


|   |  |
|---|--|
|  | Министерство образования и науки Российской Федерации  |
|   | Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение<br>высшего профессионального образования<br>«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса» |
|   | <i>Академический колледж</i>   |

УТВЕРЖДАЮ  
Директор АК ВГУЭС  
Л.А. Смагина  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2016г.

# УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

*«Организация безналичных расчетов»*

*«профессионального цикла»*

*экономического профиля*

*основной профессиональной образовательной программы по специальностям*

**38.02.07 «Банковское дело»**

**ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ**

Владивосток 2016

Составитель: Пивень Е.В., преподаватель Академического колледжа ВГУЭС

Учебно-методический комплекс по дисциплине (далее УМКД) **«Организация безналичных расчетов»** - является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности **38.02.07 Банковское дело**, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

Учебно-методический комплекс по дисциплине (УМКД) **«Организация безналичных расчетов»** адресован студентам очной формы обучения.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
|--|--|
| ВВЕДЕНИЕ .....   | <b>Ошибка! Закладка не определена.</b> |
| ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....            | 8                                      |
| СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....                             | 9                                      |
| КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ..... | 50                                     |
| ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....            | 63                                     |

## **ВВЕДЕНИЕ УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!**

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (далее УМКД) «**Организация безналичных расчетов**» создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации (при наличии экзамена).

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМК перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятии.

После изучения теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки по практическим и/или лабораторным работам необходимо для получения зачета по дисциплине и/или допуска к экзамену, поэтому в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов, индивидуальных и общих домашних заданий по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится **экзамен**.

**Экзамен:** выставляется на основании оценок (баллов) за практические работы и точки рубежного контроля, полученных в течение семестра, а также по результатам итогового тестирования. В зачетную книжку выставляется оценка (отлично, хорошо и удовлетворительно).

В результате освоения дисциплины «**Организация безналичных расчетов**» по специальности **080110 Банковское дело** Вы должны:

**уметь:**

оформлять договоры банковского счета с клиентами, открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;

оценивать состояние расчетного счета клиента и вести картотеку неоплаченных расчетных документов;

прогнозировать кассовые обороты, составлять календарь выдачи наличных денег и рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;

проверять соблюдение клиентами кассовой дисциплины;

рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;

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;

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 РКЦ Банка России;

проводить расчеты между кредитными организациями и расчеты банка со своими филиалами; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

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

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 них;

осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

консультировать клиентов по расчетным 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 РФ и иностранной валюте;

использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций с платежными картами;

**знать:**

нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;

содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;

порядок планирования операций с наличностью;

порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;

виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; порядок заполнения расчетных документов; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;

порядок нумерации лицевых счетов учета средств бюджетов;

порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;

системы межбанковских расчетов;

порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в РКЦ Банка России; порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями и между филиалами внутри одной кредитной организации;

типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов;

правила проведения и формы международных расчетов, их отражение в учете;

порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте и расчета размеров открытых валютных позиций;

порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;

меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;

виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;  
условия и порядок выдачи платежных карт;  
технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт,  
документальное оформление операций с платежными картами;  
типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

В результате освоения дисциплины, в соответствии с ФГОС СПО, у Вас, как у специалиста банковского дела должны формироваться **общие (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции**, включающие в себя способность (по базовой подготовке **080110 Банковское дело**):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности;

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

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.

**Внимание!** Если в ходе изучения дисциплины у Вас возникают трудности, то Вы всегда можете прийти на дополнительные занятия к преподавателю, которые проводятся согласно графику. Время проведения консультаций Вы сможете узнать у преподавателя, а также познакомившись с графиком их проведения, размещенном на двери кабинета преподавателя.

## ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1

| <b>Формы отчетности, обязательные для сдачи</b> | <b>Количество часов</b>  |
|---|--------------------------|
| лабораторные занятия                            | Не предусмотрены         |
| практические занятия, в т.ч.:                   | 80                       |
| точки рубежного контроля                        | 8 (Опрос, решение задач) |
| Итоговая аттестация                             | экзамен                  |

**Желаем Вам удачи!**

## СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Тема 1 Безналичный оборот денежных средств

#### План изучения темы:

1. Понятие безналичного оборота.
2. Роль Банка России в организации безналичного оборота.
3. Принципы организации безналичного денежного оборота.
4. Структура платежной системы РФ.

**Краткое изложение теоретических вопросов по всем темам:** можно найти в электронном виде на сайте университета: <http://www.vvsu.ru> → обучающимся → хранилище цифровых полнотекстовых материалов (учебно-методические материалы) → ввести имя и пароль пользователя (студента) → в меню выбрать авторы /составители (ВГУЭС) → презентацию по нужной дисциплине.

#### Практические занятия:

1. Общие черты и особенности безналичного и наличного денежных оборотов

#### Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какой оборот называется безналичным?
2. Каково значение безналичного оборота для экономики страны?
3. Чем было вызвано появление безналичного оборота как?
4. Какая организация занимается регулированием безналичного оборота?
5. Что входит в понятие платежная система?
6. Назовите элементы платежной системы?
7. Что такое денежный оборот?
8. Какое место в денежном обороте занимает безналичный оборот?
9. Чем безналичный оборот отличается от наличного с экономической точки зрения?

