

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна
Должность: Проректор по УР и НО
Дата подписания: 13.05.2023 00:51:02
Уникальный программный ключ:
bb52f959411e64617366cf2977b97e87179b1a2d



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



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УР и НО

С.В. Пономарева
2022 г.

Организация безналичных расчетов рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за Колледж экономики, управления и права
Учебный план 38.02.07-18-1-2023-2024-11кл.rlx
Банковское дело
Квалификация специалист банковского дела
Форма обучения очная


Часов по учебному плану 70
в том числе:
аудиторные занятия 62
самостоятельная работа 8

Формы контроля в семестрах:
зачеты с оценкой 3


Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	3		Итого	
	УП	РП		
Неделя	12 5/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	30	30	30	30
Практические	32	32	32	32
В том числе в форме практ.подготовки	4	4	4	4
Итого ауд.	62	62	62	62
Сам. работа	8	8	8	8
Итого	70	70	70	70

Программу составил(и):

преподаватель, Дуюнова С.Ф. 

Рецензент(ы):

преподаватель, Яровая Н.С. 

Представитель работодателя или объединения работодателей АО "Почта Банк" "Областной центр" "Ростов-на-Дону"
руководитель розничной сети Белоглазов А.А. 

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Организация безналичных расчетов

разработана в соответствии с ФГОС СПО:

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО (приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 67)

составлена на основании учебного плана:

Банковское дело
утвержденного Учёным советом университета от «23» ноября 2022 г., протокол № 4.

Рабочая программа одобрена на заседании учебно-методического совета колледжа

Колледж экономики, управления и права

Протокол от 24.10.2022 г. № 2

Срок действия программы: 2023-2024 уч.г.


личная подпись

С.В. Шинакова
инициалы, фамилия

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

1.1	
1.2	Целью освоения дисциплины «Организация безналичных расчетов» является формирование у студентов системы теоретических знаний и практических умений и навыков в области организации безналичных расчетов

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:	МДК.01.01
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Финансы, денежное обращение и кредит
2.1.2	Организация бухгалтерского учета в банках
2.1.3	Основы деятельности кредитных организаций
2.1.4	Основы права в профессиональной деятельности
2.1.5	Выполнение работ по рабочей профессии Агент банка
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) - ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТУ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОК 01.: Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02.: Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 04.: Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
ОК 05.: Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 09.: Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
ОК 10.: Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
ОК 11.: Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
ПК 1.1.: Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
ПК 1.2.: Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;
ПК 1.3.: Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;
ПК 1.4.: Осуществлять межбанковские расчеты;
ПК 1.6.: Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;
3.1.2	- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
3.1.3	- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
3.1.4	- содержание и порядок заполнения расчетных документов.

3.1.5	- нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
3.1.6	- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
3.1.7	- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
3.1.8	- системы межбанковских расчетов;
3.1.9	- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
3.1.10	- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
3.1.11	- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
3.1.12	- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.
3.1.13	- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;

3.1.14	- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
3.1.15	- условия и порядок выдачи платежных карт;
3.1.16	- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
3.1.17	- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.
3.1.18	
3.2	Уметь:
3.2.1	- 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;
3.2.2	- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией
3.2.3	Умения:
3.2.4	- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;
3.2.5	- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
3.2.6	- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
3.2.7	- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.
3.2.8	

4 . ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Актив и Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов						

1.1	<p>Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации</p> <p>Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов</p> <p>Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.</p> <p>Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов /Лек/</p>	3	10	<p>ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09. ОК 10. ОК 11. ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.</p>	<p>Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.12 Э1 Э2</p>		
-----	---	---	----	--	--	--	--

1.2	<p>«Оформление договора банковского счета с клиентом»; «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов» «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»; «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»; «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»; «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»; «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов»; «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»; «Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней»; «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей» /Пр/</p>	3	10	<p>ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09. ОК 10. ОК 11. ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.</p>	<p>Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.3 Э1 Э2</p>		
1.3	<p>Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. Работа с интернет-ресурсами Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383- П) (ред. от 05.07.2017). Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе» для практических заданий , для выполнения тестов, для написания докладов /Ср/</p>	3	8	<p>ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09. ОК 10. ОК 11. ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.</p>	<p>Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.6 Э1 Э2</p>		

