

Департамент образования Ивановской области  
ОГБПОУ «Плесский колледж бизнеса и туризма»

**Методические указания для выполнения самостоятельной работы**

по МДК01.01. «Организация безналичных расчетов»  
для студентов очной формы обучения  
специальности 380207 «Банковское дело»

Преподаватель: Москвичева О.А.

**с. Северцево, 2015 г.**

## Пояснительная записка

МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов» относится к ПМ. «Ведение расчетных операций», устанавливает профессиональные знания по специальности.

Выполнение самостоятельной работы должно способствовать более полному усвоению программного материала.

Методические указания для выполнения самостоятельной работы составлены в соответствии с рабочей программой по ПМ, рассчитаны на 87 часов, предусматривают самостоятельное изучение многих вопросов в области банковского дела, позволяют дать более глубокие знания теоретических и прикладных основ в области банковского дела.

В результате выполнения самостоятельной работы студент *должен иметь* представление:

о проведении расчетных операций;

В результате выполнения самостоятельной работы студент *должен знать*:

нормативно-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 проведения международных расчетов;

содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

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

порядок оформления, представления, отзыва и возврата 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 отражения в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;

порядок отражения 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 операции, проводимые с их использованием;

условия и порядок выдачи платежных карт;

технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документарное оформление операций с платежными картами;

типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

### **Цели, основные виды самостоятельной работы студентов**

#### *Цели самостоятельной внеаудиторной работы студентов*

- закрепление, углубление, расширение и систематизация знаний, самостоятельное овладение новым учебным материалом;
- формирование профессиональных знаний;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- мотивирование регулярной целенаправленной работы по освоению специальности;
- развитие самостоятельного мышления;
- формирование убежденности, волевых черт характера, способности к самоорганизации.

## Таблица по организации самостоятельной работы

### МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов»

Раздел Тема	Кол- во часов	Вид работы	Цель	Контроль
<b>Раздел 1. Обслуживание банковских счетов</b>	<b>40</b>			
<b>Тема 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов</b> Работа с законодательными и нормативными актами Содержание договора банковского счета. Порядок проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины.	18	Составление тестов	Дополнительное изучение материала, осмысление материала	Проверка тестов
<b>Тема 1.2. Формы безналичных расчетов</b> Положение ЦБ РФ №2П «О безналичных расчетах в РФ».	12	Составление и решение ситуационных задач	Углубление знаний	Проверка задач
<b>Тема 1.3. Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов</b> Бюджетный кодекс РФ	10	Написание конспекта	Углубление знаний	Проверка конспектов
<b>Раздел 2. Осуществление межбанковских расчетов</b>	<b>12</b>			
<b>Тема 2.1. Платежная система России</b> Система межбанковских расчетов	2	Написание конспекта	Углубление знаний	Проверка конспектов
<b>Тема 2.2. Межбанковские расчеты через подразделения расчетной сети Банка России.</b> Схема расчетного взаимодействия банков.	6	Написание конспекта	Углубление знаний	Проверка конспектов
<b>Тема 2.3. Организация межбанковских расчетов</b> Функции клиринговых компаний	4	Написание доклада	Углубление знаний	Проверка доклада
<b>Раздел 3. Осуществление международных расчетов</b>	<b>15</b>			
<b>Тема 3.1. Организация международных расчетов</b> Условия поставки при проведении международных	5	Написание докладов, составление тестов	Дополнительное изучение материала, осмысление	Проверка докладов, тестов

расчетов ИНКОТЕРМС. Документы, применяемых во внешней торговле.			материала	
<b>Тема 3.2. Формы международных расчетов</b> Поиск информации о способах проведения международных расчетов, с использованием сети Интернет. Выполнение упражнений по отражению в бухгалтерском учёте расчетов по экспортно-импортным операциям с помощью различных способов международных расчетов.	5	Составление и выполнение упражнений	Углубление знаний	Проверка упражнений
<b>Тема 3.3. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов</b> Проведение конверсионных операций по счетам клиентов. Расчет сумм вознаграждений за проведение международных расчетов.	5	Решение ситуационных задач	Дополнительное изучение материала, углубление знаний	Проверка задач
<b>Раздел 4. Осуществление расчетных операций с использованием платежных карт</b>	20			
<b>Тема 4.1. Основы функционирования карточных платежных систем</b> Идентификация карт различных международных платежных систем.	6	Выполнение заданий по идентификации карт	Углубление знаний	Проверка выполненных заданий
<b>Тема 4.2. Операции банков с платежными картами.</b> Оформление документов по операциям с банковскими картами	14	Выполнение упражнений	Углубление знаний	Проверка упражнений
<b>ВСЕГО:</b>	<b>87</b>			

## **Методические рекомендации**

### **по выполнению самостоятельной работы по МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов»**

#### **Раздел 1. Обслуживание банковских счетов**

##### **Тема 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов**

1. Изучить законодательные и нормативные акты, вопросы: Содержание договора банковского счета; Порядок проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины.
2. Составить тесты. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями. Инструкция Банка России от 04.10.1993 № 18 «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации» с изменениями.

##### **Тема 1.2. Формы безналичных расчетов**

1. Изучить Положение ЦБ РФ № 2П «О безналичных расчетах в РФ».
2. Составить ситуационные задачи. Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» с изменениями. Положение Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации» с изменениями

##### **Тема 1.3. Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов**

1. Изучить Бюджетный кодекс РФ
2. Написать конспект. Бюджетный кодекс РФ (БК) от 31.07.1998 №145-ФЗ.

