|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение**  **«Ульяновский техникум питания и торговли»** | | |
| Наименование документа: Методические указания Условное обозначение МДК.1.1 Соответствует ГОСТ Р ИСО 9001-2015, ГОСТ Р 52614.2-2006(п.п. 4.1, 4.2.3, 4.2.4, 5.5.3, 5.6.2, 8.4, 8.5) | Редакция № 1Изменение № 0 | **Лист 1 из 15** |
| **Экз. №** |

**РАССМОТРЕНО**

На заседании МК

Экономики и управления

Протокол №1 от 30.08.2023 г

Председатель \_\_\_\_\_\_\_Л.В.Черняева

***МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ***

***к выполнению контрольной работы***

**по МДК.1.1 Организация безналичных расчетов**

для студентов заочного отделения

специальности **38.02.07** Банковское дело

Составила преподаватель Куркова А.Г.

**Ульяновск**

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Контрольная работа является обязательной частью основной профессиональной образовательной программы (ОПОП), обеспечивающей реализацию Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) и представляет собой вид учебных занятий, обеспечивающих практико-ориентированную подготовку студентов.

Контрольная работа по МДК.1.1 Организация безналичных расчетов предназначена для студентов заочного отделения специальности 38.02.07 Банковское дело среднего профессионального образования (далее – СПО) в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): Ведение расчетных операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

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.

Целью контрольной работы по специальности 38.02.07 Банковское дело является творческое усвоение студентами теоретических знаний, формирование умений и практических навыков, обеспечивающих квалифицированную профессиональную деятельность специалистов в области банковской деятельности. Контрольная работа направлена на изучение материала учебной дисциплины.

Темы контрольных работ разрабатываются (дополняются и корректируются) преподавателем профессионального модуля образовательного учреждения в соответствии с ОПОП образовательного учреждения. В процессе ее написания студент может получить необходимую помощь от преподавателя. Преподаватель со своей стороны имеет возможность проконтролировать процесс написания работы и получить представление об уровне подготовки студента.

По форме контрольная работа представляет собой систематическое, достаточно полное изложение изученного материала в соответствии с вопросами темы, при этом позиция автора должна быть достаточно четко выражена и аргументирована.

При разработке содержания каждой темы контрольной работы по МДК.1.1 Организация безналичных расчетов были выделены необходимые практический опыт, умения и знания в соответствии с ФГОС СПО, а также виды работ, необходимые для овладения конкретной профессиональной деятельностью и включенные в рабочую программу модуля.

Каждый вариант контрольной работы включает четыре вопроса (1,2 вопрос – теоретический, 3,4 вопрос – практический).

Ответы на вопросы контрольного задания должны отражать знания студентов, полученные при изучении основной и дополнительной литературы по всем темам курса.

В результате изучения МДК.1.1 Организация безналичных расчетов обучающийся должен:

**иметь практический опыт:** проведения расчетных операций;

**уметь:**

* оформлять договоры банковского счета с клиентами;
* проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
* открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
* выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
* оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
* рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
* проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;
* рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
* составлять календарь выдачи наличных денег;
* рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
* устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
* 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 расчетно-кассовом центре Банка России;
* проводить расчеты между кредитными организациями через счета;
* 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 проведение международных расчетов и конверсионных операций;
* осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
* консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциями 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;

**знать:**

* 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;
* нормы международного права, определяющие правила проведение 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 расчетных документов;
* порядок планирования операций с наличностью;
* порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
* 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;
* системы межбанковских расчетов;
* порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;
* порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями
* порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
* формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
* виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
* порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
* порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
* порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
* порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
* меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
* системы международных финансовых телекоммуникаций;
* виды платежных карт и операций, 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 расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

Данная работа включает пояснительную записку, методические рекомендации по выполнению контрольной работы, варианты контрольной работы, перечень рекомендуемой литературы.

Основой заочного обучения является самостоятельная работа студентов-заочников по изучению материалов программы.