#### Самостоятельная работа обучающихся:

1. Платежная система Российской Федерации.
2. Международные платежные системы.

### Тема 2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации

#### План изучения темы:

1. О национальной платежной системе. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).
3. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств.

#### Практические занятия:

1. Законодательство как основа организации и осуществления безналичных расчетов в банке.
2. Анализ изменений в законодательстве по безналичным расчетам.

#### Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какую роль законодательство играет в организации и обеспечении стабильности денежного оборота?
2. Какая статья ГК РФ посвящена безналичному обороту?
3. Охарактеризуйте основные положения ГК РФ?
4. Какие ранее значимые законодательные акты регулирования платежей и расчетов утратили силу?
5. Какие основные положения о денежном обороте нашли свое отражение в законе о платежной системе страны?
6. Что является основой безналичных расчетов?

#### Самостоятельная работа обучающихся:

1. Изучить Главу 45 ГК РФ и законспектировать материал по соответствующим вопросам.

### Тема 3. Организация безналичных расчетов в банке

#### План изучения темы



1. Понятие безналичных расчетов, их особенности.
2. Роль и место безналичных расчетов в денежном обороте.
3. Участники расчетных отношений.
4. Принципы организации безналичных расчетов.
5. Функции безналичных расчетов.

#### **Практические занятия:**

1. Преимущества безналичных расчетов.
2. Значение безналичных расчетов.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Что такое безналичные расчеты?
2. Каковы особенности безналичных расчетов?
3. Роль и место безналичных расчетов в денежном обороте?
4. Кто является субъектами расчетных отношений?
5. Что является объектом расчетных отношений?
6. Назовите принципы безналичных расчетов.
7. Какие функции выполняет безналичный оборот?
8. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
9. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?
10. Что означает принцип срочности платежа?
11. Что означает принцип обеспеченности платежа?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Безналичный оборот, его роль в организации системы расчетных отношений.

#### **Тема 4 Общие положения о банковском счете**

##### **План изучения темы:**

1. Понятие банковского счета.
2. Виды банковских счетов.
3. Договор банковского счета.
4. Условия и процедура заключения банковского договора.
5. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.
6. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету.
7. Банковская тайна.
8. Ограничение распоряжения счетом.
9. Расторжение договора банковского счета.
10. Порядок закрытия банковского счета.

##### **Практические занятия:**

1. Содержание различных видов банковских счетов.
2. Схема функционального назначения разных видов счетов.

##### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Что такое банковский счет?
2. Какие виды банковских счетов Вы знаете?
3. По какому признаку классифицируются счета в банке?
4. Какой счет принято считать расчетным?
5. В чем особенность текущего счета?
6. Для чего нужны бюджетные счета?
7. На каких условиях клиенту открывается в банке счет?
8. Структура и содержание договора банковского счета?
9. В чем заключается процедура заключения договора?
10. Что заключено в понятие банковская тайна?

11. Какую ответственность банк несет за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету?

12. Каков порядок ограничения, расторжения и закрытия счета?

**Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Изучить обзоры практики рассмотрения споров, связанных с ответственностью банков и их клиентов за нарушения правил совершения расчетных операций за последние 3 года, выявить типичные нарушения и законспектировать перечень этих нарушений

**Тема 5. Открытие расчетного (текущего) счета клиента**

**План изучения темы:**

1. Порядок открытия расчетного (текущего) счета клиента.
2. Документы, необходимые для открытия счета.
3. Договор банковского счета, его содержание.
4. Формирование юридических дел клиентов.
5. Обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков.
6. Порядок открытия текущих счетов клиентам - физическим лицам.

**Практические занятия:**

1. Деловая игра «Открытие расчетного счета клиенту».

**Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Охарактеризуйте порядок открытия расчетного (текущего) счета?
2. Какие документы необходимо предъявить клиенту в банк для открытия расчетного счета?
3. Что входит в содержание договора банковского счета?
4. Как формируются юридические дела клиентов банка?
5. Охарактеризуйте обязанности банка в вопросах учета налогоплательщиков.
6. Каким образом и на каких условиях открываются текущие счета клиентам – физическим лицам?

**Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Найти форму договора, рассмотреть договор банковского счета (по учету средств, полученных из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов).

**Тема 6. Балансовые счета клиентов по расчетным операциям**

**План изучения темы**

1. Характеристика балансовых счетов, на которых осуществляется расчетных учет операций клиентов.
2. Порядок присвоения номера лицевому счету клиента.
3. Выписки из лицевых счетов, порядок их выдачи клиентам.
4. Порядок выдачи дубликатов выписок из лицевых счетов.
5. Условные цифровые обозначения видов операций, проставляемые в лицевых счетах и выписках.
6. Порядок выдачи справок об операциях и остатках средств на счетах клиентов.
7. Оформление закрытия расчетных счетов.

**Практические занятия:**

1. Оформление банковских документов, необходимых для закрытия банковского счета.
2. Оформление выписок по лицевым счетам клиентов.

**Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Какие счета называют балансовыми и почему?
2. На какие группы подразделяются счета номенклатуры баланса банка?
3. Что учитывается на активных счетах?
4. Что отражается на пассивных счетах?
5. Средства каких счетов являются ресурсами банка?
6. Сколько счетов может быть открыто одному клиенту?

7. Сколько полей в коде в номере лицевого счета?
8. Охарактеризуйте структуру кода лицевого счета.
9. Из какого документа клиент может получить информацию о состоянии своего счета и о движении средств по нему?
10. В какой последовательности осуществляется списание денежных средств с банковского счета?
11. Перечислите права и обязанности клиента и банка по договору банковского счета.
12. Каким организациям и для каких целей может быть открыт в банке текущий счет?
13. Как, по вашему мнению, можно ли со счета недоимщика выплачивать заработную плату сотрудникам предприятия?
14. Какие услуги предлагает банк при организации акционерного общества до получения лицензии?
15. Сколько разрядов включает в себя расчетный счет организации в коммерческом банке и какая информация в нем содержится?
16. Для каких целей и кому открывается счет "С", счет "И", и счет "Т"?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Работа с планом счетов.

#### **Тема 7. Формы безналичных расчетов**

##### **План изучения темы**

1. Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов.
2. Содержание (реквизиты) расчетных документов.
3. Правила совершения операций по расчетным счетам.
4. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
5. Исправления в расчетных документах.
6. Порядок отражения в учете операций по расчетным документам.
7. Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.
8. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.

##### **Практические занятия:**

1. Составление схем документооборота для различных форм безналичных расчетов.
2. Содержание (реквизиты) расчетных документов.

##### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.
2. Назовите участников чековой формы расчетов.
3. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
4. Чем вызвана необходимость организации в настоящее время межбанковских расчетов?
5. По какому расчетному документу при осуществлении расчетов по инкассо необходимо получить акцепт для осуществления платежа по нему?
6. Что такое акцепт?
7. Охарактеризуйте основные виды аккредитивов в соответствии с российским законодательством.
8. Что необходимо сделать для открытия аккредитива?
9. что необходимо сделать для получения средств по аккредитиву?
10. За счет каких средств банк может оплачивать чеки, выписанные его клиентом?
11. Что должен сделать владелец кредитной банковской карты при получении наличных денежных средств в банкомате?
12. В чем состоит преимущество дорожных чеков перед наличными деньгами и за счет чего оно достигается?

13. Охарактеризуйте типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.

14. Изложите порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.

15. Какие формы безналичных расчетов осуществляются по инициативе плательщика?

16. Какие факторы влияют на выбор формы безналичных расчетов?

17. Какие из указанных форм расчетов (платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами) на ваш взгляд обеспечивает максимальные гарантии платежа для поставщика? Почему?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Составить алгоритм работы бухгалтера банка с расчетными документами клиентов (платежное поручение, платежное требование с акцептом, аккредитив).

#### **Тема 8. Расчеты платежными поручениями**

##### **План изучения темы**

1. Расчеты платежными поручениями: область применения, схема документооборота.

2. Условия приема и порядок оплаты платежных поручений.

3. Порядок частичной оплаты платежного поручения.

4. Учет расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика.

5. Бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.

##### **Практические занятия:**

1. Оформление и выполнение расчетов платежными требованиями в банке плательщика и в банке поставщика.

2. Решение ситуационных задач по расчетам платежными поручениями.

##### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. В каких случаях применяются расчеты платежными поручениями?

2. В чем заключаются преимущества и недостатки расчетов с использованием платежных поручений?

3. Что понимается под платежным поручением?

4. Какие сроки предусмотрены для расчетов платежным поручением?

5. Каким образом должно быть оформлено платежное поручение и в каком количестве представлено в банк?

6. Каким образом поступает операционист в банке, если платежное поручение не удовлетворяет установленным требованиям?

7. В чем состоит исполнение платежного поручения банком?

8. По каким операциям осуществляются расчеты платежным поручением?

9. Как в бухгалтерском учете оформляются расчеты платежными поручениями?

##### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Порядок проверки платежных документов соответствия условиям и формам расчетов.

2. Схема расчетов платежными поручениями.

#### **Тема 9. Расчеты по аккредитивам**

##### **План изучения темы**

1. Расчеты по аккредитивам: область применения, схема документооборота.

2. Виды аккредитивов.

3. Открытые аккредитивы в банке покупателя: документация, ее проверка и обработка.

4. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.

5. Изменение условий и отзыв аккредитива.

6. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте и в исполняющем банке.

7. Бухгалтерский учет расчета по аккредитивам в банке-эмитенте и в исполняющем банке.

### **Практические занятия:**

1. Оформление и выполнение расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика.

2. Решение ситуационных задач по расчетам платежными требованиями.

### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Каким образом обеспечивается гарантия платежа при расчетах по аккредитиву?

2. В каких случаях применяется аккредитивная форма расчетов?

3. В каком банке открывается аккредитив?

4. В чем заключаются преимущества расчетов аккредитивами?