	Раздел 2. Организация межбанковских расчетов						
--	---	--	--	--	--	--	--

2.1	Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов /Лек/	3	10	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09. ОК 10. ОК 11. ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.	Л1.2 Л1.1Л2.8 Л2.9 Л2.13 Э2		
2.2	«Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»; «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам» ; «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов» /Пр/	3	10	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09. ОК 10. ОК 11. ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.	Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.5 Э1 Э2		
	Раздел 3. Организация работы банка с использованием платежных карт						
3.1	Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием. Изучение условий и порядка 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. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами /Лек/	3	10	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09. ОК 10. ОК 11. ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.	Л1.2 Л1.1Л2.8 Л2.9 Л2.10 Э1 Э2		

3.2	«Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт» ; «Оформление выдачи клиентам платежных карт» ; «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте» /Пр/	3	12	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09. ОК 10. ОК 11. ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.	Л1.3 Л1.10Л2.8 Л2.11 Л2.13 Э1 Э2		
-----	--	---	----	---	--	--	--

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Примерные вопросы к диффзачету

- 1 Какие счета открывают юридическим лицам в иностранной валюте
- 2 Выписки по расчетным счетам. Порядок формирования
- 3 Порядок открытия счетов в рублях
- 4 Порядок открытия счетов в иностранной валюте
- 5 Основные тарифы банка на расчетное обслуживание
- 6 Очередность списания
- 7 Порядок формирования картотеки №1 и №2
- 8 Принципы учета безналичных операций
- 9 Основные реквизиты любого расчетного документа
- 10 Расчет лимита остатка денежной наличности в кассах предприятия
- 11 Инкассо: схема платежного требования и инкассового поручения 12 Аккредитив. Схема безналичного перевода денежных средств по открытому (депонированному) аккредитив
- 13 Виды аккредитива
- 14 Расчеты векселями
- 15 Расчеты путем зачета взаимных требований
- 16 Расчетные чеки. Схема безналичного перевода денежных средств по чеку.
- 17 Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех Уровней
- 18 Порядок и особенности проведения операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней
- 19 Оформление возврата сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей
- 20 Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов
- 21 Основные формы безналичных расчетов
- 22 Порядок совершения операций с использованием платежных карт
- 23 Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием 24 Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами
- 25 Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами 26 Банковская система России. Состав и структура банковской системы РФ.
- 27 Лицензирование деятельности банков. Виды лицензий.
- 28 Денежный и платежный оборот.
- 29 Понятие безналичного оборота. Принципы организации безналичного денежного оборота.
- 30 Сущность и особенности безналичных расчетов Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.
- 31 Технология совершения кассовых операций с помощью инкассовых поручений.
- 32 Принципы организации безналичных расчетов.
- 33 Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов.
- 34 Содержание (реквизиты) расчетных документов.
- 35 Технология совершения расчетных операций с помощью платежных поручений.
- 36 Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований.
- 37 Технология совершения расчетных операций с помощью аккредитивов 38 Технология совершения расчетных операций с помощью чеков.
- 39 Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
- 40 Первичные документы банка и их обязательные реквизиты.

41 Валютные операции. Виды и режимы валютных счетов.

- 42 Понятие банковского счета. Виды банковских счетов.
- 43 Пластиковые карты и их применение для расчетов. Классификация пластиковых карт.
- 44 Обязательные реквизиты бланка сертификата. Механизм выпуска и погашения банком сберегательных и депозитных сертификатов.

Примерные тестовые вопросы по дисциплине

1 вариант

1 Деятельность кредитной организации по осуществлению расчетов с предприятиями торговли (услуг), связанных с использованием банковских карт и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям карт, не являющихся клиентами данной кредитной организации, носит название

- A. Эквайринг
- B. Факторинг
- C. Андеррайтинг
- D. Клиринг

2 Особенность опциона заключается в том, что:

- A. В сделке купли-продажи покупатель приобретает не акции, а право на его приобретение
 - B. В сделке купли-продажи покупатель приобретает титул собственности
 - C. В сделке купли-продажи покупатель приобретает акции по цене ниже спот-цены D. В сделке купли-продажи покупатель приобретает обязательство на его приобретение 3
- Каким образом в РФ производится купля-продажа иностранной валюты?