**Требования к оформлению контрольной работы**

Титульный лист оформляется на компьютере или от руки по установленному образцу.

В контрольной работе используется сквозная нумерация страниц. Титульный лист включается в общую нумерацию страниц, но номер страницы на нем не нумеруется. Страницы нумеруются арабскими цифрами без точки в нижнем поле страницы в середине. Главы и параграфы в работе должны быть относительно равномерны по объему. Материал должен излагаться логично, последовательно и соответствовать плану работы. Не допускается дословного механического переписывания текста из использованной литературы, за исключением цитат, которые должны сопровождаться ссылкой на источник. При наличии сносок в контрольной работе на использованные научные или нормативные источники, сноски должны содержать номер источника, страницы (все оформляется в квадратных скобках [5,стр.232]).

В тексте недопустимо сокращение слов, терминологических оборотов, наименований органов и организаций, если такие сокращения не являются общепринятыми в литературе. Все графики и рисунки сопровождаются номером, названием и ссылкой на источник.

Заголовки структурных элементов контрольной работы (содержание, название разделов, список литературы, приложения) печатаются заглавными буквами без точки на конце.

Содержание, разделы, список литературы, приложения начинаются с новой страницы.

**Параметры страницы:**

* формат-А4; поля (левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм). Абзацный отступ равен *пяти знакам с начала строки* или *одному табуляторному знаку*
* обязательна нумерация страниц.

**Оформление текста:**

* текст должен делиться на абзацы;
* межстрочный интервал - 1,5;
* основной текст должен быть выровнен по ширине, заголовки — по центру
* гарнитурашрифта Times New Roman;
* размер шрифта - для заголовков 14 пт. жирным, для основного текста 14 пт.

В *теоретической* и *практической частях* излагаются и последовательно анализируются рассматриваемые вопросы, дается аргументация научных точек зрения и обязательное мнение автора по данному вопросу.

В *заключении* приводятся собственные выводы автора по итогам работы, а также ее практическая значимость.

В *список использованной литературы* могут быть включены учебники, монографии и статьи, электронные ресурсы. Рекомендуется использовать не менее 3-4 учебников, статей из специализированных журналов по данной теме.

После списка литературы нужно поставить *дату окончания работы* и *подпись*. Кроме этого, необходимо оставить один чистый *лист для рецензии* преподавателя.

*На обложке* необходимо указать фамилию, имя, отчество, группу, шифр, название дисциплины, отделение, домашний адрес, фамилию и инициалы преподавателя. Контрольная работа, соответствующая всем предъявляемым требованиям, может быть оценена положительно и зачтена.

В случае если работа не зачтена, студент обязан с учетом сделанных замечаний в рецензии переработать и вместе с первым отзывом представить на повторное рецензирование преподавателю.

Работа, не соответствующая варианту, возвращается студенту без проверки.

Контрольная работа должна быть сдана на проверку в соответствии с *учебным графиком*.

**Рекомендации по оформлению списка литературы**

В конце контрольной работы приводится список литературы, который оформляется в соответствии с **ГОСТ 7.1 - 2003. Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления. - Введ.2004-01-07. - М.: Издательство стандартов, 2004. - 156 с.**

**Библиографическое описание нужно разделить на две части:**

**1. Нормативные правовые акты** располагаются в соответствии с их юридической силой в следующем порядке :

• *Международные законодательные акты по хронологии;*

• *Конституция РФ;*

• *Кодексы — по алфавиту;*

*• Законы РФ - по хронологии;*

• *Указы Президента РФ - по хронологии;*

*• Акты Правительства РФ - по хронологии;*

• *Акты министерств и ведомств в последовательности -приказы, постановления, положения, инструкции министерства - по алфавиту, акты - по хронологии.*

Должно быть указано *полное название акта, дата его принятия, номер, а также официальный источник опубликования.*

**2. Научно-методическая литература** располагается в алфавитном порядке, нумеруется арабскими цифрами с точкой по следующим основным правилам:

***1. Фамилия и инициалы автора****.* Если авторов *не более трёх*, то сначала пишется фамилия первого автора, инициалы, затем название книги. После названия книги указываются *все* авторы через косую черту (/) (сначала инициалы, затем фамилия).