5. В чем заключаются недостатки аккредитивной формы расчетов?

6. Какие сроки обусловлены при аккредитивной форме расчета?

7. В чем отличия аккредитива от ПП?

8. Какие виды аккредитива применяются при безналичной форме расчета?

9. Что является основанием для открытия аккредитива?

10. Что является основанием для закрытия аккредитива?

11. В скольких экземплярах заявление на аккредитив представляется в банк?

12. В каких случаях не производится исполнение аккредитива?

13. Аккредитив буквально означает «доверительный». Кто кому и что доверяет при этой форме расчетов?

14. Чем отличаются покрытый от непокрытого аккредитива?

15. Чем отличаются отзывной от безотзывного?

16. Как в бухгалтерском учете оформляются расчеты аккредитивами?

### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Конверсионные операции коммерческого банка.

### **Тема 10. Расчеты платежными требованиями**

#### **План изучения темы**

1. Общие положения о расчетах платежными требованиями.

2. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований.

3. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требования банком.

4. Порядок частичной оплаты платежных требований.

5. Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями.

### **Практические занятия:**

1. Оформление и выполнение расчетов платежными требованиями в банке плательщика и в банке поставщика.

2. Решение ситуационных задач по расчетам платежными требованиями.

### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Какой расчетный документ называется платежным требованием?

2. В каких случаях при расчетах используется платежное требование?

3. В каких случаях осуществляются расчеты платежными требованиями без акцепта?

4. Бланк какой формы предназначен для составления платежного требования?

5. Какая информация обязательна для отражения в платежном требовании?

6. Какое платежное требование называется акцептованным?

7. Что стоит за полным отказом от акцепта?

8. Каков порядок частичного отказа от акцепта?

9. Что такое портфель ценных бумаг?

10. Как в бухгалтерском учете оформляются расчеты платежными требованиями?

### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Схема расчетов платежными требованиями.

2. Решение задач.

### **Тема 11. Расчеты по инкассо**

### **План изучения темы**

1. Расчеты по инкассо: область применения, схема документооборота.
2. Обработка платежных требований в исполняющем банке при расчетах с акцептом и без акцепта плательщика.
3. Заявление об отказе от акцепта.
4. Списание средств со счетов плательщиков в беспорядном порядке посредством инкассовых поручений.
5. Порядок частичной оплаты инкассовых поручений.
6. Бухгалтерский учет расчетов инкассовыми поручениями.

### **Практические занятия:**

1. Оформление и выполнение расчетов по инкассо.

### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Что такое расчеты по инкассо?
2. Дайте понятие акцептов, перечислите их виды.
3. В чем отличие платежных требований и инкассовых поручений?
4. Когда применяются инкассовые поручения?
5. Перечислите основные случаи безакцептного списания.
6. Перечислите формы расчетов по инкассо.
7. Что Вы понимаете под инкассовыми расчетами?

### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Опишите схему расчетов с помощью инкассового поручения.

## **Тема 12. Расчеты чеками**

### **План изучения темы**

1. Расчеты чеками: область применения, схема документооборота.
2. Реквизиты чека.
3. Оплата чека.
4. Чеки, выпускаемые кредитными организациями.
5. Передача прав по чеку.
6. Гарантия платежа по чеку.
7. Инкассирование чека.
8. Удостоверение отказа от уплаты чека.
9. Извещение о неоплате чека.
10. Последствия неоплаты чека.
11. Порядок выдачи и возврата чековых книжек.
12. Бухгалтерский учет расчетов чеками.
13. Типичные нарушения при совершении операций по счетам клиентов.

### **Практические занятия:**

1. Оформление и выполнение расчетов чеками.
2. Решение ситуационных задач по выявлению нарушений, допускаемых при открытии расчетных счетов и совершении операций с ними.

### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Чем отличаются денежные от расчетных чеков?
2. Что такое именные, ордерные и предъявительские чеки?
3. Что такое «чек»?
4. В каких случаях применяются денежные чеки, а в каких – расчетные?
5. Какие виды чеков Вы знаете?
6. Что представляет собой идентификационная карточка?
7. Какие данные содержит лицевая и обратная сторона чековой карточки?
8. Каким образом необходимо заполнить чек при приобретении товара?
9. В какие сроки чек подлежит оплате?
10. Когда и где появились чеки?

11. Как регулировалось чековое обращение в англо-американских странах и странах континентальной Европы?
12. Какова сфера применения чека?
13. Перечислите основные черты чека, сформулированные в Женевской конвенции, и принятые в российской практике.
14. Как регулируется чековое обращение в РФ?
15. Перечислите обязательные реквизиты чека.
16. К чему приводит отсутствие хотя бы одного из реквизитов чека?
17. Кем утверждаются порядок обращения чеков и их образцы?
18. Перечислите основные преимущества расчетов чеками.
19. В чем заключаются недостатки чеков?
20. Как в бухгалтерском учете оформляются операции с чеками?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Опишите схему расчетов с помощью непокрытого расчетного чека.
2. Российская практика выпуска чеков в обращение.
3. Типичные нарушения при совершении операций по счетам клиентов.

