



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ДГТУ)**

Колледж экономики, управления и права

Методические указания
по самостоятельной работе обучающихся
по дисциплине «Организация безналичных расчетов»

Ростов-на-Дону

2022

Составители: преподаватель Дуюнова С.Ф.

Методические указания по самостоятельной работе обучающихся по дисциплине «Организация безналичных расчетов». ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, 2022г.

В методических указаниях кратко изложены содержание и порядок выполнения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Организация безналичных расчетов».

Предназначено для обучающихся очной формы обучения для специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Ответственный за выпуск:

зав. кафедрой «Мировой экономики и МЭО» Змяк С.С.



Введение

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы разработаны с целью оказания помощи обучающимся при освоении МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов» ПМ.01. «Ведение расчетных операций» предусмотренной программой подготовки по специальности 38.02.07. «Банковское дело».

Самостоятельная работа является важной составляющей в изучении учебной дисциплины освоении МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов».

Целью методических рекомендаций по организации самостоятельной работы является повышение эффективности учебного процесса. Методические рекомендации предназначены для самостоятельной работы над закреплением полученных знаний и умений во внеаудиторное время.

В методических рекомендациях приведен алгоритм выполнения различных видов самостоятельной работы, предусмотренной рабочей программой учебной дисциплины освоении МДК.1.01 «Организация безналичных расчетов» по специальности 38.02.07. «Банковское дело» (по программе базовой подготовки).

Самостоятельная работа по дисциплине МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов» выполняется обучающимся по заданиям преподавателя, но без его непосредственного участия.

Результаты выполнения обучающимися самостоятельной работы оценивается преподавателем.

Самостоятельная работа № 1

Тема самостоятельной работы: Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации

Для освоения данной темы необходимо:

1. Работа с конспектом, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций.

2. Работа с интернет-ресурсами (www.cbr.ru, www.consultant.ru, www.garant.ru).

3. Изучение Федерального закона от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в последней редакции)

4. Изучение Федерального закона от 07 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в последней редакции).

5. Работа с Положением Банка России от 19 июня 2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в последней редакции).

6. Работа с Положением Банка России от 6 июля 2017 г. №595-П «О платежной системе Банка России» (в последней редакции).

7. Работа с Положением Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (в последней редакции) 8. Работа с Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (в последней редакции)

Самостоятельная работа № 2

2. Подготовка к тесту по данным вопросам:

2.1 Вид платежного оборота, в соответствии с которым осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков?

2.2 Федеральный закон регламентирующий работу национальной платежной системы:

2.3 Какая очередность будет у платежного документа, если идет списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплата выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), по выплата вознаграждений по авторскому договору

2.4 Статья гражданского кодекса регламентирует ведение безналичных расчетов

2.5 Положение Банка России регламентирует правила осуществления перевода денежных средств

2.6 Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов

2.7 В соответствии с законодательством РФ, к формам безналичных расчетов относится

2.8 Что такое банковский вклад?

2.9 Целевым статьям расходов соответствующего бюджета бюджетной системы РФ присваиваются уникальные коды, сформированные с применением

2.10 Документ устанавливает ведение кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации Банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

Критерии оценки тестовых заданий

Оценка «отлично», если правильные ответы составляют 100 - 90%

Оценка «хорошо», если правильные ответы составляют 89 – 80 %

Оценка «удовлетворительно», если правильные ответы составляют 79 – 70 %

Оценка «неудовлетворительно», если правильные ответы составляют 69 % и менее.

Самостоятельная работа № 3

Методические указания по выполнению доклада (реферата)

Доклад (реферат)— вид самостоятельной научно — исследовательской работы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Общая структура доклада (реферата) :

- цель работы (в общих чертах соответствует формулировке темы исследования и может уточнять ее);
- актуальность исследования;
- методика проведения исследования (подробное описание всех действий, связанных с получением результатов);
- выводы исследования.

Требования к оформлению письменного доклада (реферата) :

- титульный лист;
- содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос);
- заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата));
- - перечень использованных информационных ресурсов

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А 4 (210x297 мм). Интервал межстрочный - полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста — «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое — 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое — 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм.

Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний).