- A. Через уполномоченные банки
 - B. Через брокеров валютной биржи и через коммерческие банки
 - C. Через коммерческие банки и валютные обменные пункты D. Через уполномоченные банки и дилерские центры 4
- Когда не возникают межбанковские расчеты?
- A. Когда плательщик и получатель обслуживаются в одном банке
 - B. Когда плательщик и получатель обслуживаются в разных банках
 - C. При взаимном кредитовании банков
 - D. При перемещении наличных денег

5 Укажите вид платежного оборота, в соответствии с которым осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков.

- A. клиринг
- B. межхозяйственный оборот
- C. наличный оборот
- D. дебетовый оборот

6

Из скольких знаков состоит КБК (Код бюджетной классификации): A.

- 9
- B. 20
- C. 16
- D. 10

7 Указания о порядке применения бюджетной классификации издает:

- A. Федеральное казначейство
- B. Государственная Дума РФ
- C. Минфин России
- D. Счетная палата РФ

8 Выберите правильную проводку «При помощи инкассации произведена загрузка банкомата на территории банка»:

- A. Дт 20202 Кт 20209
 - B. Дт 20208 Кт 20202
 - C. Дт 20202 Кт 20208
 - D. Дт 20208 Кт 20209 9
- Лимит кассы – это:

- A. Максимальная сумма наличных денег, которая может быть внесена в кассу
- B. Максимальная сумма наличных денег, которая может быть выдана из кассы
- C. Максимальная сумма наличных денег, которая может находиться в кассе в течение операционного дня
- D. Максимальная сумма наличных денег, которая может находиться в кассе на конец операционного дня

10 Наличные денежные средства, полученные в банке организацией, расходуются на:

- A. любые цели, по усмотрению руководителя

- В. любые цели, по усмотрению собственников организации
- С. цели, указанные в чеке
- Д. нет правильного ответа

11 Во время совершения операции с наличной валютой и ценностями, кассовым работником запрещается:

- A. Убирать из поля зрения клиента, принимаемому от него либо выдаваемую ему наличную валюту документы до окончания операции и выдачи клиенту, подписанного кассовым работником экземпляра приходного расходного кассового документа с проставлением оттиска печати
- B. Хранить на рабочем столе ранее принятую от клиентов наличную валюту
- C. Уничтожать производить погашения сомнительных, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России и иностранной валюты, путем проставления штампов пробивания отверстий разрезания, а также выдавать или возвращать их клиентам
- D. Все вышеперечисленное

12 Какой Федеральный закон регламентирует работу национальной платежной системы: A. 161-ФЗ

- B. 266-П
- C. 115-ФЗ
- D. 153-ФЗ

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

- A. 3
- B. 4
- C. 2
- D. 6

14 Сколько расчетных счетов можно открыть в одном банке?

- A. 1
- B. 4
- C. 2
- D. Не ограничено

15 В соответствие с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» максимальная сумма возмещения равна

- A. 100 тыс. руб.
- B. 1 млн. 400 тыс. руб.
- C. 700 тыс. руб.
- D. Не ограничена

16 Какая статья гражданского кодекса регламентирует ведение безналичных расчетов:

- A. 45
- B. 46
- C. 32
- D. Нет правильного ответа

17 Какое Положение Банка России регламентирует правила осуществления перевода денежных средств:

- A. 115-ФЗ
- B. 579-П
- C. 383-П
- D. 153-И

18 Операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению во вклады денежных средств юридических и физических лиц носят название:

- A. Тростовые
- B. Инвестиционные
- C. Ссудные
- D. Депозитные

19 Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России
- B. Вклады населения
- C. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов
- D. нет правильного ответа

20 Какая очередность будет у платежного документа, если идет списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных

средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в государственные внебюджетные социальные фонды;

- A. 3
- B. 4
- C. 5
- D. 6

2 вариант

1 Вид платежных карт, не относящихся к финансовым:

- A. клубные
- B. кредитные
- C. дебетовые
- D. Не правильного ответа

2 Какие организации в РФ из числа перечисленных являются органами и агентами валютного контроля?