### **Тема 13. Основы обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации**

#### **План изучения темы**

1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджета, бюджетной системы РФ.
2. Организация учета доходов и средств бюджета бюджетной системы РФ.
3. Порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету средств бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов.
4. Классификация доходов и расходов бюджетной системы РФ.

#### **Практические занятия:**

1. Особенности организации обслуживания счетов бюджета, бюджетной системы РФ.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Какие нормативные документы регламентируют отношения организацию обслуживания счетов бюджетов?
2. Какая организация наделена полномочиями по обслуживанию счетов бюджетов согласно российскому законодательству?
3. В каких случаях обслуживание бюджетных счетов возможно в иных кредитных организациях?
4. Каково предназначение бюджетных счетов?
5. Как осуществляется банковское обслуживание бюджетных счетов?
6. Каков порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету средств федерального бюджета?
7. Каков порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету средств бюджетов субъектов РФ?
8. Каков порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету средств местных бюджетов РФ?
9. Каков порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету средств государственных внебюджетных фондов РФ?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Банк России как организатор безналичных расчетов.
2. Проблемы безналичных расчетов.

### **Тема 14. Порядок проведения и бухгалтерский учет операции по: обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы и внебюджетных фондов Российской Федерации**

#### **План изучения темы**

1. Порядок проведения и бухгалтерский учет операции по: зачислению дохода на

счета бюджетов всех уровней; перечислению доходов федерального бюджета на финансирование расходов; возврату налогоплательщикам излишне уплаченных и ошибочно перечисленных денежных средств; перечислению средств федерального бюджета, выделяемых на возвратной основе.

2. Порядок проведения и бухгалтерский учет операций с средствам федерального бюджета по окончании года.

3. Учет таможенных платежей.

4. Отчетность по средствам федерального бюджета: состав, порядок заполнения.

5. Бухгалтерский учет средств государственных внебюджетных фондов.

#### **Практические занятия:**

1. Оформление операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.

2. Оформление возврата сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Охарактеризуйте нормативную основу проведения и бухгалтерский учет операции по: зачислению дохода на счета бюджетов всех уровней; перечислению доходов федерального бюджета на финансирование расходов; возврату налогоплательщикам излишне уплаченных и ошибочно перечисленных денежных средств; перечислению средств федерального бюджета, выделяемых на возвратной основе.

2. Какими бухгалтерскими записями следует описывать операции по перечислению возврата дебиторской задолженности прошлых лет с лицевого счета получателя средств и зачислению на лицевой счет администратора доходов?

3. Какое содержание у статьи «Расчеты по поступлениям в бюджет с финансовыми органами»?

4. Какое экономическое содержание у статьи «Расчеты по поступлениям в бюджет с финансовыми органами»?

5. Через счета какой организации поступают доходы федерального бюджета и остатки неиспользованных средств федерального бюджета?

6. Через чьи счета осуществляются операции по расходам федерального бюджета?

7. Какова роль системы межрегиональных электронных расчетов в обеспечении учета доходов и расходов бюджета?

8. Что такое таможенная пошлина?

9. Каков порядок бухгалтерского учета таможенных пошлин?

10. Охарактеризуйте состав отчетности по средствам федерального бюджета и порядок ее заполнения.

11. Как оформляется возврат сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей?

12. Как осуществляется бухгалтерский учет средств государственных внебюджетных фондов?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Пути совершенствования безналичных расчетов.

2. Роль безналичных расчетов в экономике страны.

3. Развитие форм безналичных расчетов в России.

#### **Форма контроля самостоятельной работы:**

Практические работы выполняются и сдаются на проверку преподавателю. Предусмотрена защита практических работ в виде устного опроса по теме работы. Контроль по выполнению самостоятельной работы по теме будет проводиться в форме устного опроса, тестирования, проверки конспекта.



**Методические рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям.**

Семинарские и практические занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися междисциплинарного курса **«Организация безналичных расчетов»**.

В процессе подготовки к семинарским занятиям студентам рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия.

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Текущий контроль

#### Перечень точек рубежного контроля:

#### Перечень точек рубежного контроля:

- 1) по оценкам за первую половину семестра проставляется 1-ая аттестация;
- 2) по оценкам за вторую половину семестра проставляется 2-ая аттестация.

#### Примеры заданий для точек рубежного контроля.

#### Задачи

#### Типовое задание. Задание 1. Рекомендации по выполнению задания.

1. Внимательно прочитайте задание.
2. При выполнении задания Вы должны воспользоваться законодательными и нормативными актами, осуществив поиск документа в справочно - правовых системах «Консультант Плюс» и «Гарант».
3. Для подготовки форм документов на бумажном носителе воспользуйтесь СПС «Консультант Плюс».
4. В ходе выполнения индивидуального задания по отражению операций в бухгалтерском учете и оформлению документов работа выполняется на бумажных носителях.

1) раскройте понятие расчетных документов и характеризуйте существующие виды расчетных документов.

