

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский  
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Е.М. Рубцова

**Методические указания по проведению  
практических занятий по дисциплине  
«Организация безналичных расчетов»**

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией института экономики и  
предпринимательства для студентов ННГУ, обучающихся по  
специальности среднего профессионального образования  
38.02.07 «Банковское дело»

Нижний Новгород

2018

УДК 657.28

ББК 65.262

Методические указания по проведению практических по дисциплине «Организация безналичных расчетов». Авторы: Рубцова Е.М.: учебно-методическое пособие. - Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2018. - с. 30

Рецензент: **Граница Ю.В.**

В настоящем учебно-методическом пособии определены задания для проведения практических занятий. Учебно-методическое пособие предназначено для студентов среднего профессионального образования, обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Ответственный за выпуск:  
председатель методической комиссии ИЭП ННГУ  
к.э.н., доцент Летягина Е.Н.

УДК 657.28  
ББК 65.262

© Национальный исследовательский  
Нижегородский государственный  
Университет им. Н.И. Лобачевского, 2018

## Содержание

Введение .....	4
1. Общие и профессиональные компетенции, формирующиеся в результате освоения учебной дисциплины «Организация безналичных расчетов» .....	5
2. Тематика и содержание практической работы.....	9
2.1. Основы безналичных расчетов.....	9
2.2. Расчетно-кассовое обслуживание.....	12
2.3. Формы безналичных расчетов.....	15
2.4. Расчетное обслуживание счетов бюджетов.....	21
2.5. Межбанковские расчеты.....	22
2.6. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.....	24
2.7. Расчетные операции с использованием платежных карт.....	27
Источники информации, подлежащие изучению.....	28
Приложение.....	30

## Введение

Учебная дисциплина (МДК.01.01) «Организация безналичных расчетов» входит в профессиональный модуль и относится к числу обязательных дисциплин, обязательна для освоения во 2-ом семестре на 1-ом курсе для очной формы обучения; на 1-ом курсе при заочной форме обучения.

Дисциплина «Организация безналичных расчетов» базируется на знании основ дисциплин «История экономических учений», «Основы экономической теории», «Бухгалтерский учет».

Дисциплина осваивается параллельно с дисциплинами «Финансы, денежное обращение и кредит», «Основы банковского дела».

Дисциплина «Организация безналичных расчетов» развивает умения и навыки, необходимые для освоения дисциплин «Организация кредитной работы», «Ведение операций по вкладам (депозитам)», «Организация бухгалтерского учета в банках».

**Основной целью дисциплины** является формирование у студентов знаний и умений в области организации безналичных расчетов в коммерческих банках.

**Задачами дисциплины** «Организация безналичных расчетов» являются:

- определение понятийной базы и основ расчетных операций согласно законодательству РФ;
- определение отличительных особенностей различных форм и технологий совершения безналичных расчетов;
- оформление документов по открытию, закрытию, ведению счетов.

Данные методические рекомендации направлены на организацию проведения практических занятий по учебной дисциплине МДК.01.01 "Организация безналичных расчетов" для обучающихся по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

**Процесс подготовки студентов к практическим занятиям** складывается из изучения учебной и специальной литературы, как основной, так и дополнительной, нормативного материала, конспектирования источников, подготовки устных и письменных сообщений, докладов, рефератов, выполнения практических ситуационных заданий.

**В методических указаниях представлена** тематика практических занятий, соответствующая разработанной рабочей программе, задания для самостоятельной работы и формы их представления, рекомендации по выполнению заданий, в частности, дан алгоритм выполнения задания, информационное обеспечение занятий. Предлагаемые указания разработаны в помощь обучающемуся.

**Объем часов практических занятий** определен в рабочей программе дисциплины для каждого года набора и формы обучения. Распределение объема учебной нагрузки обучающегося по темам содержится в приложении к данному учебно-методическому пособию.

## 1. Общие и профессиональные компетенции, формирующиеся в результате освоения учебной дисциплины «Организация безналичных расчетов»

Результатом освоения учебной дисциплины «Организация безналичных расчетов» являются предусмотренные ФГОС по специальности умения и знания, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Таблица 1

№ п/п	Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения
1	ОК-1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	Знать: З1 – меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
			Уметь: У1 – осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки
2	ОК-2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	Знать: З1 – правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств З2 – порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
			Уметь: У1 – проверять правильность и полноту оформления расчетных документов
3	ОК-3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	Знать: З1 – содержание и порядок формирования юридических дел клиентов З2 – порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля
			Уметь: У1 – проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью
4	ОК-4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития	Знать: З1 – нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов
			Уметь: У1 – использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами
5	ОК-5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	Знать: З1 – системы международных финансовых телекоммуникаций
			Уметь: У1 – консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт
6	ОК-6	Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями	Знать: З1 – виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
			Уметь: У1 – осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами У2 – исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов
7	ОК-7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий	Знать: З1 – порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов
			Уметь: У1 – оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей

8	ОК-8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации	Знать: З1 – формы международных расчетов
			Уметь: У1 – оформлять договоры банковского счета с клиентами
9	ОК-9	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	Знать: З1 – технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами
			Уметь: У1 – выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов
10	ОК-10	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий	Знать: З1 – типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами
			Уметь: У1 – оформлять выдачу клиентам платежных карт
11	ОК-11	Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда	Знать: З1 – порядок планирования операций с наличностью
			Уметь: У1 – контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам
12	ПК -1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание	Знать: З1 – порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины З2 – содержание и порядок заполнения расчетных документов З3 – порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации
			Уметь: У1 – рассчитывать прогноз кассовых оборотов У2 – составлять календарь выдачи наличных денег У3 – рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе У4 – открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте У5 – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание У6 – устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины
13	ПК -1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Знать: З1 – формы расчетов и технологии совершения расчетных операций З2 – порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте З3 – порядок расчета размеров открытых валютных позиций
			Уметь: У1 – 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 У2 – отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов У3 – оформлять выписки из лицевых счетов клиентов
14	ПК-1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Знать: З1 – порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов З2 – порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов

	ПК-1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Уметь: У1 – оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней У2 – оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней
15	ПК-1.4	Осуществлять межбанковские расчеты	Знать: 31 – системы межбанковских расчетов 32 – порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России 33 – порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО
			Уметь: У1 – исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России У2 – вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете У3 – проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО
16	ПК-1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Знать: 31 – нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов 32 – порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм
			Уметь: У1 – проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива У2 – проводить конверсионные операции по счетам клиентов У3 – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций
17	ПК-1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Знать: 31 – виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием 32 – условия и порядок выдачи платежных карт
			Уметь: У1 – оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

## 2. Тематика и содержание самостоятельной работы

### 2.1. Основы безналичных расчетов

**Цель:** раскрыть основные понятия темы; систематизировать знания.

**Задание 1.** Составление опорного конспекта по теме.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, устный опрос.

*Критерии оценки выполненной работы:* соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы. Используя рекомендуемый список литературы, найти и законспектировать:

- понятие и виды расчетов;
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;
- принципы организации безналичных расчетов;
- очередность списания денежных средств;
- виды расчетных процессов, виды счетов;
- правила совершения операций по расчетным счетам;
- содержание (реквизиты) расчетных документов.

**Задание 2.** Тестовое задание.

*Форма представления задания:* выбор единственного правильного варианта ответа.

*Контроль качества выполненной работы:* проверка выбора правильных ответов.

*Критерии оценки выполненной работы:* студент ответил правильно на 91 и более процентов вопросов теста – «5», студент дал правильные ответы на 71-90% вопросов теста – «4», студент дал правильные ответы на 51-70% вопросов теста – «3», студент ответил верно менее, чем на 50% вопросов теста – «2».

*Требования к выполнению:* выберите правильный вариант ответа:

1. Денежный оборот и денежное обращение.  
А. .... - это сумма всех платежей, совершенных юридическими и физическими лицами в наличной и безналичной формах за определенный период времени.  
Б. .... предполагает движение только наличных денег.  
В. .... - это совокупный объем наличных денег и денег безналичного оборота.
2. В условиях современной рыночной экономики первичной является эмиссия ... денег.  
А. Наличных  
Б. Бумажных.  
В. Металлических.  
Г. Безналичных.
3. Безналичные деньги выпускаются в оборот:  
А. Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам.  
Б. Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках.

- В. Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям.  
Г. Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.
4. Наличные деньги поступают в оборот путем:  
А. Выплаты предприятиями заработной платы рабочим.  
Б. Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.  
В. Осуществления кассовых операций коммерческими банками.  
Г. Передачи центральным банком резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.
5. В основе денежной эмиссии лежат ... операции.  
А. Финансовые.  
Б. Кредитные.  
В. Валютные.  
Г. Фондовые.
6. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:  
А. Всегда уменьшается.  
Б. Всегда увеличивается.  
В. Остается неизменным.  
Г. Может увеличиваться или уменьшаться.
7. Существует эмиссия ... денег.  
А. Только наличных.  
Б. Только бумажных.  
В. Наличных и безналичных.  
Г. Только безналичных.
8. Эмиссию наличных денег производят:  
А. Коммерческие банки и предприятия.  
Б. Коммерческие банки.  
В. Центральный банк РФ и коммерческие банки.  
Г. Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры.
9. ... мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому.  
А. Банковский.  
Б. Депозитный.  
В. Кредитный.  
Г. Ссудный.
10. Главная цель эмиссии ... денег в оборот – удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах.  
А. Наличных.  
Б. Безналичных.  
В. Полноценных.  
Г. Бумажных.