Если авторов *четыре и более*, то сначала указывается название книги, через косую черту (/) инициалы и фамилия первого автора, а далее вместо остальных пишется [и др.].

***2. Название источника*** приводится без кавычек, без сокращений, но допускается пропуск некоторых слов, если смысл при этом не изменяется. Если есть подзаголовок, он пишется с большой буквы после основного и отделяется двоеточием. После названия ставится точка и тире. Если указан редактор, то его приводят через косую черту / под ред. (инициалы и фамилия редактора).

***3. Место издания*** (город, перед которым ставится точка и тире) пишется с большой буквы полностью, после названия города ставится точка и двоеточие. Допускаются сокращения только городов М, Л., СПб, Ростов н/Д.

***4. Название издательства*** пишется с большой буквы без кавычек. Если в название издательства входит слово «Издательство», его пишут сокращенно «Изд-во» без кавычек, а само название может быть в кавычках (как в оригинале). После названия издательства ставится запятая.

**5. *Год издания****.* Слово «год» не пишется. После года (числа) ставится точка и тире.

**6**. После тире указывается ***объём источника*** (книги) в виде числа с буквой «с» (страниц).

***7. При ссылке на статьи и журналы*** указывается: фамилия и инициалы автора. Название статьи / инициалы, фамилия автора (авторов)// Название журнала. - Год выпуска. - Номер журнала. - Номера страниц, занимаемые статьёй.

**Номер темы (варианта) выбирается по первой букве фамилии студента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Номер темы (вариант)** | **Начальная буква фамилии студента** | **Номер темы (вариант)** | **Начальная буква фамилии студента** |
| 1 | АБ | 10 | ТУ |
| 2 | ВГ | 11 | ФХ |
| 3 | ДЕ | 12 | ЦЧ |
| 4 | ЖЗ | 13 | Ш Щ |
| 5 | ИК | 14 | ЭЮ |
| 6 | ЛМ | 15 | Я |
| 7 | НО |  |  |
| 8 | ПР |  |  |
| 9 | С |  |  |

**Задания контрольной работы:**

**ВАРИАНТ 1**

**Задание №1. Заполнение документов по безналичным перечислениям**

1. Заполнить платежное поручение на основании следующих реквизитов:

Плательщик ООО «Восток» инн 2737027885

Расчетный счет: 40702810450260105314

Банк плательщика: АКБ «Приморье» г. Владивосток

БИК 040507601

Кор/счет 30101810800000000601

Получатель: ООО «Исток» инн 2537028845

Расчетный счет 40702810450260108118

Банк получателя АК. СБ. РФ (ОАО) Приморский край г. Владивосток

БИК 040502003

Кор/счет 30101810800000000801

Назначение платежа: Оплата за товары по сч. 18 от 17.05.2015 г.

Образец платежного поручения:

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | 0401060 | |

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_        \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                   Дата         Вид платежа

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма прописью |  | |  | | |
|  | | Сумма |  | | |
| Плательщик | | Сч. № |  | | |
|  | | БИК |  | | |
| Банк плательщика | | Сч. № |  | | |
|  | | Сч. № |  | | |
|  | | Вид оп. |  | Срок плат. |  |
|  | | Наз. пл. | Очер. плат |
| Получатель | | Код | Рез. поле |
| Назначение платежа | |  |  | | |
|  | |  |  | | |
|  |  |  |  |  |  |

                       Подписи                                               Отметки банка

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов

2) Расчеты платежными поручениями

**ВАРИАНТ 2**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

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.

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.

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов

2) Системы международных финансовых телекоммуникаций. Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов

**ВАРИАНТ 3**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

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.

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1)Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России

Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.

2)Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля

**ВАРИАНТ 4**

**Задание №.1 Прочитайте условие задачи и выполните задание**

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?