2) ОАО «Заря» (негосударственная коммерческая организация) приобрело у ЗАО «Виктория» (негосударственная некоммерческая организация) партию строительных материалов по договору поставки № 28 от 24.05. 2011 г. Поставка партии осуществлена на сумму 842 730 руб. (в т.ч. НДС). Оплата купленных изделий производится безналичным путем. 25.05.2011 г. ЗАО «Виктория» направило на имя ОАО «Заря» платежное требование на сумму поставки. Между ОАО «Заря» и обслуживающим банком предусмотрен акцепт платежных требований в течение 4 рабочих дней.

Реквизиты ОАО «Заря»:

ИНН 2224477881, КПП 222401001, р/с 40702810200000000001, обслуживается в Приморском отделении ОАО КБ «Сбербанк России» г. Владивостока, имеющего БИК 040507601 и корреспондентский счет 30101810800000000601.

Реквизиты ЗАО «Виктория»:

ИНН 2223874963, КПП 222301001, р/с 407028911100000000020, обслуживается в ОАО АКБ «Приморье» г. Владивосток, имеющего БИК 040507795 и корреспондентский счет 30101810800000000795 в ГРКЦ ГУ Банка России по Приморскому краю.

*Оформите расчетный документ* – платежное требование на бумажном носителе.

*Отразите* от имени коммерческих банков на счетах бухгалтерского учета операции по списанию и зачислению средств на счета их клиентов. Задание оформляется в виде Журнала регистрации хозяйственных операций с указанием расчетного документа.

*Рекомендации по оформлению решения:*

Журнал регистрации хозяйственных операций за \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

| № п/п | Содержание операции | Корреспонденция счетов |    | Сумма, тыс. руб. | Основание |
|-------|---------------------|------------------------|----|------------------|-----------|
|       |                     | Дт                     | Кт |                  |           |
|       |                     |                        |    |                  |           |
|       |                     |                        |    |                  |           |

#### 3 Критерии оценки

##### 3.1 Выполнение задания:

- обращение в ходе задания к информационным источникам;
- ознакомление с заданием и планирование работы.

### 3.2 Подготовленный продукт:

- правильно и в полном объеме заполненный бланк расчетного документа;
- заполнение Журнала регистрации хозяйственных операций в соответствии с требованиями.

### 3.3 Устное обоснование:

- разъяснение сущности расчетных документов и их видов;
- правильность определения и оформления реквизитов платежного требования;
- правильность установления корреспонденции счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета.

## Типовое задание. Задание 2. Отражение в бухгалтерском учете расчетных операций.

### Как будут отражены в бухгалтерском учете следующие операции по расчетному счету:

- А) поступили денежные средства в оплату товаров (работ, услуг). Первичный документ: платежное поручение;
- Б) сдача наличных денежных средств на расчетный счет в банке. Первичный документ: платежное поручение;
- В) получены авансы от заказчиков. Первичный документ: платежное поручение;
- Г) поступление сумм вкладов в уставный капитал. Первичный документ: платежное поручение;
- Д) получение наличных денежных средств с расчетного счета в банке. Первичный документ: чек;
- Е) оплачены счета поставщиков и подрядчиков. Первичный документ: платежное поручение;
- Ж) перечислены платежи в бюджет. Первичный документ: платежное поручение;
- З) перечисление страховых взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС и ТФОМС. Первичный документ: платежное поручение.

### Ответы.

| Вопрос | Отражено в бухгалтерском учете |           |
|--------|--------------------------------|-----------|
|        | Дт счетов                      | Кт счетов |
| А      | 51                             | 62-1      |
| Б      | 51                             | 50        |
| В      | 51                             | 62-2      |
| Г      | 51                             | 75        |
| Д      | 50                             | 51        |
| Е      | 60                             | 51        |
| Ж      | 68                             | 51        |
| З      | 69                             | 51        |

## Пример теста по дисциплине «Организация безналичных расчетов»

### 1. Безналичные расчёты проводятся юридическими и физическими лицами через:

- А. Коммерческие банки.
- В. Расчетно-кассовые центры.
- С. Региональные депозитарии.
- Д. Уличные банкоматы.

### 2. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

- А. Корреспондентские.
- В. Транзитные.
- С. Депозитарные.
- Д. Бюджетные.

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

- A. Регистрационную палату.
- B. Коммерческие банки.
- C. Клиринговые центры.
- D. Центральный банк РФ.

**4. Корреспондентские счета банков открываются:**

- A. По указанию Центрального банка РФ.
- B. По указанию муниципалитетов.
- C. На основе межбанковских соглашений.
- D. По указанию Министерства финансов РФ.

**5. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:**

- A. Кредитный договор.
- B. Договор приёма денежных средств.
- C. Трастовый договор.
- D. Договор банковского счёта.

**6. Безналичные расчёты проводятся:**

- A. На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.
- B. На основании расписок плательщика и получателя средств.
- C. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.
- D. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

**7. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:**

- A. Аккредитивы.
- B. Платёжные требования.
- C. Платёжные поручения.
- D. Чеки.

