схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект;

– другое.

### Вопросы для самоконтроля

1. Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.
2. Сущность и особенности безналичных расчетов.
3. Принципы организации безналичных расчетов.
4. Виды банковских счетов.
5. Порядок открытия и закрытия счетов.
6. Обязанности банка и клиента по договору о расчетно-кассовом обслуживании.
7. Порядок предоставления расчетных документов.
8. Порядок отзыва расчетных документов.
9. Порядок возврата расчетных документов.
10. Исправления в расчетных документах.
11. Общие положения о расчетах платежными поручениями.
12. Схема расчетов платежными поручениями при последующей оплате работ (услуг).
13. Исполнение платежного поручения.
14. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения

Банком.

15. Исправление ошибок в платежных поручениях.
16. Общие положения о расчетах платежными требованиями.
17. Исполнение платежного требования.
18. Схема использования платежного требования.
19. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требования

Банком.

20. Исправление ошибок в платежных требованиях.
21. Правила расчетов по аккредитиву.
22. Виды аккредитивов.
23. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте.
24. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.
25. Схема расчетов с использованием аккредитива.
26. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива.
27. Закрытие аккредитива.
28. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке.
29. Общие положения о расчетах по инкассо.
30. Исполнение инкассового поручения.
31. Извещение о проведенных операциях.
32. Схема расчетов по инкассо.
33. Общие положения о расчетах чеками.
34. Реквизиты чека.
35. Оплата чека.
36. Чеки, выпускаемые кредитными организациями.
37. Передача прав по чеку.
38. Гарантия платежа.
39. Инкассирование чека.
40. Удостоверение отказа от уплаты чека.

41. Извещение о неоплате чека.
42. Последствия неоплаты чека.
43. Схема расчетов чеками.
44. Виды векселей и их обращение.
45. Оформление бланка векселя.
46. Схема расчетов с использованием векселя.
47. Пластиковые карты и их применение для расчетов.
48. Классификация пластиковых карт.
49. Особенности организации расчетных операций по пластиковым картам в России.
50. Схема расчетов с использованием пластиковых карт.
51. Схема расчетов с использованием банковской карты в Интернете.
52. Кредитная и дебетовая схемы обслуживания карточного счета.
53. Особенности осуществления расчетов через Банк России.
54. Особенности осуществления расчетов через открытие банками корреспондентских счетов в других банках или по счетам межфилиальных оборотов.
55. Схема клиринговых расчетов. Особенности организации и учета клиринговых расчетов в РФ.

#### Тесты для самоконтроля

1. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:
  - 1) Аккредитивы.
  - 2) Платежные требования.
  - 3) Платежные поручения.
  - 4) Чеки.
2. ..... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.
3. Платежные поручения действительны в течение ... дней.
4. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:
  - 1) При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.
  - 2) При наличии средств на счете плательщика.
  - 3) В том случае, если плательщик - коммерческая организация .
  - 4) В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.
5. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:
  - 1) Отзывными и безотзывными.
  - 2) Покрытыми и непокрытыми.
  - 3) Именными и ордерными.
  - 4) Срочными, досрочными и отсроченными.
6. Срочные платежные поручения могут использоваться:
  - 1) При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
  - 2) Только при авансовых платежах.
  - 3) Только при отгрузке товара.

4) Только при частичных платежах при крупных сделках.

7. ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- 1) Инкассовая.
- 2) Аккредитивная.
- 3) Чековая.
- 4) Вексельная.

8. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

- 1) Быстрота и простота проведения расчетной операции.
- 2) Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
- 3) Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.
- 4) Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.

9. ... - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

10. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

- 1) Покрытым.
- 2) Коммерческим.
- 3) Некоммерческим.
- 4) Непокрытым.

11. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:

- 1) После ее отгрузки.
- 2) До ее отгрузки.
- 3) При ее получении покупателем.
- 4) Авансовым платежом.

12. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

- 1) Безотзывным.
- 2) Классическим.
- 3) Отзывным.
- 4) Ордерным.

13. ... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- 1) Аккредитивная.
- 2) Инкассовая.
- 3) Вексельная.
- 4) Чековая.

14. Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- 1) Отзывным.
- 2) Ордерным.
- 3) Классическим.
- 4) Безотзывным.

15. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- 1) Не допускается.
- 2) Допускается.
- 3) Допускается при разрешении банка-эмитента.
- 4) Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

16. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

- 1) Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.
- 2) Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.
- 3) Оплачиваются только наличными деньгами.
- 4) Используются только в сделках между физическими лицами.

17. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

- 1) Центральным банком РФ.
- 2) Министерством финансов РФ.
- 3) Территориальным управлением Банка России.
- 4) Договором между плательщиком и поставщиком.

18. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

- 1) Простота оформления сделки.
- 2) Быстрый товарооборот.
- 3) Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
- 4) Невысокие накладные расходы.

19. Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется:

- 1) Непокрытым.
- 2) Коммерческим.
- 3) Покрытым.
- 4) Некоммерческим.

20. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчетов в том случае, если:

- 1) Поставщик требует оплаты безналичным порядком.
- 2) У поставщика открыт счет в другом банке.
- 3) Аккредитив является безотзывным.
- 4) Обнаружены нарушения условий договора.

21. Чеки могут использоваться:

- 1) Только физическими лицами.
- 2) Только юридическими лицами.
- 3) Физическими и юридическими лицами.
- 4) Только коммерческими банками.

22. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- 1) Центральный банк РФ.
- 2) Министерство финансов РФ.
- 3) Правительство РФ.
- 4) Государственная Дума РФ.

23. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... дней.

24. Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

- 1) Стран СНГ.
- 2) России и Беларуси.
- 3) Бывших республик СССР.
- 4) Только России.