11. ... мультипликатор предполагает, что мультипликация может осуществляться только в результате кредитования народного хозяйства.

- А. Кредитный.
- Б. Депозитный.
- В. Банковский.
- Г. Финансовый.

12. ... мультипликатор отражает объект мультипликации - деньги на депозитных счетах коммерческих банков.

- А. Кредитный.
- Б. Депозитный.
- В. Банковский.
- Г. Финансовый.

13. Ежедневный эмиссионный баланс составляется:

- А. Расчетно-кассовыми центрами совместно с коммерческими банками.
- Б. Коммерческими банками.
- В. Правлением Центрального банка РФ.
- Г. Министерством финансов РФ.

14. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:

- А. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.
- Б. Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.
- С. Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.
- В. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.

15. Коэффициент мультипликации обратно пропорционален норме отчислений в:

- А. Централизованный резерв центрального банка.
- Б. Обратную кассу расчетно-кассового центра.
- В. Кассовый резерв предприятия.
- Г. Фонд пенсионного страхования.

16. Коэффициент мультипликации характеризует рост за определенный период времени:

- А. Денежной массы в обороте.
- Б. Депозитных вкладов в коммерческих банках.
- В. Золотовалютных резервов центрального банка.
- Г. Ресурсной базы коммерческих банков.

17. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

- А. Коммерческими банками.
- Б. Коммерческими банками и центральным банком.
- В. Центральным банком.
- Г. Коммерческими банками и предприятиями.

## 2.2. Расчетно-кассовое обслуживание

**Цель:** систематизировать знания о расчетно-кассовом обслуживании.

**Задание 1.** Составление опорного конспекта по теме.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, устный опрос, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и рекомендуемый список литературы, найти и законспектировать:

- правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами;
- порядок открытия, закрытия счетов лицевых счетов в валюте РФ;
- договор расчетно-кассового обслуживания;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- документы, предоставляемые для открытия счетов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведение банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
- прогнозирование налично-денежного оборота.

**Задание 2.** Ознакомление с нормативными актами.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, устный опрос, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Законспектировать основное содержание Положения ЦБ РФ № 14-П «О правилах организации налично-денежного обращения на территории РФ».

**Задание 3.** Ознакомление с нормативными актами.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, устный опрос, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Законспектировать основное содержание Инструкции 318-П от 24 апреля 2008 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях»

**Задание 4 (предусмотрено для заочного отделения).** Заполнение чека на получение денежных средств.

*Форма представления задания:* заполнение документации.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр документа, обсуждение.

Критерии оценки выполненной работы: проверка полноты и правильности заполнения реквизитов документа, аккуратность.

*Требования к выполнению:*

Оформите чек на получение денежных средств наличными с расчетного счета в банке ООО КБ «Мегаполис» в кассу.

По чеку №518432 от 03.01.2013г. получено с расчетного счета в банке: на командировочные расходы – 2000 руб., на хозяйственные нужды – 1000 руб. Чек подписан: директор Петров В.И., главный бухгалтер организации Миронова В.А. Деньги в банке получила кассир Голубева З.А.

(Прим. Недостающие сведения выберите самостоятельно).

**Задание 5.** Тестовое задание.

*Форма представления задания:* выбор единственного правильного варианта ответа.

*Контроль качества выполненной работы:* проверка выбора правильных ответов.

*Критерии оценки выполненной работы:* студент ответил правильно на 91 и более процентов вопросов теста – «5», студент дал правильные ответы на 71-90% вопросов теста – «4», студент дал правильные ответы на 51-70% вопросов теста – «3», студент ответил верно менее, чем на 50% вопросов теста – «2».

*Требования к выполнению:* выберите правильный вариант ответа:

1. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег хранятся в:
  - А. Гохране РФ.
  - Б. Коммерческих банках.
  - В. Расчетно-кассовых центрах.
  - Г. Региональных депозитариях.
  
2. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги:
  - А. Временно хранятся в оборотной кассе расчетно-кассового центра.
  - Б. Отправляются в Центральный банк РФ.
  - В. Направляются на хранение в депозитарий.
  - Г. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
  
3. В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:
  - А. Запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение.
  - Б. Золотовалютный запас страны.
  - В. Только запас разменной металлической монеты.
  
4. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:
  - А. Предприятий.
  - Б. Населения.
  - В. Коммерческих банков.
  - Г. Местных органов власти.
  
5. Движение совершают деньги, находящиеся в ... расчетно-кассового центра.
  - А. Оборотной кассе.
  - Б. Резервном фонде.
  - В. Оборотной кассе и резервном фонде.
  - Г. Процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд.