При оформлении текста реферата использовать Правила оформления письменных работ обучающихся для гуманитарных направлений подготовки : введены в действие приказом ректора от 16.12.2020 № 242. Объем реферата: 20-25 страниц.

Примерная тематика докладов

1. Коммерческие банки в российской платежной системе
2. Современная платежная система России
3. Порядок установления корреспондентских отношений между банками
4. Организация межбанковских корреспондентских отношений
5. Корреспондентские отношения между коммерческими банками и основные виды операций, осуществляемые между ними
6. Роль Центрального Банка Российской Федерации в организации безналичных расчетов
7. Международные переводы денежных средств
8. Операции по корреспондентскому счёту банка, открытому в РКЦ ЦБ РФ
9. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей
10. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России
11. Использование платежных карт при совершении интернет-платежей (на примере конкретного банка)
12. Безналичные расчёты по счетам юридических лиц (на примере конкретного банка)

13. Безналичные расчёты по текущим и депозитным счетам физических лиц (на примере конкретного банка)
14. Организация расчётов с использованием различных банковских карт (на примере конкретного банка)
15. Безналичные расчёты с использованием векселей (на примере конкретного банка)
16. Организация безналичных расчетов в банках (на примере конкретного банка)
17. Организация операций банков с безналичной иностранной валютой (на примере конкретного банка)
18. Организация операций с использованием Интернет технологий в банках (на примере конкретного банка)
19. Особенности проведения безналичных расчетов с применением специальных счетов (на примере конкретного банка)
20. Организация расчётов с бюджетными организациями (на примере конкретного банка)
21. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
22. Системы международных финансовых телекоммуникаций, их недостатки и преимущества
23. Сущность и анализ расчетов в форме перевода электронных денежных средств (на примере конкретного банка)

Критерии оценки реферата

«Отлично» - если выполнены все требования к написанию реферата: тема раскрыта полностью, сформулированы выводы, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

«Хорошо» – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём доклада; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

«Удовлетворительно» – имеются существенные отступления от требований к оформлению реферата. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании или при ответе на дополнительные вопросы; отсутствует вывод.

«Неудовлетворительно» – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы либо работа студентом не представлена.

Перечень использованных информационных ресурсов

Основная литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Тавасиев Ахсар Мухаевич ; Тавасиев А. М. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 534 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14450-5 : 1479.00.
2. Банковское кредитование [Электронный ресурс] : Учебник / Тавасиев Ахсар Мухаевич, Мазурина Татьяна Юрьевна ; Государственный университет управления; Воронежский государственный лесотехнический университет имени Г.Ф. Морозова . - 2. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 366 с. - Книга

находится в ЭБС «Znanium.com». - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-014239-5. - ISBN 978-5-16-106899-1.

3. Бухгалтерский финансовый учет [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Бухарева Лидия Владимировна [и др.] ; под ред. Дмитриевой И. М., Малицкой В. Б., Харакоз Ю. В. - 5-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 528 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-15066-7 : 1459.00.

4. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Катасонов Валентин Юрьевич [и др.] ; под ред. Катасонова В.Ю., Биткова В.П. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 559 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14391-1 : 1539.00.

5. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : Учебник / Белотелова Нина Петровна, Белотелова Жанна Сергеевна ; Российский государственный социальный университет; Российская таможенная академия. - 6. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020. - 380 с. - Книга находится в ЭБС «Znanium.com». - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-394-03826-6.

6. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции [Электронный ресурс] : Учебное пособие Для СПО / Алексеева Диана Геннадьевна [и др.] ; отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Москва : Юрайт, 2020. - 182 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-11416-4 : 589.00.

7. Основы банковского дела [Электронный ресурс] : Учебник / Стародубцева Елена Борисовна ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 2. - Москва : Издательский Дом "ФОРУМ", 2020. - 288 с. - Книга находится в ЭБС «Znanium.com». - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-8199-0819-8. - ISBN 978-5-16-101963-4. - ISBN 978-5-16-014319-4.

8. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Гамза Владимир Андреевич, Ткачук Игорь Борисович, Жилкин Иван Михайлович ; Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. - 5-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 455 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-13988-4 : 1279.00.

9. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Алексеева Диана Геннадьевна, Пыхтин Сергей Валентинович ; Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Москва : Юрайт, 2021. - 128 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-10276-5 : 389.00.