25. Расчеты чеками между физическими лицами:

- 1) Допускаются.
- 2) Не допускаются.
- 3) Допускаются при разрешении Банка России.
- 4) Допускаются, если чеки именные.

26. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.

- 1) Срочная.
- 2) Дебетная.
- 3) Кредитно-дебетная.
- 4) Кредитная.

27. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счете клиента в том случае, если клиентами являются:

- 1) Бюджетные организации .
- 2) Коммерческие организации.
- 3) Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной.
- 4) Муниципальные органы власти.

28. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

- 1) Допускается.
- 2) Не допускается.
- 3) Допускается только при разрешении Банка России.
- 4) Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

29. Банки оплачивают чеки клиента с его:

- 1) Отдельного счета, на котором депонируются средства.
- 2) Общего расчетного счета без открытия специальных счетов.
- 3) Транзитного счета.
- 4) Валютного счета.

30. Клиент банка может выписывать чеки:

- 1) На любую сумму.
- 2) Только на сумму своей задолженности поставщикам.
- 3) На сумму, депонированную в банке.
- 4) На любую сумму, кратную 1000 руб.

## Индивидуальные (групповые) задания для самостоятельной работы

Выполните следующие задания:

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения.
2. Выделите уровни управления в структуре создаваемого банком.
3. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения.
4. Выделите уровни управления в организационной структуре банка, расширяющего свою деятельность.
5. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами.
6. Нарисуйте схему примерной организационной структуры департамента внутреннего аудита.
7. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько дополнительных офисов.
8. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.
9. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации, филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.
10. Банк России разработал для региональных подразделений инструкцию, регламентирующую порядок отзыва лицензий у малых банков, размер собственного капитала которых менее 180 млн. руб. на 1 января 2018 г. Выделите основные этапы указанной процедуры.

### 6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины Инновационные образовательные технологии

Вид образовательных технологий, средств передачи знаний, формирования умений и практического опыта	№ темы / тема лекции	№ практического (семинарского) занятия / наименование темы
1	2	3
Лекция-дискуссия	№ 1 / Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	----
Деловая (ролевая) игра	----	№ 1 / Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов
Разбор конкретных ситуаций	№ 2 / Организация межбанковских расчётов	----
Обсуждение проблемной ситуации	----	№ 3 / Организация работы банка с использованием платежных карт
Слайд-лекции	№ 1 / Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	

	№ 2 / Организация межбанковских расчетов № 3 / Организация работы банка с использованием платежных карт	----
--	--	------

В начале семинара студентам необходимо ознакомиться с технологической картой дисциплины, выяснить, какие результаты освоения дисциплины заявлены (знания, умения, практический опыт). Для успешного освоения дисциплины студентам необходимо выполнить точки в сроки, указанные в технологической карте (раздел 11). От качества и полноты их выполнения будет зависеть уровень сформированности компетенции и оценка текущей успеваемости по дисциплине. По итогам текущей успеваемости студенту может быть выставлена оценка по промежуточной аттестации, если это предусмотрено технологической картой дисциплины. Списки учебных пособий, научных трудов, которые студентам следует прочесть и законспектировать, темы практических занятий и вопросы к ним, вопросы к экзамену (зачету) и другие необходимые материалы указаны в разработанном для данной дисциплины учебно-методическом комплексе.

Основной формой освоения дисциплины является контактная работа с преподавателем – лекции, практические занятия, лабораторные работы (при наличии в учебном плане), консультации (в том числе индивидуальные), в том числе проводимые с применением дистанционных технологий.

По дисциплине часть тем (разделов) изучается студентами самостоятельно. Самостоятельная работа предусматривает подготовку к аудиторным занятиям, выполнение заданий (письменных работ, творческих проектов и др.) подготовку к промежуточной аттестации (экзамену, зачету)).

На лекционных и практических (семинарских) занятиях вырабатываются навыки и умения обучающихся по применению полученных знаний в конкретных ситуациях, связанных с будущей профессиональной деятельностью. По окончании изучения дисциплины проводится промежуточная аттестация (экзамен, зачет)).

Регулярное посещение аудиторных занятий не только способствует успешному овладению знаниями, но и помогает организовать время, т.к. все виды учебных занятий распределены в семестре планомерно, с учетом необходимых временных затрат.

### **6.1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на практических (семинарских) занятиях.**

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов по учебному материалу дисциплины;
- обсуждение вопросов в аудитории, разделенной на группы 6-8 обучающихся либо индивидуальных;
- выполнение практических заданий, задач;
- подведение итогов занятий по рейтинговой системе, согласно технологической карте дисциплины;
- другое.

### **Содержание заданий для практических занятий**

Темы письменных работ, эссе, докладов

1. Организация работы банка с денежной наличностью.