6. Для расчетно-кассового центра эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:
- А. Поступают из Центрального банка РФ.
  - Б. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
  - В. Передаются коммерческим банкам.
  - Г. Переводятся из резервного фонда в оборотную кассу.
7. Расчетно-кассовый центр выдает коммерческим банкам наличные деньги в пределах их свободных резервов:
- А. На платной основе по тарифам, устанавливаемым Центральным банком РФ.
  - Б. На платной основе по тарифам, устанавливаемым по соглашению сторон.
  - В. Бесплатно.
  - Г. На платной основе по тарифам, устанавливаемым этим центром.
8. Оборотная касса расчетно-кассового центра предназначена для:
- А. Приема наличных денег от коммерческих банков.
  - Б. Приема и выдачи наличных денег коммерческим банкам.
  - В. Выдачи наличных денег коммерческим банкам.
  - Г. Осуществления его инвестиционных проектов.
9. Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка осуществляется по:
- А. Объявлению на взнос наличными,
  - Б. Заявлению,
  - В. Предварительной заявке.
10. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится:
- А. Чекам, заполненным вручную,
  - Б. Предварительной заявке,
  - В. Заявлению.
11. В случае превышения остатка кассы на конец дня над лимитом кассы, банк должен:
- А. Ничего не предпринимать,
  - Б. Разместить средства в другой банк,
  - В. Сдать сумму превышения в Расчетно-кассовый Центр.
12. Касса обменных пунктов учитывается на счете:
- А. 20202,
  - Б. 20203,
  - В. 20206.
13. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счете клиента в том случае, если клиентами являются:
- А. Бюджетные организации.
  - Б. Коммерческие организации.
  - В. Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной.
  - Г. Муниципальные органы власти.
14. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:
- А. Допускается.

- Б. Не допускается.
- В. Допускается только при разрешении Банка России.
- Г. Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

### 2.3. Формы безналичных расчетов

**Цель:** систематизировать знания о формах безналичных расчетов.

**Задание 1.** Составление опорного конспекта по теме.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и рекомендуемый список литературы, найти и законспектировать:

- классификация форм безналичных расчетов;
- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты с использованием платежных требований;
- расчеты по инкассо;
- порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.

**Задание 2.** Ответы на вопросы.

*Форма представления задания:* устные ответы.

*Контроль качества выполненной работы:* дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие ответа вопросу; точность ответа, логичность аргументации, правильное использование терминологии.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и рекомендуемый список литературы, найти ответы на следующие вопросы:

- какие расчетные документы используются для осуществления расчетов?
- какие реквизиты должны содержать расчетные документы?
- каков срок оплаты платежного поручения?
- какие операции могут проводиться платежными поручениями?
- какие виды аккредитивов может открыть банк?
- что указывается в основном договоре, в котором устанавливается порядок расчетов по аккредитиву?
- охарактеризуйте понятие «чек».
- перечислите участников расчетов по чеку.
- дайте определение понятию «инкассо».
- на основании каких документов производятся расчеты по инкассо?

**Задание 3.** Ознакомление с нормативными актами.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, устный опрос, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Законспектировать основное содержание 45 главы ГК РФ.

**Задание 4.** Ознакомление с нормативными актами.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, устный опрос, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Законспектировать основное содержание Положения БР 2-П от 03.10.2002г «О безналичных расчетах в РФ».

**Задание 5.** Сравнительный анализ форм безналичных расчетов.

*Форма представления задания:* заполнение таблицы и формулирование выводов.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр таблицы, дискуссия.

Критерии оценки выполненной работы: полнота заполнения таблицы, самостоятельный выбор (дополнение критериев сравнения, предложенных в таблице) критериев сравнения, грамотное, логичное формулирование выводов.

*Требования и рекомендации к выполнению:* Необходимо заполнить таблицу:

Критерий сравнения	Платежное поручение	Платежное требование	Чек	Аккредитив	Инкассовое поручение	Вексель	Зачет взаимных обязательств
Количество экземпляров документа							
Срок платежа							
и др.							

**Задание 6.** 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	Платежное поручение	Платежное требование	Чек	Аккредитив	Инкассовое поручение
Клиент выступает в качестве покупателя					
1.					
2.					
3.					
и т.д.					
Клиент выступает в качестве продавца					
1.					
2.					
3.					
и т.д.					

**Задание 7 (предусмотрено для заочного отделения).** Заполнение платежного поручения.

*Форма представления задания:* заполнение документации.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр документа, обсуждение.

Критерии оценки выполненной работы: проверка полноты и правильности заполнения реквизитов документа, аккуратность.

*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 Москвы», БИК 044525219, к/с 30101810500000000219.