- A. Центральный Банк РФ
- B. Правительство РФ
- C. Уполномоченные банки
- D. Все варианты правильные

3 К валютным ценностям относятся

- A. иностранная валюта
- B. ценные бумаги в иностранной валюте
- C. драгоценные металлы и природные драгоценные камни
- D. Все вышеперечисленное

4 Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России
- B. Вклады населения
- C. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов
- D. нет правильного ответа

5 Счёт №30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов" называется:

- A. Счетом ЛОРО
- B. Счетом НОСТРО
- C. Текущим счетом
- D. Депозитным счетом

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

- A. цифр
- B. букв
- C. латинских цифр
- D. буквенно-цифрового ряда

7 К безвозмездным поступлениям относят:

- A. доходы от внешнеэкономической деятельности
 - B. доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями
 - C. межбюджетные субсидии
 - D. средства, полученные в результате применения мер административной ответственности
- 8 Какой документ устанавливает ведение кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации Банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории

Российской Федерации"

- A. Положение ЦБ РФ № 115-ФЗ
- B. Положение ЦБ РФ № 630-П
- C. Положение ЦБ РФ № 199-П
- D. Положение ЦБ РФ № 215-П

9 При выдаче чековых книжек клиентам из кассы чеки должны выдаваться:

- A. с подписью руководителя и главного бухгалтера кредитной организации
- B. оформленными штампом кредитной организации, выдающей чеки
- C. оформленными штампом кредитной организации, выдающей чеки, с указанием на каждом чеке номера счета клиента, с которого будет оплачиваться чек

D. не заполненными

10 Прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов кредитной организации производится:

A. приходными кассами

B. вечерними кассами

C. кассами пересчета

D. кладовой ценностей

11 Выберите правильную проводку «При помощи инкассации произведена выгрузка банкомата на территории банка»:

A. Дт 20202 Кт 20209

B. Дт 20208

Кт 20202

C. Дт 20202 Кт 20208

D. Дт 20208 Кт 20209

12 Картотека 2:

A открывается в банке, если на расчетном счете юридического лица недостаточно средств для оплаты требований

B содержит распоряжения, ожидающие разрешения на проведение платежа

C оба ответа верны

D нет правильных ответов

13 Картотека 1

A открывается в банке, если на расчетном счете юридического лица недостаточно средств для оплаты требований

B содержит распоряжения, ожидающие разрешения на проведение платежа

C оба ответа верны

D нет правильных ответов

14 В соответствии с законодательством РФ, к формам безналичных расчетов относятся:

A расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву

B расчеты чеками, расчеты по инкассо

C расчеты по расходному кассовому ордеру

D верно A и B

15 Расчеты платежными поручениями — это

A распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

B ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

C представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа

D условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

16 Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов устанавливается

A Банком России

B Правительством РФ

C кредитной организацией

D налоговыми органами

17 Счет, на котором фиксируются ценные бумаги депонента в депозитарии, называется:

A. ДЕПО

B. ЛОРО

C. НОСТРО

D. корреспондентским

18 Со сколько лет можно открывать счета в банке?

A. с 25

B. с 18

C. с 21

D. Нет верного ответа

19 В каких случаях банк может закрыть расчетный счет

- A. по истечении 1 года, если нет движения по счету
- B. по истечении 2 лет, если нет движения по счету
- C. В случае, если допущены операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
- D. Банк не имеет права закрывать расчетный счет без согласия клиента 20

Что такое банковский вклад?

- A. Денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках
- B. Денежные средства, размещаемые физическими лицами – гражданами России в банках
- C. Любые денежные средства в банке
- D. Денежные средства, размещаемые юридическими лицами

Примерный перечень практических заданий по дисциплине

Задание №1

Сравнительный анализ форм безналичных расчетов.

Форма представления задания: заполнение таблицы и формулирование выводов.

Контроль качества выполненной работы: просмотр таблицы, дискуссия. самостоятельный выбор (дополнение критериев сравнения, предложенных в таблице) критериев сравнения, грамотное, логичное формулирование выводов.

Требования и рекомендации к выполнению:

Необходимо заполнить таблицу:

Задание № 2

Составление алгоритма действий.

Форма представления задания: заполнение таблицы, формулирование выводов.

Контроль качества выполненной работы: просмотр таблицы, дискуссия.

Критерии оценки выполненной работы: полнота заполнения таблицы, грамотное, понятное описание действий сотрудника банка, акцентирование внимания на моментах, требующих особого внимания. Наличие пояснений для осуществления безналичных расчетов в различных формах. Приветствуется структурирование порядка действий сотрудника банка, например, выделение таких этапов работ как открытие аккредитива, использование суммы аккредитива и т.п.

Требования и рекомендации к выполнению: Составить алгоритм работы сотрудника банка с расчетными документами клиентов (платежное поручение, платёжное требование с акцептом, аккредитив, чек, инкассовое поручение).