- 2 Деятельность банков на валютном рынке. Виды валютных операций.
- 3 Развитие рынка пластиковых карт в РФ.
- 4 Платёжная система России.
- 5 Валютные операции коммерческих банков: состояние и перспективы.
- 6 Порядок организации международных расчетов в банке.
- 7 Развитие рынка пластиковых карт в РФ
- 8 Исследование надёжности платёжной системы России
- 9 Совершенствование системы безналичных расчётов в РФ
- 10 Развитие системы межбанковских расчётов в РФ
- 11 Влияние денежно-кредитной политики на состояние платёжно-расчётной системы РФ
- 12 Проблемы развития расчётно-кассовых центров
- 13 Операции коммерческих банков с пластиковыми картами: состояние и перспективы
- 14 Автоматизация обработки банковской информации и возможности ее использования в финансово-кредитной системе.
- 15 Аккредитивная форма расчетов (на примере конкретного банка).
- 16 Анализ технологий банковских карточек.
- 17 Вексельное обращение и операции банков с векселями в Российской Федерации
- 18 Виды и особенности электронного обслуживания клиентуры банка
- 19 Внедрение и развитие платёжных систем на основе банковских карт в Российской Федерации.
- 20 Внедрение кредитных карт в банках России.
- 21 Внутрибанковский процессинговый центр в коммерческом банке
- 22 Деятельность международных платёжных систем и их роль в российском платёжном обороте.
- 23 Документарные аккредитивы, как форма расчетов в международной торговле
- 24 Компьютерные сети и их услуги для межбанковских расчетов.
- 25 Клиринговые расчеты в Российской Федерации.
- 26 Международная система межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT в Российской Федерации.
- 27 Международные расчеты и условия их автоматизации.
- 28 Методы и технология электронных денег (электронный кошелек).
- 29 Обеспечение безопасности информации при межбанковских расчетах.
- 30 Обеспечение безопасности электронных расчетов и решение проблем защиты информации в платёжной системе Банка России.
- 31 Операционно-кассовое обслуживание российскими банками юридических лиц (на примере конкретного банка).
- 32 Организация деятельности учетно-операционного аппарата банка.
- 33 Работа обменного пункта операционного зала банка.
- 34 Система расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытых друг у друга.
- 35 Технология эмиссии и обслуживание международных банковских карт в коммерческом банке (на примере конкретного банка).

#### Задания, задачи

По дисциплине для проведения практических занятий разработаны задачи:

Задача 1. В АКБ «Оптиум» открываются текущие 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 2. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. Сахарорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.

2. Картонажной фабрике за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка), 80 тыс. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.
2. Сколько дней действительно поручение?
3. В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?
4. При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями, и как она оформляется?
5. Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условию задачи.

Задача 3. Заводы «Калибр» и «Водоприбор» ведут постоянные расчеты за перевозку грузов с Северной железной дороги через расчетную товарную контору «Москва-товарная», счет которой открыт в том же отделении банка. Услуги железной дороги оплачиваются с ссудных счетов. Станция «Островская» 20 апреля направила расчетной конторе документы по заводу «Калибр» на 248 тыс. руб. и по заводу «Водоприбор» – на 115 тыс. руб. для получения провозной платы по отправлению грузов.

Расчетная контора 21 апреля представила в АКБ «Вега» комплект требований-поручений на общую сумму платежа указанных плательщиков, а также требование-поручений на 2500 тыс. руб. для взыскания платежей с грузоотправителей, расчетные счета которых открыты в Сокольническом отделении банка.

Задание:

1. Изложите сущность расчетов требованиями-поручениями. В чем их преимущества?
2. Укажите количество экземпляров требований-поручений, представленных расчетной конторой, их назначение и основные реквизиты. На основании каких документов они составляются?
3. Объясните, в течение скольких дней плательщик обязан предоставить в кредитную организацию платежное требование-поручение.
4. Изобразите схему документооборота платежных требований поручений, когда расчетные документы направляются покупателю и когда расчетные документы направляются в кредитную организацию покупателя. Изложите достоинства и недостатки варианта.

Задача 4. АКБ «Вега» 24 марта получило от АКБ «Оптиум» средства на отдельный банковский счет «Аккредитивы» на 15 000 тыс. руб. для расчетов с автозаводом. Автозавод 30 марта отгрузил продукцию машзаводу в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал АКБ «Вега» документы об отгрузке продукции на 14 800 тыс. руб., от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Предоставленные документы соответствовали условиям аккредитива.

Задание:

1. Подготовьте от имени машзавода заявление на открытие аккредитива. Укажите обязательные реквизиты заявления, количество экземпляров в комплекте и их назначение.
2. Установите сроки аккредитива в кредитных организациях поставщика и плательщика.
3. Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров, полученных кредитным учреждением от поставщика документов.
4. Охарактеризуйте документы, которые должен предоставить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать. В чем состоит контроль при их оплате?
5. Укажите сроки, в которые поставщик обязан предоставить расчетные документы в кредитную организацию.
6. Объясните действия кредитных организаций, если покупатель отозвал аккредитив. В каких случаях можно отозвать аккредитив?

Задача 5. Курский швейный комбинат за систематическую задержку платежей переведен с 20 апреля Московским текстильным объединением на расчеты по непокрытому гарантированному аккредитиву. Комбинат 25 апреля обратился в кредитную организацию с заявлением-ходатайством о выставлении некоторого гарантированного аккредитива на 6500 тыс. руб. для расчетов с Московским текстильным объединением за ткани. Почтовый пробег документов до кредитной организации поставщика 3 дня. Срок аккредитива установлен до 15-ти дней.

Задание:

1. Изложите порядок оформления непокрытого безотзывного аккредитива, укажите количество экземпляров заявления на аккредитив и назначение каждого экземпляра.
2. Укажите сроки аккредитива в кредитных организациях поставщика.

Задача 6. По заявлениям клиентов АКБ «Вега» 26 мая выдал чек для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с одnogородними поставщиками: трикотажной фабрике – два чека по 1 млн руб.; фотоателье 1 чек на сумму 1 млн руб.

Задание:

1. Объясните, в каких случаях применяются расчеты чеками?
2. На каких счетах учитываются гарантии кредитной организации по чекам?
3. Заполните документацию на выдачу чеков.
4. Укажите сроки действия чеков.

#### Индивидуальные (групповые) задания

1. В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб. Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

2. 01 октября 2018 года Омский филиал ОАО банка «МОСКОМБАНК» (БИК 045209476, корреспондентский счет №30101810100000000476 в ГРКЦ ГУ Банка России по Омской обл., ИНН 7727065444) заключил договор № 45009 об организации зарплатного проекта с негосударственной финансовой компанией (НФК) «Финсервис» (расчетный счет в Омском филиале ОАО банка «МОСКОМБАНК» № 40701810200000000074, ИНН 5534789543, КПП 555678321).