Получатель: ОАО «Мосэнерго», ИНН 7705035012, р/с 40702810000220002144.

Банк получателя: ООО КБ «Трансинвестбанк», БИК 044579212 к/с 30101810500000000212.

**Задание 8 (предусмотрено для заочного отделения).** Заполнение платежного требования.

*Форма представления задания:* заполнение документации.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр документа, обсуждение.

Критерии оценки выполненной работы: проверка полноты и правильности заполнения реквизитов документа, аккуратность.

*Требования к выполнению:*

Оформить платежное требование №1 от 31.01.2013г. на получение магазина «Ромашка» выручки от продажи корпусной мебели.

Назначение платежа: Договор №12-1 от 28.12.2013г. Счет-фактура №1 от 31.01.2013г. за корпусную мебель (Стенка «Каскад» в количестве 10 комплектов, Шкаф-купе в количестве 10 комплектов). К оплате 355 888 руб., в т.ч. НДС (18%) - 54 288 руб.

Банк получателя: Чувашское ОСБ № 8613 г. Чебоксары, р/с № 40702810875220100749,

К/с №30101810600000000723, БИК - 049706001.

ИНН получателя - 2128001393, КПП получателя - 213001001.

Вид оплаты - 01, Очередность платежа - 03, Вид платежа - электронно (02)

**Задание 9.** Тестовое задание.

*Форма представления задания:* выбор единственного правильного варианта ответа.

*Контроль качества выполненной работы:* проверка выбора правильных ответов.

*Критерии оценки выполненной работы:* студент ответил правильно на 91 и более процентов вопросов теста – «5», студент дал правильные ответы на 71-90% вопросов теста – «4», студент дал правильные ответы на 51-70% вопросов теста – «3», студент ответил верно менее, чем на 50% вопросов теста – «2».

*Требования к выполнению:* выберите правильный вариант ответа:

1. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется:  
А. Платежное поручение,  
Б. Инкассовое поручение,  
В. Платежное требование.
  
2. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:  
А. При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.  
Б. При наличии средств на счете плательщика.  
В. В том случае, если плательщик - коммерческая организация.  
Г. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.
  
3. ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.  
А. Инкассовая.  
Б. Аккредитивная.  
В. Чековая.  
Г. Вексельная.
  
4. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:  
А. Покрытым.  
Б. Коммерческим.  
В. Некоммерческим.  
Г. Непокрытым.
  
5. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:  
А. После ее отгрузки.  
Б. До ее отгрузки.  
В. При ее получении покупателем.  
Г. Авансовым платежом.
  
6. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:  
А. Безотзывным.  
Б. Классическим.  
В. Отзывным.  
Г. Ордерным.

7. ... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- А. Аккредитивная.
- Б. Инкассовая.
- В. Вексельная.
- Г. Чековая.

8. Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- А. Отзывным.
- Б. Ордерным.
- В. Классическим.
- Г. Безотзывным.

9. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- А. Не допускается.
- Б. Допускается.
- В. Допускается при разрешении банка-эмитента.
- Г. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

10. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

- А. Простота оформления сделки.
- Б. Быстрый товарооборот.
- В. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
- Г. Невысокие накладные расходы.

11. Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется:

- А. Непокрытым.
- Б. Коммерческим.
- В. Покрытым.
- Г. Некоммерческим.

12. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчетов в том случае, если:

- А. Поставщик требует оплаты безналичным порядком.
- Б. У поставщика открыт счет в другом банке.
- В. Аккредитив является безотзывным.
- Г. Обнаружены нарушения условий договора.

13. Платежное поручение действительно в течение:

- А. 5 дней,
- Б. 10 дней,
- В. 1 месяца.

14. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- А. Аккредитивы.
- Б. Платежные требования.
- В. Платежные поручения.
- Г. Чеки.

15. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

- А. Быстрота и простота проведения расчетной операции.
- Б. Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
- В. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.
- Г. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.

16. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

- А. Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.
- Б. Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.
- В. Оплачиваются только наличными деньгами.
- Г. Используются только в сделках между физическими лицами.

17. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

- А. Центральным банком РФ.
- Б. Министерством финансов РФ.
- В. Территориальным управлением Банка России.
- Г. Договором между плательщиком и поставщиком.

18. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

- А. Отзывными и безотзывными.
- Б. Покрытыми и непокрытыми.
- В. Именными и ордерными.
- Г. Срочными, досрочными и отсроченными.

19. Срочные платежные поручения могут использоваться:

- А. При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
- Б. Только при авансовых платежах.
- В. Только при отгрузке товара.
- Г. Только при частичных платежах при крупных сделках.

20. Чеки могут использоваться:

- А. Только физическими лицами.
- Б. Только юридическими лицами.
- В. Физическими и юридическими лицами.
- Г. Только коммерческими банками.

21. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- А. Центральный банк РФ.
- Б. Министерство финансов РФ.
- В. Правительство РФ.

Г. Государственная Дума РФ.

22. Клиент банка может выписывать чеки:

- А. На любую сумму.
- Б. Только на сумму своей задолженности поставщикам.
- В. На сумму, депонированную в банке.
- Г. На любую сумму, кратную 1000 руб.

23. Расчеты чеками между физическими лицами:

- А. Допускаются.
- Б. Не допускаются.
- В. Допускаются при разрешении Банка России.
- Г. Допускаются, если чеки именные.

#### 2.4. Расчетное обслуживание счетов бюджетов

**Цель:** изучение порядка ведения счетов бюджетов.

**Задание 1.** Составление опорного конспекта по теме.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, дискуссия.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; аргументированность ответа.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и рекомендуемый список литературы, найти и законспектировать:

- открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- учет операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- нумерация лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов.

**Задание 2.** Составление перечня типичных нарушений.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, дискуссия.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; аргументированность ответа.

*Требования к выполнению:* Изучить обзоры практики рассмотрения споров, связанных с ответственностью банков и их клиентов за нарушения правил совершения расчетных операций по счетам бюджетов за последние 3 года. Использовать для этой цели электронные базы нормативных документов «Гарант», «Консультант +». Выявить типичные нарушения и законспектировать в произвольном виде перечень этих нарушений.

## 2.5. Межбанковские расчеты

**Цель:** Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов.

**Задание 1.** Составление опорного конспекта по теме.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и рекомендуемый список литературы, найти и законспектировать:

- понятие межбанковских расчетов. Основные системы межбанковских расчетов;
- структура платежной системы России;
- правовые документы, регулирующие организацию расчетов через систему Банка России;
- оформление договора банковского счета с клиентами банка;
- расчеты через подразделения расчетной сети Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открытым в РКЦ Банка России;
- порядок функционирования системы Банковских электронных срочных платежей (системы БЭСР);
- составление сводных платежных поручений. Составление описи к сводному платежному поручению;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями по счетам Лоро и Ностро;
- учет расчетов между кредитными организациями через небанковские кредитные организации;
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.

**Задание 2.** Ответы на вопросы.

*Форма представления задания:* устные ответы.

*Контроль качества выполненной работы:* дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие ответа вопросу; точность ответа, логичность аргументации, правильное использование терминологии.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и рекомендуемый список литературы, найти ответы на следующие вопросы:

- изложите систему межбанковских централизованных расчетов с использованием банковских идентификационных кодов.
- опишите схему документооборота расчетов платежными поручениями при использовании системы централизованных расчетов, а также системы прямых расчетов между банками. Назовите достоинства и недостатки той и другой системы расчетов.

- каким образом производится выверка взаимных расчетов между коммерческим банком и операционным центром Банка России, между коммерческими банками, между коммерческими банками и его клиентами?
- в чем заключаются особенности организации и ведения безналичных расчетов с использованием каналов связи?
- дайте характеристику сети международных финансовых расчетов SWIFT.
- перечислите виды межбанковских безналичных расчетов, осуществляющихся в РФ. Назовите их участников.
- укажите основные отличия между системой централизованных межбанковских безналичных расчетов и системой децентрализованных расчетов.
- назовите признаки, в соответствии с которыми банки открывают клиентам либо расчетные, либо текущие счета. Перечислите основные отличия в функционировании расчетных и текущих счетов.
- дайте характеристику расчетному обслуживанию клиентов в коммерческом банке и самих коммерческих банков в учреждениях Банка России, а также в других коммерческих банках при установлении прямых корреспондентских отношений между ними.
- охарактеризуйте систему межбанковских безналичных расчетов в РФ при использовании каналов связи. Укажите основные особенности этих расчетов.
- изложите порядок выверки взаимных расчетов, осуществляемых между коммерческими банками, а также между коммерческими банками и Банком России.

**Задание 3.** Ознакомление с нормативными актами.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, устный опрос, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Законспектировать основное содержание Положения ЦБ РФ от 25 апреля 2007г № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

**Задание 4.** Ознакомление с нормативными актами.

*Форма представления задания:* конспект

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, устный опрос, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Законспектировать основное содержание Положения Банка России от 23 июня 1998г № 36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России».

**Задание 5.** Подготовка презентации.

*Форма представления задания:* презентация.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр презентации, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие презентации теме; наглядность и правильность представления материала; способность дать

аргументированные ответы на дополнительные вопросы по теме; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Изучить сайты нижегородских банков, Банка России и подготовить презентационный материал по одной из тем:

- расчетная сеть Банка России;
- система БЭСП: Возможности для кредитных организаций;
- участие в системе БЭСП Банка России;
- функционирование системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП);
- услуги для банков-респондентов (межбанковские услуги).