**8. ... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств (платёжное поручение)**

**9. Платёжные поручения действительны в течение ... дней.**

**10. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:**

- A. При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.
- B. При наличии средств на счёте плательщика.
- C. В том случае, если плательщик — коммерческая организация.
- D. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

**11. В зависимости от договоренности сторон сделки платёжные поручения могут быть:**

- A. Отзывными и безотзывными.
- B. Покрытыми и непокрытыми.
- C. Именными и ордерными.
- D. Срочными, досрочными и отсроченными.

**12. Срочные платёжные поручения могут использоваться:**

- A. При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
- B. Только при авансовых платежах.
- C. Только при отгрузке товара.
- D. Только при частичных платежах при крупных сделках.

**13. \_\_\_\_\_ форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт**

клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

А. Инкассовая.

В. Аккредитивная.

С. Чековая.

Д. Вексельная.

**14. Недостатком аккредитивной формы расчётов является:**

А. Быстрота и простота проведения расчётной операции.

**В.** Сложный документооборот, замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.

С. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

Д. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами.

**15. \_\_\_\_\_ - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определённой суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий (платежное поручение)**

#### **4.2. Итоговый контроль по междисциплинарному курсу**

Перечень вопросов и тестов к экзамену по междисциплинарному курсу «Организация безналичных расчетов»

для студентов 2 курса Академического Колледжа по специальности

**080110 «Банковское дело»**

##### **Вопросы к экзамену**

1. Понятие безналичного оборота.
2. Роль Банка России в организации безналичного оборота.
3. Принципы организации безналичного денежного оборота.
4. Платежная система Российской Федерации.
5. Структура платежной системы РФ.
6. О национальной платежной системе. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).
8. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств.
9. Понятие безналичных расчетов, их особенности.
10. Роль и место безналичных расчетов в денежном обороте.
11. Участники расчетных отношений.
12. Принципы организации безналичных расчетов.
13. Функции безналичных расчетов.
14. Преимущества безналичных расчетов.
15. Значение безналичных расчетов.
16. Понятие банковского счета.
17. Виды банковских счетов.
18. Договор банковского счета.
19. Условия и процедура заключения банковского договора.
20. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.
21. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету.
22. Банковская тайна.
23. Ограничение распоряжения счетом.
24. Расторжение договора банковского счета.
25. Порядок закрытия банковского счета.
26. Порядок открытия расчетного (текущего) счета клиента.
27. Документы, необходимые для открытия счета.
28. Договор банковского счета, его содержание.

29. Формирование юридических дел клиентов.
30. Обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков.
31. Порядок открытия текущих счетов клиентам - физическим лицам.
32. Характеристика балансовых счетов, на которых осуществляется расчетных учет операций клиентов.
33. Порядок присвоения номера лицевому счету клиента.
34. Выписки из лицевых счетов, порядок их выдачи клиентам.
35. Порядок выдачи дубликатов выписок из лицевых счетов.
36. Условные цифровые обозначения видов операций, проставляемые в лицевых счетах и выписках.
37. Порядок выдачи справок об операциях и остатках средств на счетах клиентов.
38. Оформление закрытия расчетных счетов.
39. Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов.
40. Содержание (реквизиты) расчетных документов.
41. Правила совершения операций по расчетным счетам.
42. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
43. Исправления в расчетных документах.
44. Порядок отражения в учете операций по расчетным документам.
45. Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.
46. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.
47. Расчеты платежными поручениями: область применения, схема документооборота.
48. Условия приема и порядок оплаты платежных поручений.
49. Порядок частичной оплаты платежного поручения.
50. Учет расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика.
51. Бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.
52. Расчеты по аккредитивам: область применения, схема документооборота.
53. Виды аккредитивов.
54. Открытые аккредитивы в банке покупателя: документация, ее проверка и обработка.
55. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.
56. Изменение условий и отзыв аккредитива.
57. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте и в исполняющем банке.
58. Бухгалтерский учет расчета по аккредитивам в банке-эмитенте и в исполняющем банке.
59. Общие положения о расчетах платежными требованиями.
60. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований.
61. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требования банком.
62. Порядок частичной оплаты платежных требований.
63. Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями.
64. Расчеты по инкассо: область применения, схема документооборота.
65. Обработка платежных требований в исполняющем банке при расчетах с акцептом и без акцепта плательщика.
66. Заявление об отказе от акцепта.
67. Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке посредством инкассовых поручений.
68. Порядок частичной оплаты инкассовых поручений.
69. Бухгалтерский учет расчетов инкассовыми поручениями.
70. Расчеты чеками: область применения, схема документооборота.
71. Реквизиты чека.
72. Оплата чека.
73. Чеки, выпускаемые кредитными организациями.
74. Передача прав по чеку. Гарантия платежа по чеку.
75. Инкассирование чека.