По договору об организации зарплатного проекта комиссия за расчётное обслуживание устанавливается в размере 0, 01% от суммы распоряжения, представленного в банк для перечисления заработной платы.

Перечисленные в банк денежные средства для выдачи заработной платы работникам НФК «Финсервис» зачисляются на счёт 47422810402121000001.

Заработная плата работников перечисляется банком по реестру на текущие счета физических лиц, предназначенные для отражения операций с использованием платежных карт, открытые в Омском филиале ОАО банке «МОСКОМБАНК».

Реестр № 3246 от 01.11.т.г.

ФИО работника	Сумма (руб.)	№ лицевого счёта
Иванов Иван Иванович	28000-77	40817810102100000123
Волков Михаил Леонидович	15000-78	40817810402100000124
Субботин Валентин Андреевич	15000-99	40817810602100000125
Козлова Ольга Сергеевна	18000-07	40817810700210000126
Тарасенко Анна Николаевна	13000-34	40817810802100000127
Котова Татьяна Александровна	20000-65	40817810302100000128
Сидорова Алёна Олеговна	9000-11	40817810902100000129
Аникина Полина Ивановна	8500-43	40817810102100000130
Павлова Татьяна Геннадьевна	12670-98	40817810202100000131
Серова Вера Анатольевна	15650-56	40817810502100000132
Брагин Павел Ильич	8000-00	40817810402100000133
Итого		

### Требуется

1. Составить Анкету - Заявление на выпуск банковской карты на имя одного работника НФК «Финсервис» (каждый студент составляет документ на имя определенного работника).
2. Оформить договор № 45009 об организации зарплатного проекта с негосударственной финансовой компанией «Финсервис».
3. Оформить платежное поручение № 678 НФК «Финсервис» на перечисление денежных средств на счёт 47422810402121000001.
4. Оформить платежное поручение № 677 НФК «Финсервис» на перечисление комиссии за расчётное обслуживание.
5. Оформить банковский ордер на зачисление заработной платы на счёт работника НФК «Финсервис» (каждый студент составляет документ по операции по счёту определенного работника).

Формы документов прилагаются.

### Дополнительные сведения

Директор Омского филиала ОАО банка «Москомбанк» - Яницкий Д.В.

Главный бухгалтер – Ломова Г.Д.

Бухгалтерский работник – Петрова О.К. Контролер – Светина Н.Н.

Руководитель НФК «Финсервис» - Горячев Р. Д.

Гл. бухгалтер НФК «Финсервис» - Сомова А. А.

3. Клиентом банка является негосударственная коммерческая организация ООО «Ниагара», у которой в ПАО «ВТБ24» открыты рублевый и валютный счета. На текущем валютном счете ООО «Ниагара» имеются валютные средства в сумме 50000 долларов США. Руководство ООО «Ниагара» обратилось в банк с заявлением о продаже валюты. Банк принял решение о покупке валюты у клиента за свой счет. Сумма сделки в долларах США 20000. Официальный курс ЦБ России на дату сделки 61 руб/доллар. Курс покупки 61,89 руб/доллар. На оставшиеся валютные средства ООО «Ниагара» открыло аккредитив. Оформите заявление о продаже валюты, объясните порядок расчета сумм, составьте учетные записи по покупке валюты банком у клиента за счет собственных средств.

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

6.2. Контрольные работы учебным планом не предусмотрены.

6.3. Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

### 7. Фонды оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (экзамен)

Фонды оценочных средств, позволяющие оценить уровень сформированности компетенций и результаты освоения дисциплины, представлены следующими компетенциями:

Код оцениваемой компетенции	Тип контроля	Вид контроля	Количество элементов, шт.
ОК 1.	текущий	тест/ задачи	10/4
ОК 2.	текущий	тест/ задачи	10/4
ОК 3.	текущий	тест/ задачи	10/4
ОК 4.	текущий	тест/ задачи	10/4
ОК 5.	текущий	тест/ задачи	10/4
ОК 9.	текущий	тест/ задачи	10/4
ОК 10.	текущий	тест/ задачи	10/4
ОК 11.	текущий	тест/ задачи	10/4
ПК 1.1.	текущий	тест/ задачи	10/4
ПК 1.2.	текущий	тест/ задачи	10/4
ПК 1.3.	текущий	тест/ задачи	10/4
ПК 1.4.	текущий	тест/ задачи	10/4
ПК 1.5.	текущий	тест/ задачи	10/4
ПК 1.6.	текущий	тест/ задачи	10/4
	промежуточный	тест/ задачи	80/8

7.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Результаты освоения дисциплины	Оценочные средства (перечень вопросов, заданий и др.)
1	2
<p><b>Знает:</b>                      нормативные документы, организацию расчетов, обслуживание счетов бюджетной системы Российской Федерации, операции с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;                      локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;                      нормы международного права,</p>	<p><b>ОК-1,2,3</b>                      Контрольные вопросы:                      1. Что такое валютный контроль?                      2. Какие органы могут его осуществлять?                      3. Каковы функции банков, как агентов валютного контроля?                      4. Что такое валютная выручка? Как осуществляется ее репатриация?                      5. Каков размер обязательной продажи валютной выручки и кто его устанавливает?                      6. Что такое валютная позиция?                      7. Что такое открытая и закрытая валютная позиция?                      8. Что такое длинная и короткая открытая валютная позиция?                      9. Что такое конверсионные операции банков?                      10. Что такое кросс-курс валют?</p>