**Задание 6.** Тестовое задание.

*Форма представления задания:* выбор единственного правильного варианта ответа.

*Контроль качества выполненной работы:* проверка выбора правильных ответов.

*Критерии оценки выполненной работы:* студент ответил правильно на 91 и более процентов вопросов теста – «5», студент дал правильные ответы на 71-90% вопросов теста – «4», студент дал правильные ответы на 51-70% вопросов теста – «3», студент ответил верно менее, чем на 50% вопросов теста – «2».

*Требования к выполнению:* выберите правильный вариант ответа:

1. Счет, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:

- А. Корреспондентским счетом,
- Б. Счет лоро,
- В. Счет ностро.

2. Корреспондентский счет — это счет ...

- А. Открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов.
- Б. Организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций.
- В. Открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бумаг.

3. Поступающие в оплату акций банка денежные средства в рублях должны быть зачислены на:

- А. Счет, открытый для этого банка;
- Б. Счет расчетов с кредиторами;
- В. На накопительный счет в Банке России.

## **2.6. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям**

**Цель:** изучение порядка осуществления международных расчетов.

**Задание 1.** Составление опорного конспекта по теме.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, дискуссии.

*Критерии оценки выполненной работы:* соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и рекомендуемый список литературы, найти и законспектировать:

- нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом;
- формы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте;
- основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: аккредитив, инкассо, банковский перевод;
- порядок проверки соответствия платежных документов условиям и формам расчетов (международные расчеты);
- порядок проведения операций международных расчетов с использованием формы – банковский перевод;
- порядок проведения операций международных расчетов с использованием формы – аккредитивы;
- порядок проведения операций международных расчетов с использованием формы – инкассо;
- оформление Паспортов сделок по экспорту и импорту;
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

**Задание 2.** Ответы на вопросы.

*Форма представления задания:* устные ответы.

*Контроль качества выполненной работы:* дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие ответа вопросу; точность ответа, логичность аргументации, правильное использование терминологии.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и рекомендуемый список литературы, найти ответы на следующие вопросы:

- Как государство регулирует операции по международным расчетам?
- Как устанавливаются корреспондентские отношения с иностранными банками?
- Какие существуют формы международных расчетов?
- Какие виды платежных документов применяются при международных расчетах?
- Каковы достоинства документарных расчетов?
- Какие существуют нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов?
- В чем суть документарного аккредитива?
- В чем суть документарного инкассо?
- Как проводится платеж ордерным чеком?
- Кто является субъектами валютной торговли?
- Какие виды операций существуют по торговле валютой?
- Какие арбитражные конверсионные операции осуществляются за счет собственных средств?
- Каковы специализации и функции подразделений, занимающихся конверсионными операциями?

- Какова конъюнктура международных и национальных рынков?
- Какая информация содержится в типовом договоре?
- Что может быть основанием для отказа в выдаче положительного заключения для открытия обменного пункта?
- По каким причинам обменный пункт может быть закрыт?
- Какую информацию должен содержать стенд в обменном пункте?
- Что такое инкассо?
- Какие операции осуществляются в обменных пунктах с иностранной валютой?
- По каким признакам определяется подлинность и платежеспособность денежных знаков иностранных государств?
- В каком порядке совершаются операции в обменном пункте?
- Какая ответственность предусмотрена за нарушение работы обменного пункта?

**Задание 3.** Ознакомление с нормативными актами.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, устный опрос, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Законспектировать основное содержание международных правил толкования торговых терминов «ИНКОТЕРМС 2010».

**Задание 4.** Тестовое задание.

*Форма представления задания:* выбор единственного правильного варианта ответа.

*Контроль качества выполненной работы:* проверка выбора правильных ответов.

*Критерии оценки выполненной работы:* студент ответил правильно на 91 и более процентов вопросов теста – «5», студент дал правильные ответы на 71-90% вопросов теста – «4», студент дал правильные ответы на 51-70% вопросов теста – «3», студент ответил верно менее, чем на 50% вопросов теста – «2».

*Требования к выполнению:* выберите правильный вариант ответа:

1. Валютные лицензии выдаются банком, имеющим капитал свыше:

- А. 1 млн. евро;
- Б. 5 млн. евро;
- В. 15 млн. евро.

2. Код валюты евро:

- А. 840,
- Б. 810,
- В. 978.

3. Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

- А. Стран СНГ.
- Б. России и Беларуси.
- В. Бывших республик СССР.
- Г. Только России.

4. Банки оплачивают чеки клиента с его:
- А. Отдельного счета, на котором депонируются средства.
  - Б. Общего расчетного счета без открытия специальных счетов.
  - В. Транзитного счета.
  - Г. Валютного счета.