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Порядок планирования операций с наличностью

2) Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций

**ВАРИАНТ 5**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

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

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Системы межбанковских расчетов

2) Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.

**ВАРИАНТ 6**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

По заявлениям клиентов АКБ «Вега» 26 мая выдал чек для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с одногородними 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.

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств

2) Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов

**ВАРИАНТ 7**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

Коммерческий банк №1 отправил извещение в коммерческий банк № 2 об открытии покрытого аккредитива акционерным обществом «Юлия» в адрес акционерного общества «Мастер» на сумму 525 тыс.руб., в счет которого была произведена отгрузка продукции на сумму 519 тыс.руб.

Требуется: 1) Охарактеризовать порядок использования покрытого аккредитива. 2) Указать обязательные реквизиты заявления на аккредитив.

3) Составить проводки по перечислению банком № 1 суммы аккредитива, его использованию и возврату неиспользованных средств в банке-эмитенте и исполняющем банке.

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.

2) Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм

**ВАРИАНТ 8**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

Коммерческий банк выдал по заявлению клиента -предпринимателя без образования юридического лица чековую книжку на сумму 150 тыс.руб. для расчетов за услуги автотранспорта, из которой чеком на 50 тыс.руб. был произведен расчет за оказанные услуги с клиентом банка и 100 тыс.руб. с клиентами другого банка.

Требуется: 1) Назвать основные реквизиты расчетного чека. 2) Составить бухгалтерские проводки по расчетам чеками

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Функции РКЦ

2) Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней

**ВАРИАНТ 9**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

1. Откройте лицевой счет депозита физического лица для расчетов с использованием банковской карты, открываемого в отделении банка № 8637, в рублях, с порядковым номером счета в книге регистрации банка 13167.

2. Откройте лицевой счет по учету расходов филиала банка № 4802 по уплате процентов за привлеченные средства в валюте РФ от негосударственной коммерческой организации (символ отчета о прибылях и убытках № 22108, порядковый номер лицевого счета 01).

3. Откройте лицевой счет по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам в долларах США в филиале № 32 с порядковым номером счета по книге регистрации № 121917.

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами

2) Типичные нарушения при совершении расчетных операций с платежными картами.

**ВАРИАНТ 10**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

**Порядок проведения расчетных операций по счетам "ЛОРО" и "НОСТРО"**

1. Акционерный коммерческий банк «Бизнес» и коммерческий банк «Кредит» приняли решение об установлении корреспондентских отношений между собой.

Требуется: 1) Указать порядок оформления открытия корреспондентских счетов между банками. 2) Объяснить порядок установления расчетов по этим счетам.

2. На счет «Лоро» в коммерческом банке «Салют» произведено зачисление средств в адрес его клиента - предпринимателя без образования юридического лица в сумме 100 тыс.руб., операция в банке-респонденте «Полюс» отражена в этот же день.

Требуется: Отразить корреспонденцию счетов в банках.

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСП).

2) Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.

**ВАРИАНТ 11**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

1.Коммерческий банк «Салют», имеющий корреспондентский счет в банке «Полюс», 12 октября принял к оплате платежное поручение клиента на сумму 350 тыс.руб. и направил документы в банк «Полюс», где открыт счет получателя средств с указанием ДПП 15 октября.

Требуется: 1) Объяснить назначение счетов незавершенных расчетов и порядок отражения операций по этим счетам. 2) Составить бухгалтерские проводки в коммерческом банке «Салют».

2. Коммерческий банк «Полюс» 15 октября получил документы от коммерческого банка «Салют» и выполнил поручение банка-респондента, о чем направил ему выписку из корреспондентского счета, которая им будет получена банком- респондентом 16 октября.

Требуется: Составить бухгалтерские проводки в банке «Полюс».

3. Котласский филиал коммерческого банка «Севергаз- банк» 20 февраля списал с расчетного счета предприятия (счет № 40702) по его поручению 235 тыс.руб. и перечислил эту сумму на счет получателя, открытый в головном офисе банка с указанием ДПП 20 февраля.