<p>определяющие правила проведения международных расчетов; содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их</p>	<p><b>ОК- 4,5,9,10,11</b>  Деловая игра «Пластиковая безопасность»  <b>Из состава участников игры преподаватель (руководитель) формирует творческие группы численностью от трех до шести человек.</b></p> <p><b>Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать (определить) не менее 10 правил безопасности использования банковских карт («пластиковой безопасности»).</b></p> <p><b>Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских карт. Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правилах «пластиковой безопасности».</b></p> <p><b>После преподаватель (руководитель) знакомит участников с образцом правил «пластиковой безопасности», представленных в конце данного задания.</b></p> <p><b>При подведении итогов игры победившими считаются группы, решения которых оказались наиболее близки к образцу или понравились своей оригинальностью. В качестве образца преподавателю (руководителю) предлагается использовать правила, представленные ниже.</b></p> <p>В конце игры преподаватель должен проверить уровень знаний, приобретенных ее участниками в процессе изучения ситуации.</p> <p><b>10 правил пластиковой безопасности</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Уничтожить конверт с pin-кодом, предварительно его запомнив или записав в укромное место.</li> <li>2. Блокировать карту на использование в странах, которые вы редко посещаете.</li> <li>3. Подключиться к услугам sms-банкинга.</li> <li>4. Не упускать карту из поля зрения в общественных местах (ресторане, магазине и т.д.).</li> <li>5. Не давать пользоваться картой посторонним лицам.</li> <li>6. Никому не показывать карту и не оставлять ее без присмотра.</li> <li>7. Не пользоваться подозрительными банкоматами.</li> <li>8. Не слушать советы и не принимать помощь незнакомых людей.</li> <li>9. Набирая pin-код, закрывать клавиатуру рукой.</li> <li>10. Не выбрасывать слипы и чеки с номером карты.</li> </ol> <p><b>ПК 1.1.</b>  Заполните пропуски в тексте</p> <p>1. Банк обязан: _____ (1) с клиентом _____ (2), соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими _____ (3):</p> <p>1.1) совершать для клиента операции, предусмотренные</p>
---	--

<p>соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>	<p>для счетов данного вида;</p> <p>1.2) зачислять поступившие за счет клиента средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего _____ (4), если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета;</p> <p>1.3) по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами, или договором банковского счета;</p> <p>1.4) не разглашать сведения, составляющие _____ (5);</p> <p>1.5) информировать клиента о произведенном зачете встречных _____ (6) в порядке и в сроки, предусмотренные договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы — в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии средств на счете;</p> <p>1.6) в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших _____ (7), либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении средств со счета, либо их выдаче со счета, либо их выдаче со счета уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.</p> <p>2. Банк вправе:</p> <p>2.1 требовать расторжения договора банковского счета судом в следующих случаях:</p> <p>2.2.1 когда сумма средств на счете клиента окажется ниже _____ (8), предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом,</p> <p>2.2.2 при отсутствии операций _____ (9) в течение года, если иное не предусмотрено договором;</p> <p>2.2) списывать средства со счета клиента на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- распоряжений клиента,</li> <li>- решения суда,</li> <li>- других требований, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.</li> </ul> <p>3. Клиент вправе:</p> <p>3.1 расторгнуть договор в _____ (10);</p> <p>3.2 требовать от банка возмещения убытков при разглашении банком коммерческой тайны.</p> <p>4. Банк не вправе ограничивать права клиента _____ (11) средствами, находящимися на счете, за исключением наложения ареста на средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.</p> <p>2) Составьте схемы безналичных расчетов посредством:</p> <p>1) аккредитива;</p>
---	--

- 2) чека;
- 3) платежного поручения;
- 4) банковской карты;
- 5) платежного требования и инкассового поручения

### **ПК 1.2**

Контрольные вопросы:

1. Что такое валютный контроль?
2. Какие органы могут его осуществлять?
3. Каковы функции банков, как агентов валютного контроля?
4. Что такое валютная выручка? Как осуществляется ее репатриация?
5. Каков размер обязательной продажи валютной выручки и кто его устанавливает?
6. Что такое валютная позиция?
7. Что такое открытая и закрытая валютная позиция?
8. Что такое длинная и короткая открытая валютная позиция?
9. Что такое конверсионные операции банков?
10. Что такое кросс-курс валют?

### **ПК 1.3**

1. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- A. Предприятий.
- B. Населения.
- C. Коммерческих банков.
- D. Местных органов власти.

2. Оборотная касса расчетно-кассового центра предназначена для:

- A. Приема наличных денег от коммерческих банков.
- B. Приема и выдачи наличных денег коммерческим банкам.
- C. Выдачи наличных денег коммерческим банкам.
- D. Осуществления его инвестиционных проектов.

3. Для расчетно-кассового центра эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:

- A. Поступают из Центрального банка РФ.
- B. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
- C. Передаются коммерческим банкам.
- D. Переводятся из резервного фонда в оборотную кассу.

4. Расчетно-кассовый центр выдает коммерческим банкам наличные деньги в пределах их свободных резервов:

- A. На платной основе по тарифам, устанавливаемым Центральным банком РФ.
- B. На платной основе по тарифам, устанавливаемым по соглашению сторон.
- C. Бесплатно.
- D. На платной основе по тарифам, устанавливаемым этим



центром.

5. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги:

- A. Временно хранятся в оборотной кассе расчетно-кассового центра.
- B. Отправляются в Центральный банк РФ.
- C. Направляются на хранение в депозитарий.
- D. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

6. Ежедневный эмиссионный баланс составляется:

- A. Расчетно-кассовыми центрами совместно с коммерческими банками.
- B. Коммерческими банками.
- C. Правлением Центрального банка РФ.
- D. Министерством финансов РФ.