76. Удостоверение отказа от уплаты чека.
77. Извещение о неоплате чека. Последствия неоплаты чека.
78. Порядок выдачи и возврата чековых книжек.
79. Бухгалтерский учет расчетов чеками.
80. Типичные нарушения при совершении операций по счетам клиентов.
81. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджета, бюджетной системы РФ.
82. Организация учета доходов и средств бюджета бюджетной системы РФ.
83. Порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету средств бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов.
84. Классификация доходов и расходов бюджетной системы РФ.
85. Порядок проведения и бухгалтерский учет операции по: зачислению дохода на счета бюджетов всех уровней; перечислению доходов федерального бюджета на финансирование расходов; возврату налогоплательщикам излишне уплаченных и ошибочно перечисленных денежных средств; перечислению средств федерального бюджета, выделяемых на возвратной основе.
86. Порядок проведения и бухгалтерский учет операций с средствами федерального бюджета по окончании года.
87. Учет таможенных платежей.
88. Отчетность по средствам федерального бюджета: состав, порядок заполнения.
89. Бухгалтерский учет средств государственных внебюджетных фондов.

#### **Тематика курсовых работ**

1. Экономическая сущность безналичных расчётов.
2. Безналичные расчёты по счетам юридических лиц.
3. Безналичные расчёты по текущим и депозитным счетам физических лиц.
4. Организация денежных переводов физических лиц без открытия счёта в банках.
5. Организация расчётов с использованием различных банковских карт.
6. Международные переводы денежных средств.
7. Организация межбанковских и межфилиальных расчётов.
8. Операции по корреспондентскому счёту банка, открытому в РКЦ ЦБ РФ.
9. Преимущества и недостатки клиринговых расчётов.
10. Организация и анализ расчётно-кассового обслуживания клиентов в банке.
11. Особенности денежных переводов в другие страны.
12. Безналичный денежный оборот в России за последние два-три года.
13. Риски, связанные с неисполнением правовых норм осуществления безналичных расчётов.
14. Операционные риски в безналичных расчётах.
15. Безналичные расчёты с использованием векселей.
16. Анализ использования форм безналичных расчётов.
17. Организация безналичных расчетов в банках.
18. Организация операций банков с безналичной иностранной валютой.
19. Организация операций с использованием Интернет технологий в банках.
20. Преимущества и недостатки использования в безналичных расчётах дорожных чеков.
21. Безналичные расчёты по обезличенным металлическим счетам.
22. Расчёты с бюджетными организациями.
23. Анализ и учёт расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка.
24. Анализ и учёт расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на счетах клиентов банка.
25. Конверсионные операции по счетам клиентов и расчёт вознаграждения банку.
26. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

27. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
28. Системы международных финансовых телекоммуникаций, их недостатки и преимущества.
29. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях.
30. Сущность и анализ расчетов в форме перевода электронных денежных средств.



## 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основные источники:

1. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Усоскин В.М., Белоусова В.Ю. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учебник. - М.: НИУ Высшая школа экономики, 2011. – 192 с.

2. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Арская Е.В., Сероштан М.С., Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие. - М.: Дашков и Ко, 2011, 391 с.

3. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Калачева Е.А., Калачева И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие. - Кемеровский государственный университет, 2011. – 176 с.

4. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Исаева Е.А. Банковское дело: учебно-практическое пособие. - М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 318

5. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2011. – 288 с.

6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. №14-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

7. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

9. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

### Дополнительные источники:

1. Криворучко С. В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. - М.: ЦИПСИР, 2011, 456 с.

2. Герасимова Е. Б. Банковские операции: учебное пособие для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унанян, Л. С. Тишина. - М.: ФОРУМ, 2011. - 272 с.

3. Печникова А. В. Банковские операции: учебник для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2011. - 368 с.

4. Американи Ю.В., Гамов И.А., Дик В.В., Касаткина С., Михайлов А.С. Банковские операции в Интернет: учебное пособие. - М.: Евразийский открытый институт, 2009, 119 с.

5. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.

6. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: ИД Юрайт, 2011. – 422 с.

7. Киреев В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2011. - 240 с.
8. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.
9. Банковское дело – журнал.
10. Аналитический банковский журнал – журнал.
11. Деньги и кредит – журнал.
12. Банки и биржи – журнал.
13. Финансы и кредит – журнал.

Полнотекстовые базы данных:

Информационно-правовые системы «Консультант +», «Гарант»

Перечень Интернет-ресурсов:

1. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России
2. <http://www.arb.ru/site/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
3. <http://capital.ru/> - информационно – аналитический сайт
4. <http://web.100p.ru/business/bank/> - банковский рейтинг, ссылки на банки
5. <http://fofo.ru/> - электронный справочник банков России
6. <http://dombankov.ru/> - информационный портал о банках и финансах
7. <http://creditvd.com/> - информационный сайт о банках, о кредите
8. <http://www.banki.ru/> - информационный портал
9. <http://www.bankir.ru/> - информационно - аналитический портал
10. <http://www.bankir.lv/> - информационно - аналитический портал
11. <http://www.fbid.ru/old/banks.htm> - сайты российских и зарубежных банков
12. <http://www.bankclub.ru/> - сайт Клуба банковских аналитиков

ПИВЕНЬ ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА

Преподаватель профильных дисциплин специальности  
«Банковское дело» Академического Колледжа ВГУЭС

## **УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ**

*«Организация безналичных расчетов»*

*«профессионального цикла»*

*экономического профиля*

*основной профессиональной образовательной программы по специальности*

**080110 «Банковское дело»**

**ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ** ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