#### **Раздел 2. Осуществление межбанковских расчетов**

##### **Тема 2.1. Платежная система России**

1. Изучить вопрос: Система межбанковских расчетов
2. Написать конспект. Положение Банка России от 09.07.1992 №14 (изменения от 19. 05. 1993 №37) «Об организации межбанковских расчетов на территории РФ». Указание Банка России от 27.08.2008 № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц».

##### **Тема 2.2. Межбанковские расчеты через подразделения расчетной сети Банка России**

1. Изучить вопрос: Схема расчетного взаимодействия банков.
2. Написать конспект. Положение Банка России от 09.07.1992 №14 (изменения от 19. 05. 1993 №37) «Об организации межбанковских расчетов на территории РФ»

##### **Тема 2.3. Организация межбанковских расчетов**

1. Изучить вопрос: Функции клиринговых компаний
2. Написать доклад. Положение Банка России от 09.07.1992 №14 (изменения от 19. 05. 1993 №37) «Об организации межбанковских расчетов на территории РФ». ИР.

### **Раздел 3. Осуществление международных расчетов**

#### **Тема 3.1. Организация международных расчетов**

1. Изучить вопросы: Условия поставки при проведении международных расчетов ИНКОТЕРМС; Документы, применяемых во внешней торговле.

2. Написать доклад. ИР.

3. Составить тесты. Каджаева М.Р Введение расчетных операций. М.:

Издательский центр «Академия», 2014. С.147-157.

#### **Тема 3.2. Формы международных расчетов**

1. Поиск информации о способах проведения международных расчетов, с использованием сети Интернет.

2. Составить и выполнить упражнения по отражению в бухгалтерском учёте расчетов по экспортно-импортным операциям с помощью различных способов международных расчетов. ИР.

#### **Тема 3.3. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов**

1. Изучить вопросы: Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.

Расчет сумм вознаграждений за проведение международных расчетов.

2. Составить и решить ситуационные задачи. ИР.

### **Раздел 4. Осуществление расчетных операций с использованием платежных карт**

#### **Тема 4.1. Основы функционирования карточных платежных систем**

1. Изучить вопрос: Идентификация карт различных международных платежных систем.

2. Выполнить задания по идентификации платежных карт. Каджаева М.Р Введение расчетных операций. М.: Издательский центр «Академия», 2014. С.200-205.

#### **Тема 4.2. Операции банков с платежными картами.**

1. Изучить вопрос: Оформление документов по операциям с банковскими картами

2. Выполнить упражнения. Инструкция Сберегательного Банка России о порядке совершения операций с международными банковскими картами в подразделениях Сбербанка. Введение расчетных операций. М.: Издательский центр «Академия», 2014. С 205-238, ИР

### **Литература**

#### **Основные источники :**



1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями.
2. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129 «О бухгалтерском учете» с изменениями и дополнениями
3. Бюджетный кодекс РФ (БК) от 31.07.1998 №145-ФЗ.
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
6. Инструкция Банка России от 04.10.1993 № 18 «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации» с изменениями.
7. Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» с изменениями
8. Положение Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации» с изменениями
9. Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».
10. Положение Банка России от 09.07.1992 №14 (изменения от 19. 05. 1993 №37) «Об организации межбанковских расчетов на территории РФ».
11. Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».
12. Указание Банка России от 27.08.2008 № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц».
13. Инструкция Сберегательного Банка России о порядке совершения операций с международными банковскими картами в подразделениях Сбербанка.
14. Банковские операции А.В. Печникова. М. : ИНФРА-М, 2007
15. Банковские операции М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. М. : Издательский центр «Академия», 2008

16. Банковское дело. под ред. С.Р. Моисеева. М. : ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2008.

17. Банковское дело . под ред. Е.В. Тихомировой, Л.П. Кроливецкой. М. : ЗАО «КноРус», 2009.

18. Банковское дело . О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева. М. : ЗАО «КноРус», 2008

19. Банковское дело. под ред. Г.Г. Коробовой М. : Магистр, 2009.

20. Банковские операции : конспект лекций. Д.А. Шевчук М. : «Феникс», 2007.

21. Банковские операции. под ред. О.И. Лаврушина М. : ЗАО «КноРус», 2009.

22. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. М. : «Издательский дом Дашков и К», 2009.

23. Ведение расчетных операций. Каджаева М.Р М.: Издательский центр «Академия», 2014.

24. Основы банковского дела. В.А. Галанов . М. : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2008.

25. Учет в банках Т.Н. Бондарева М. : МГФПШК, 2008.

#### **Дополнительные источники :**

1. «Банковское дело» Журнал
2. «Расчёты и операционная работа в коммерческом банке» Журнал
3. Вестник Банка России» Журнал
4. «Деньги и кредит» Журнал
5. «Налогообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке» Журнал
6. «NBJ (Национальный Банковский Журнал)». Журнал

#### **Интернет-ресурсы (И-Р)**

ИР 1 <http://www.banki.ru>.

ИР 2 <http://www.cbr.ru>.

ИР 3 <http://www.bankir.ru>.

ИР 4 <http://www.5ballov.ru>.

ИР 5 <http://www.rg.ru>.