7. Движение совершают деньги, находящиеся в ... расчетно-кассового центра.

- A. Оборотной кассе.
- B. Резервном фонде.
- C. Оборотной кассе и резервном фонде.
- D. Процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд.

8. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег хранятся в:

- A. Гохране РФ.
- B. Коммерческих банках.
- C. Расчетно-кассовых центрах.
- D. Региональных депозитариях.

9. В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:

- A. Запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение .
- B. Золотовалютный запас страны.
- C. Только запас разменной металлической монеты.
- D. Изношенная денежная наличность.

10. Безналичные деньги выпускаются в оборот:

- A. Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам.
- B. Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках.
- C. Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям.
- D. Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.

#### **ПК 1.4**

Организация межбанковских безналичных расчетов основана на следующих принципах:

- а) все расчеты совершаются по распоряжению владельца счета, кроме безакцептных списаний;
- б) предприятия и организации обязаны иметь в каждом обслуживающем их банке лишь один расчетный или текущий счет;
- в) платежи по счетам клиентов должны производиться лишь при наличии средств на этих счетах;
- г) владельцы расчетных и текущих счетов имеют право на полный набор банковских услуг.

2. Какими первичными документами подтверждаются межбанковские безналичные расчеты?

- а) платежными поручениями;
- б) платежными требованиями;
- в) мемориальными ордерами;
- г) приходными и расходными кассовыми ордерами.

3. Прямые корреспондентские отношения устанавливаются между коммерческими банками в следующих случаях:

- а) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
- б) по распоряжению Банка России;
- в) для повышения качества обслуживания клиентов.

4. Какие счета открываются банкам в рамках договора о расчетном обслуживании?

- а) расчетные счета;
- б) ссудные счета;
- в) корреспондентские счета.

5. Какой тип счета может быть открыт клиенту банка негосударственной некоммерческой организации, не обладающей правом юридического лица?

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) расчетный и текущий счета.

### **ПК 1.5**

1. Какие основные НПА регулируют международные расчеты?

2. В чем особенность правового регулирования международных расчетов?

3. Какие международные НПА по регулированию международных расчетов вы знаете?

4. Что такое иностранная валюта?

5. Каков порядок открытия и закрытия счетов в иностранной валюте?

6. Что такое валютный курс? Как он устанавливается?

7. Что такое переоценка валютных ценностей?

8. Что означает отрицательная переоценка и положительная переоценка?

9. Какие основные формы расчетов используются по

	<p>внешнеторговым контрактам?</p> <p>10. В чем заключается преимущество аккредитивной формы при осуществлении международных расчетов?</p> <p>11. Каков порядок осуществления расчетов по международным контрактам?</p> <p>12. Какие документы предоставляются для осуществления платежа?</p> <p>13. Какие документы предоставляются для получения платежа?</p> <p>14. Что такое система S.W.I.F.T.?</p> <p>15. В чем заключаются главные преимущества S.W.I.F.T по сравнению с другими системами?</p> <p><b>ПК 1.6.</b></p> <p>1. Что такое банковская платежная карта?</p> <p>2. Какие виды платежных карт существуют?</p> <p>3. В чём принципиальное отличие чиповых карт от карт с магнитной полосой?</p> <p>4. В чем заключаются основные особенности дебетовых карт?</p> <p>5. Каковы основные особенности кредитных карт?</p> <p>6. Каковы обязательные реквизиты карты?</p> <p>7. Какие документы необходимы для заключение договора карт-счета?</p> <p>8. Какие основные платежные системы по обслуживанию банковских карт существуют?</p> <p>Какое оборудование необходимо для использования банковских карт?</p>
<p><b>Умеет:</b></p> <p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>составлять календарь выдачи наличных денег;</p>	<p><b>ОК-1,2,3</b></p> <p>1. составить алгоритм открытия и закрытия расчетных счетов клиентов</p> <p>2. Оформить банковскую карточку с образцами подписей.</p> <p>3. В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб.</p> <p>Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.</p> <p>4. Составьте схему документооборота при совершении расчетов аккредитивом.</p> <p>5. Какие внебалансовые счета используются при расчетах аккредитивом?</p> <p><b>ОК- 4,5,9,10,11</b></p> <p>30 сентября 2017 года физическими лицами, карточные счета которых открыты в других кредитных организациях (банки-эмитенты ПАО «Банк Югра» и АО «Лептабанк»),</p>

<p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете</p>	<p>совершены операции с использованием:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принадлежащего ОАО «АВБ» банкомата № 10, расположенного на улице Мира;</li> <li>- POS-терминала, расположенного в торговом центре «Капитал» (расчётный счёт 40702 810 2 0055 0008721 открыт в ОАО «Лептабанк»).</li> </ul> <p>Применяемое кредитной организацией программно-техническое обеспечение позволяет осуществлять переводы денежных средств в один день.</p> <p>Требуется</p> <p>Составить бухгалтерские проводки в банке-эквайрере, отражающие операции с расчётными картами.. (Приложение 1)</p> <p><b>ПК-1.1</b></p> <p>Мебельная фабрика 5 мая передала в кредитную организацию поручение на перечисление средств следующим поставщикам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Леспромхозу за сырье 1 285 000 руб. (счет в этом те банке)</li> <li>2. Лесопилке за распил древесины 80 000 руб. (счет в другом банке).</li> </ol> <p>Задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.</li> <li>2. Сколько дней действительно поручение?</li> <li>3. Принимаются ли к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?</li> <li>5. Укажите назначение отдельных экземпляров платежного поручения.</li> <li>6. Заполните платежное поручение по следующим реквизитам:</li> </ol> <p>ООО «Леспромхоз»: р/с 40702810900010081101 ИНН 2538042837 кпп 2502001 АКБ «Приморье» БИК 040502795 кор. счет банка 3010180300000000795</p> <p>ООО «Лесопилка»: р/с 4060281080002000002</p>
--	---