Результаты оформить в таблице вида: Действия сотрудника банка

Задание №3.

Заполнение платежного поручения.

Форма представления задания: заполнение документации.

Контроль качества выполненной работы: просмотр документа, обсуждение.

Требования к выполнению:

Заполнить экземпляр платежного поручения на основании следующих данных:

Платательщик: ЗАО «Аптека Эвалар», ИНН 7729363164, р/с 40701810900000000643, сумма 107 423 руб., оплата согласно сч. фактуре №5 от 20.04.2006 г. за электроэнергию. Банк плательщика: ОАО «Банк России»,

БИК 044525219, 30101810500000002000

Получатель: ОАО «Ростовэнерго», ИНН 7705035012, р/с 40702810000220004000

Банк получателя: ООО КБ «Инвестбанк», БИК 044579212 к/с 30101810500000002000

5.2. Темы письменных работ

5.3. Перечень видов оценочных средств

Входной контроль

Текущий контроль

Промежуточная аттестация

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Афанасьев Мстислав Платонович, Беленчук Анна Александровна, Афанасьев М. П., Беленчук А. А., Кривоногов И. В.	Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 2: Учебник Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л1.2	Тедеев Астамур Анатольевич, Тедеев А. А.	Осуществление профессионального применения законодательства и иных нормативных правовых актов РФ, регулирующих финансовую деятельность. Валютное законодательство: Учебник Для СПО	Москва: Издательство Юрайт, 2020

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Ларина Ольга Игоревна, Ларина О. И.	Банковское дело. Практикум: Учебное пособие Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.2	Мирошниченко Ольга Сергеевна, Мирошниченко О. С.	Банковское регулирование и надзор: Учебное пособие Для СПО	Москва: Юрайт, 2020

Л2.3	Тавасиев Ахсар Мухаевич, Тавасиев А. М.	Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: Учебник Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.4	Алексеева Диана Геннадьевна, Ефименко Евгений Николаевич, отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В.	Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: Учебное пособие Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.5	Гамза Владимир Андреевич, Ткачук Игорь Борисович, Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М.	Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: Учебник Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.6	Ларина Ольга Игоревна, Ларина О. И.	Банковское дело. Практикум: Учебное пособие Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.7	Алексеева Диана Геннадьевна, Загиров Расим Загирович, Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Загиров Р. З. ; отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В.	Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: Учебное пособие Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.8	Боровкова Виктория Анатольевна, Балабанов Андрей Игоревич, под ред. Боровковой В. А.	Банковское дело в 2 ч. Часть 1: Учебник и практикум Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.9	Тавасиев Ахсар Мухаевич, Тавасиев А. М.	Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: Учебник Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.10	Ручкина Гульнара Флюоровна, Ашмарина Елена Михайловна, Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К.	Банковское право: Учебник и практикум Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.11	Боровкова Виктория Анатольевна, Балабанов Андрей Игоревич, под ред. Боровковой В. А.	Банковское дело в 2 ч. Часть 2: Учебник и практикум Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.12	Тедеев Астамур Анатольевич, Тедеев А. А.	Осуществление профессионального применения законодательства и иных нормативных правовых актов РФ, регулирующих финансовую деятельность. Валютное законодательство: Учебник Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л2.13	Тавасиев Ахсар Мухаевич, Тавасиев А. М.	Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: Учебник Для СПО	Москва: Юрайт, 2020

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	ЭБС «Универсальная библиотека онлайн» https://biblioclub.ru//index.php?page-book_blocks&view
Э2	ЭБС издательство «Лань»- https://e.lanbook.com

6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.2 Перечень информационных справочных систем	
6.3.2.1	Информационно-справочная система "Консультант Плюс"
6.3.2.2.	Информационно-правовая система «Законодательство России»;
6.3.2.3	Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
7.1	Оборудование учебного кабинета:
7.2	- посадочные места по количеству обучающихся;
7.3	- рабочее место преподавателя;
7.4	Комплект учебно-методической документации:
7.5	- рабочая программа учебной дисциплины «Организация безналичных расчетов»;
7.6	- календарно-тематическое планирование;
7.7	- оценочные материалы
7.8	- МР по практическим работам;
7.9	- раздаточный материал для выполнения практических работ
7.10	Технические средства обучения: интерактивная доска, экран или интерактивная доска компьютер, ноутбук, проектор.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
Прилагаются	