Требуется: 1) Указать перечень документов, направленных головному банку. 2) Составить бухгалтерские проводки в головном банке и его филиале.

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1) Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов

2) Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.

**ВАРИАНТ 12**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

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?

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации
2. Условия и порядок выдачи платежных карт

**ВАРИАНТ 13**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

При составлении прогноза кассовых оборотов банк анализирует данные, которые обобщены в разработочную таблицу:

Таблица 1- Прогнозируемые сведения о поступлении выручки в первом квартале текущего года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Торговая сеть магазинов «Покупочка» | ОАО «ЦУМ» | Торговая фирма «Итиль» |
| 1. Оборот розничной торговли | 812500 | 555000 | 621600 |
| 2. Продажа товаров по безналичному расчету | 12000 | 15500 | - |
| 1. Торговая выручка, используемая на:       - оплату труда      - выплату пособий       - прочие расходы | 158060  5600  2890 | 264000  19000  12000 | 92000  400  11800 |
| 1. Сдача выручки         - на почту        -в кассу банка наличными деньгами | -  613950 | -  1254500 | 11200  406200 |

Рассчитать статью прогноза кассовых оборотов «Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров» по символу 02.

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1. Понятие расчетных операций
2. Порядок проведения и учет расчетных операций по счетам **«**ЛОРО» и «НОСТРО».

**ВАРИАНТ 14**

**Задание №1. Выполните задание и ответьте на контрольные вопросы**

С использованием показателей кассовых оборотов за 2 квартал 2014 года составить прогноз кассовых оборотов банка на 3 квартал:

Показатели                                 (млн. руб.)

1. Поступление  выручки                                        17 802
2. Поступление выручки транспорта                                2205
3. Поступление выручки  предприятий                                       4503
4. Поступление выручки предприятий,                                8864  
   оказывающих услуги населению
5. Прочие поступления                                500
6. Выдачи на оплату труда                                        249 990
7. Выдачи стипендий
8. Выдачи на командировочные расходы                                894
9. Выдачи на закупку сельхозпродуктов                                150
10. Выдачи на выплату пенсий и пособий                                1894
11. Выдачи на прочие цели                                742

Кассовые обороты в 3 квартале 2014 года выросли по сравнению со 2

кварталом:

по приходу - на 1 %

по расходу - на 3 %

**Контрольные вопросы:**

**1.** Каким положением определен порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации?

**2.** Сущность и понятие анализа состояния наличного и безналичного денежного оборота.

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

1. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
2. Содержание и порядок заполнения расчетных документов

**ВАРИАНТ 15**

**Задание №1. Прочитайте условие задачи и выполните задание**

Определить  долю в платежном обороте наличных и безналичных платежей. Для этого провести анализ поступления и расходования денежных средств  за 2016 - 2017 гг. (Таблица 1 и таблица 2).

Таблица  1 - Анализ  поступления денежных средств

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Всего поступило, тыс.руб. | Поступило, тыс.руб. |  | Поступило, % |  |
|  |  | Наличный оборот | Безналичный оборот | Наличный оборот | Безналичный оборот |
| 2016  год | 88 170 | 36 676 | 51 494 | 34 | 66 |
| 2017  год | 67 915 | 30 849 | 37 066 | 36 | 64 |

Таблица  2 - Анализ  расхода денежных средств

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Всего  расход, тыс.руб. | Расход, тыс.руб. |  | Расход, % |  |
|  |  | Наличный оборот | Безналичный оборот | Наличный оборот | Безналичный оборот |
| 2016  год | 89 561 | 36 676 | 52 885 | 34 | 66 |
| 2017  год | 57 310 | 20 849 | 36 461 | 36 | 64 |

**Задание №2. Ответьте на вопросы**

* 1. Нормативно - правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов
  2. Порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины

**МДК 01.01 Организация безналичных расчетов**

1. Нормативно - правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов

2. Понятие расчетных операций

3. Принципы организации налично-денежного и безналичного оборота

4. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

5. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств

6. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов

7. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов

8. Порядок планирования операций с наличностью

9. Порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины

10. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций

11. Расчеты платежными поручениями

12. Расчеты платежными требованиями ( инкассо)

13. Расчеты аккредитивами

14. Расчеты чеками

15. Содержание и порядок заполнения расчетных документов

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

17. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России

18. Функции РКЦ

19. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации,

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

21. Системы межбанковских расчетов

22. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.

23. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСП).

24. Порядок проведения и учет расчетных операций по счетам **«**ЛОРО» и «НОСТРО».

25. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации

26. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.

27. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов

28. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.

29. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм

30. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.

31. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля

32. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей

33. Системы международных финансовых телекоммуникаций. Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов

34. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием

35. Условия и порядок выдачи платежных карт

36. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами

37. Типичные нарушения при совершении расчетных операций с платежными картами.

**Список литературы (Литература актуализирована, протокол №1 от 20.08.2023г.)**

1. [Коробова Г. Г.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B9#none) Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; Под ред. Ю.И. Коробова - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2019.
2. [Коробова Г. Г.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%B1%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B2#none) Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019.
3. [Печникова А. В.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B9#none) Банковские операции: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - 2-e изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 336 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование).
4. [Маркова О. М.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B9#none) Операции сберегательных банков: Учебное пособие / О.М. Маркова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2020. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование)
5. [Мерцалова А. И.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%B1%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B2#none) Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013.
6. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке/Усоскин В.М.- Высшая школа экономики,2012
7. [Гусаков Н. П.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D1%81%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B9#none) Международные валютно-кредитные отношения: Учеб. / Н.П. Гусаков и др.; Рос. универ. друж. народ. (РУДН). - 2-e изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013.
8. [Ткач А. А.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D1%81%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B9#none) Ткач, А.А. Комплексный анализ и оценка эффективности деятельности кредитных кооперативов [Электронный ресурс]: Монография / А. А. Ткач. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 199 с. - ISBN 978-5-394-02416-0 - Режим доступа: <http://znanium.com>
9. Банки и небанковские кредитные организации, и их операции.- ЮНИТИ,2012
10. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет [Электронный ресурс] / М. Я. Букирь. - М. :КНОРУС: ЦИПСиР, 2022.
11. [Горелая Н. В.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B9%20%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D1%8B#none) Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013
12. [Стародубцева Е. Б.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5%20%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%BE#none) Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование).
13. [Тавасиев А. М.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5%20%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%BE#none) Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2021.
14. [Шестак О. Н.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D1%8B%20%20%D0%B2%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B5#none)Шестак, О.Н. Розничный бизнес банка [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Левченко. – Минск: Вышэйшая школа, 2014.
15. [Звонова Е. А.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D1%8B%20%20%D0%B2%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B5#none) Учебный банк: Учебник / Е.А. Звонова, А.М. Смулов, Г.И. Астахов; Под ред. Е.А. Звоновой; РЭУ им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2022.
16. [Соколов Б. И.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D1%8B%20%20%D0%B2%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B5#none) Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов; Под ред. В.В. Иванова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013.
17. [Щеголева Н. Г.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D1%81%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D0%BE%D0%B9%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B9%20%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%BE%D0%B9%20%D0%B8%20%D1%87%D0%B5%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%B8#none) Щеголева, Н. Г. Валютные операции [Электронный ресурс] : учебник / Н. Г. Щеголева. - М.: МФПУ Синергия, 2012.
18. Банковское законодательство: Учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; Под ред. Е.Ф. Жукова - 4-e изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014
19. [Парфенов К. Г.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D1%8B%20%D1%81%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BC%D0%B8%20%D0%B2%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%B0%D0%BC%D0%B8#none)Парфёнов, К. Г. Банковский план счетов [Электронный ресурс] / К. Г. Парфёнов. -13-е изд. - М. : КНОРУС: ЦИПСиР, 2012.