<p>межбанковские расчеты;  проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;  проводить конверсионные операции по счетам клиентов;  рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;  осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;  консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;  оформлять выдачу клиентам платежных карт;  оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;  использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;  использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p>	<p>ИНН 2700000345 КПП 2501001  АКБ "Интерпромбанк"  БИК 040813818 кор. счет банка 30101810500000000818.</p> <p><b>ПК-1.2</b>  Коммерческий банк продал гражданину Российской Федерации Сергееву С.В. 750 долларов США по курсу 65 руб. за 1 доллар.  Задание:  1. Охарактеризуйте документы, которыми оформлена эта операция.  2. Объясните действия коммерческого банка, если он продал валюту по курсу ниже, чем курс Центрального банка РФ.  2) Коммерческий банк купил у иностранного гражданина 760 долларов США по курсу 58 руб. за 1 доллар.  Задание:  Изложите порядок документального оформления операций по покупке иностранной валюты.</p> <p><b>ПК 1.3.</b>  1. Изобразите схематично цикл прохождения платежного документа между банками через РКЦ и охарактеризуйте каждый их этапов.  2. Изобразите иерархично схему расчетной сети ЦБ РФ</p> <p><b>ПК 1.4.</b>  1. Охарактеризуйте виды межбанковских безналичных расчетов, осуществляющихся в РФ. Назовите их участников.  2. Вы специалист банка "Траст". Банк решает открыть корреспондентский счет в банке "Ситибанк". На Вас возложили оформить данную операцию. Опишите весь механизм, используя все необходимые понятия. Соберите необходимый пакет документов и откройте нужный счет. Постройте схему функционирования расчетов посредством корреспондентских отношений.  3. Дайте сравнительную характеристику расчетному обслуживанию клиентов в коммерческом банке и самих коммерческих банков в учреждениях Банка России и в других банках при установлении прямых корреспондентских отношений.  Охарактеризуйте порядок составления сводных платежных поручений и описи к сводному платежному поручению.</p> <p><b>ПК 1.5</b></p>
---	---

	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изобразите схематично систему S.W.I.F.T</li> <li>2. Составьте классификацию видов клиринга</li> <li>3. Схематично изобразите международные расчеты по инкассо</li> <li>4. Схематично изобразите международные расчеты по аккредитиву</li> <li>5. Схематично изобразите международные расчеты по открытому счету</li> <li>6. Схематично изобразите международные расчеты чеками и векселями</li> <li>7. Объясните разницу в понятиях «валюта расчета» и «валюта платежа»</li> <li>8. Перечислите формы международных межбанковских расчетов по степени повышения их безопасности для экспортера, ответ необходимо аргументировать.</li> </ol> <p><b>ПК 1.6</b></p> <p>Вы являетесь владельцем дебетовой карты с разрешенным размером овердрафта 15 тыс. рублей. На карте находятся денежные средства в размере 30 тыс. рублей. Вам необходимо совершить покупку на сумму 25 тыс. рублей, за пользование овердрафтом банк установил процент в размере 24% годовых. Какую сумму вы должны будете внести на карту, если это произойдет спустя 20 дней после покупки?</p> <p>2) Выдана кредитная карта с кредитным лимитом в размере 20 тыс. рублей, процентной ставкой 19% годовых. Оплачены покупки 15 числа этого месяца на сумму 10 тыс. рублей, внесена 01 числа следующего месяца сумма 7 тыс. рублей, оплачена покупка 5 числа на сумму 12 тыс. рублей. Какую сумму необходимо внести до полного погашения задолженности, если внесение средств состоится 15 числа?</p>
--	---

## **7.2. Методические рекомендации к определению процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Рабочая учебная программа дисциплины содержит следующие структурные элементы:

- перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;

- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (далее – задания). Задания по каждой компетенции, как правило, не должны повторяться.

Требования по формированию задания на оценку ЗНАНИЙ:

- обучающийся должен воспроизводить и объяснять учебный материал с требуемой степенью научной точности и полноты;
- применяются следующие средства оценивания компетенций: тестирование, вопросы по основным понятиям дисциплины и т.п.

Требования по формированию задания на оценку УМЕНИЙ:

- обучающийся должен решать типовые задачи (выполнять задания) на основе воспроизведения стандартных алгоритмов решения;

– применяются следующие средства оценивания компетенций: простые ситуационные задачи (задания) с коротким ответом или простым действием, упражнения, задания на соответствие или на установление правильной последовательности, эссе и другое.

Требования по формированию задания на оценку навыков и (или) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

– обучающийся должен решать усложненные задачи (выполнять задания) на основе приобретенных знаний, умений и навыков, с их применением в определенных ситуациях;

– применяются средства оценивания компетенций: задания требующие многошаговых решений, как в известной, так и в нестандартной ситуациях, задания, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, ситуационные задачи, проекторная деятельность, задания расчетно-графического типа. Средства оценивания компетенций выбираются в соответствии с заявленными результатами обучения по дисциплине.

Процедура выставления оценки доводится до сведения об обучающихся в течение месяца с начала изучения дисциплины путем ознакомления их с технологической картой дисциплины, которая является неотъемлемой частью рабочей учебной программы по дисциплине.

В результате оценивания компетенций на различных этапах их формирования по дисциплине студенту начисляются баллы по шкале, указанной в рабочей учебной программе по дисциплине.