10. Финансовое право. Практикум [Электронный ресурс] : Учебное пособие Для СПО / Ашмарина Елена Михайловна [и др.] ; под ред. Ашмариной Е.М., Тереховой Е.В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 300 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-08817-5 : 889.00.

11. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник / Климович Владимир Петрович ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 4. - Москва : Издательский Дом "ФОРУМ", 2021. - 336 с. - Книга находится в ЭБС «Znanium.com». - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-8199-0701-6. - ISBN 978-5-16-103243-5. - ISBN 978-5-16-013237-2.

12. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Бураков Дмитрий Владимирович [и др.] ; под ред. Буракова Д.В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 366 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-10231-4 : 1059.00.

13. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Алиев Умар Исмаилович [и др.] ; под ред. Чалдаевой Л. А. - 4-е изд. - Москва : Юрайт,

2021. - 434 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-13969-3 : 1229.00.

Дополнительная литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Тавасиев Ахсар Мухаевич ; Тавасиев А. М. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 534 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14450-5 : 1479.00.

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Мартыненко Надежда Николаевна [и др.] ; Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 368 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-08471-9 : 1059.00.

3. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Кропин Юрий Анатольевич ; Кропин Ю. А. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 391 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14879-4 : 1119.00.

4. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Звонова Елена Анатольевна, Топчий Валентин Данилович ; Звонова Е. А., Топчий В. Д. ; под общ. ред. Звоновой Е.А. - Москва : Юрайт, 2021. - 456 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14627-1 : 1029.00.

5. Деятельность кредитно-финансовых институтов [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Дворецкая Алла Евгеньевна ; Дворецкая А. Е. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 551 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14988-3 : 1519.00.

6. Организация кредитной работы [Электронный ресурс] : Учебник / Казимагомедов Абдулла Аседуллаевич ; Дагестанский государственный университет. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 198 с. - Книга находится в ЭБС «Znanium.com». - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-015144-1. - ISBN 978-5-16-106966-0.

7. Основы банковского дела [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Горелая Наталия Васильевна, Карминский Александр Маркович ; Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики", ф-л Санкт-Петербург; Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики"; Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации. - 1. - Москва : Издательский Дом "ФОРУМ", 2022. - 272 с. - Книга находится в ЭБС «Znanium.com». - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-8199-0534-0. - ISBN 978-5-16-101626-8. - ISBN 978-5-16-006279-2.

8. Учет и операционная деятельность в банке [Электронный ресурс] : учебное пособие по направлениям подготовки 38.03.01 «экономика», 38.04.01 «экономика» / В.А. Якимова ; Якимова В. А. - Благовещенск : АмГУ, 2017. - 279 с. - Книга находится в ЭБС «Лань». - Книга из коллекции АмГУ - Экономика и менеджмент.

9. Финансы и кредит. Современные концепции [Электронный ресурс] : Учебник / Басс Александр Борисович, Бураков Дмитрий Владимирович ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 313 с. - Книга находится в ЭБС «Znanium.com». - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-015711-5. - ISBN 978-5-16-108107-5.

10. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Бураков Дмитрий Владимирович [и др.] ; под ред. Буракова Д.В. - 2-е

изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 366 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-10231-4 : 1059.00.

11. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Алиев Умар Исмаилович [и др.] ; под ред. Чалдаевой Л. А. - 4-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 434 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-13969-3 : 1229.00.

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

11. <http://www.consultant.ru> - справочная правовая система «Консультант Плюс»
12. <http://www.garant.ru> - справочная правовая система «Гарант»
13. <https://www.cbr.ru/> - сайт Центрального Банка РФ
14. <https://www.minfin.ru/ru> - сайт Министерства Финансов РФ
15. <https://www.government.ru> - сайт Правительства России
16. <https://www.banki.ru> – Портал банковской аналитики
17. <http://www.bankir.ru>. – сайт Информационного агентства – портала Bankir.ru
18. <https://www.nspk.ru> (Национальная система платежных карт МИР)
19. <https://www.expert.ru> - журнал "Эксперт"
20. <https://www.worlddeconomy.ru> - сайт статей из ведущих западных экономических изданий по тематике, связанной с проблемами и перспективами развития мировой экономики
21. <http://www.arb.ru>. - сайт Ассоциации российских банков