7.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Успешность усвоения дисциплины характеризуется качественной оценкой на основе листа оценки сформированности компетенций, который является приложением к зачетно-экзаменационной ведомости при проведении промежуточной аттестации по дисциплине.

### **Критерии оценивания компетенций**

*Компетенция считается сформированной*, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 86 до 100, что соответствует *повышенному уровню* сформированности компетенцию.

*Компетенция считается сформированной*, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 61 до 85,9, что соответствует *пороговому уровню* сформированности компетенции.

*Компетенция считается несформированной*, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не демонстрирует необходимых умений, доля невыполненных заданий, предусмотренных рабочей учебной программой составляет 55%, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже 61, что соответствует *допороговому уровню*.

## Шкала оценки уровня освоения дисциплины

Качественная оценка может быть выражена: в процентном отношении качества усвоения дисциплины, которая соответствует баллам, и переводится в уровневую шкалу и оценки «отлично»/5, «хорошо»/4, «удовлетворительно»/3, «неудовлетворительно»/2, «зачтено», «не зачтено». Преподаватель ведет письменный учет текущей успеваемости студента в соответствии с технологической картой по дисциплине.

Шкалы оценки уровня сформированности компетенции(й)		Шкала оценки уровня освоения дисциплины		
<i>Уровневая шкала оценки компетенций</i>	<i>100 бальная шкала, %</i>	<i>100 бальная шкала, %</i>	<i>5-бальная шкала, дифференцированная оценка/балл</i>	<i>недифференцированная оценка</i>
допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно»/2	не зачтено
пороговый	61-85,9	61-69,9	«удовлетворительно»/3	зачтено
		70-85,9	«хорошо»/4	зачтено
повышенный	86-100	86-100	«отлично»/5	зачтено

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### *Нормативно-правовая литература*

1. Гражданский кодекс РФ. Часть первая [Электронный ресурс] : от 30.11.1994 № 51-ФЗ : (ред. от 29.07.2017) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс] : от 21.06.1996 № 14-ФЗ : (ред. от 28.03.2017) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ : (ред. 19.02.2018) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

#### *Список основной литературы*

4. Банковские операции [Электронный ресурс] : учеб. пособие для сред. проф. образования по специальности Экономика и бухгалт. учет (по отраслям) / Ю. И. Коробов [и др.] ; под ред. Ю. И. Коробова. - Документ Bookread2. - М. : Магистр, 2015. - 446 с. : табл. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=493636>.
5. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учеб. для сред. проф. образования по группе специальностей "Экономика и упр." / В. А. Галанов. - 2-е изд. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2017. - 413 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=889654>.
6. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование [Электронный ресурс] : учебник : учеб. пособие по дисциплине специализации "Менеджмент орг." / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков. - Изд. 2-е, перераб. - Документ Bookread2. - М. : Инфра-М, 2015. - 365 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=456361>.

#### *Список дополнительной литературы*

7. Бабаев, Ю. А. Расчеты организации: учет, контроль и налогообложение [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов по специальности 080109 "Бухгалт. учет, анализ и аудит"



/ Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. - М. : Вузов. учеб. [и др.], 2015. - 328 с.

8. Каджаева, М. Р. Ведение расчетных операций [Текст] : учеб. для сред. проф. образования по специальности "Банк. дело" / М. Р. Каджаева. - 2-е изд., стер. - М. : Академия, 2015. - 267 с.

9. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие для студентов специальности 38.02.07 "Банк. дело" / В. В. Янов [и др.] ; под ред. В. В. Янова. - М. : КНОРУС, 2017. - 306 с.

## **8.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

### ***Интернет-ресурсы***

1. Архив научных журналов [Электронный ресурс] / Минобрнауки РФ. – Режим доступа: <http://archive.neicon.ru/xmlui/>. – Загл. с экрана.

2. ГАРАНТ.РУ [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://garant.ru/>. – Загл. с экрана.

3. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. – Загл. с экрана.

4. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru). – Загл. с экрана

5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>. - Загл с экрана

6. РБК – информационное агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.rb3.ru](http://www.rb3.ru). – Загл. с экрана

7. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://eli2\)tolgas.ru/](http://eli2)tolgas.ru/). - Загл. с экрана.

8. Электронно-библиотечная система Znanium.com [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/>. – Загл. с экрана.

## **9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

Краткая характеристика применяемого программного обеспечения

№ п/п	Программный продукт	Характеристика	Назначение при освоении дисциплины
1	Microsoft Word	текстовый процессор, предназначенный для создания, просмотра и редактирования текстовых документов, с локальным применением простейших форм таблично-матричных алгоритмов	оформление докладов и аналитических отчетов на практические занятия
2	Microsoft Excel	программа для работы с электронными таблицами предоставляет возможности экономико-статистических расчетов с использованием графических инструментов	построение графиков и диаграмм, наглядно отражающих показатели функционирования рынка ценных бумаг
3	Microsoft PowerPoint	программа предназначена для создания презентаций	создание презентаций по темам на практические занятия

## 10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

### 10.1. Специально оборудованные кабинеты и аудитории

№	Наименование оборудованных учебных кабинетов и (или) аудиторий	Основное специализированное оборудование
1	Э-101 Аудитория экономических дисциплин, лекционная аудитория на 90 посадочных мест	Комплект мультимедийного проекционного оборудования (проекционный экран DraperLuma, проектор Sanyo PLC), комплект учебной мебели на 90 посадочных мест. Аудитория оснащена кондиционером.
2	Э-302 Аудитория по дисциплинам финансы и налогообложение, для практических занятий	Комплект мультимедийного проекционного оборудования (проекционный экран DraperLuma, мобильный проектор Sanyo PLC-XU78), комплект учебной мебели на 69 посадочных мест, наглядные пособия