## 2.7. Расчетные операции с использованием платежных карт

**Цель:** изучение порядка расчетов с использованием платежных карт.

**Задание 1.** Составление опорного конспекта по теме.

*Форма представления задания:* конспект.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр конспекта, дискуссии.

Критерии оценки выполненной работы: соответствие конспекта теме; аккуратность и правильность написания опорного конспекта; логичность; правильность использования терминологии.

*Требования к выполнению:*

Используя лекционный материал и рекомендуемый список литературы, найти и законспектировать:

- платежные карты: основные понятия;
- правовые основы обращения платежных карт;
- типы платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- доходы банков, получаемые банком от операций по счетам с платежными картами;
- преимущества и недостатки использования платежных карт;
- порядок осуществления расчетов с помощью платежных карт;
- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

**Задание 2.** Сравнительный анализ типов платежных карт.

*Форма представления задания:* заполнение таблицы и формулирование выводов.

*Контроль качества выполненной работы:* просмотр таблицы, дискуссия.

Критерии оценки выполненной работы: полнота заполнения таблицы; самостоятельный выбор (дополнение критериев сравнения, предложенных в таблице) критериев сравнения; рассмотрение других классификаций платежных карт; грамотное, логичное формулирование выводов.

*Требования и рекомендации к выполнению:* Необходимо заполнить таблицу:

Критерий сравнения	Тип платежной карты	
	Дебетовая	Кредитная
Владелец карты		
Разрешенные операции		
и др.		

## Источники информации, подлежащие изучению

### Основная литература (нормативные правовые документы)

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 N 362-ФЗ.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 10.01.2003).
4. Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (в ред. от 21.03.2002).
5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (ред. от 29.12.2014)
6. Федеральный закон от 08.07.99 № 144-ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" (в ред. от 21.03.2002).
7. Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
8. Федеральный закон РФ от 09.10.92 № 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. от 07.07.2003)
9. Положение «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от 24 декабря 2004 года №266-П.
10. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 06.11.2015) «О правилах осуществления перевода денежных средств».
11. Положение «о платежной системе Банка России" от 29.06.2012 № 384-П) (ред. от 17.11.2016).
12. Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств" от 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 06.11.2015).

### Дополнительная литература

1. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>
2. Голдовский И.М., Гончарова М.Ю., Грачев А.Н. и др., Платежные карты: Бизнес-энциклопедия. - 2-е изд. - М.: ЦИПСИР, 2014. - 560 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=408083>
3. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 416 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=223939>
4. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой; Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 592 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=241575>
5. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2012. - 400 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=336530>
6. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=443483>

7. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466417>
8. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. — М.: Издательско торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 304 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513859>
9. Копытин В.Ю. Межбанковские расчёты и международные платёжные системы: Семестровый курс лекций. - Ростов-на-Дону, 2008. - 234 с.
10. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>
11. 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°», 2011. — 640 с. - ISBN 978-5-394-01264-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=511940>
12. Щеголева, Н. Г. Деньги и денежное обращение [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н. Г. Щеголева, А. И. Васильев. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: МФПА, 2011. - 184 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=451178>

#### Перечень Интернет-ресурсов

1. Информационная система Росстата [Электронный ресурс]; база содержит материалы по государственной статистике в Российской Федерации. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru), свободный.
2. Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит все нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит финансовые материалы по субъектам РФ. – Режим доступа: <http://minfin.ru>, свободный.
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) , свободный.

**Объем часов практических занятий по темам**

Наименование разделов и тем	Задания для практических занятий	Распределение бюджета времени практических занятий		
		2015 год на базе 9 классов очная форма обучения	2016 год на базе 11 классов очная форма обучения	2017 год на базе 11 классов очная форма обучения
<b>Тема 1.</b> Основы безналичных расчетов	Работа с нормативными актами и литературой. Составление опорного конспекта по теме. Тесты.	4	4	4
<b>Тема 2.</b> Расчетно-кассовое обслуживание	Составление опорного конспекта по теме, ознакомление с нормативными актами, заполнение документации. Тесты.	8	8	8
<b>Тема 3.</b> Формы безналичных расчетов	Составление опорного конспекта по теме, ознакомление с нормативными актами, заполнение документации, составление и заполнение таблицы, ответы на вопросы, составление алгоритма действий. Тесты.	20	20	20
<b>Тема 4.</b> Расчетное обслуживание счетов бюджетов	Составление опорного конспекта по теме, составление перечня типичных нарушений. Работа с нормативными актами и литературой. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторным контрольным работам.	4	2	2
<b>Тема 5.</b> Межбанковские расчеты	Составление опорного конспекта по теме, ознакомление с нормативными актами, ответы на вопросы, подготовка презентации. Тесты.	16	16	16
<b>Тема 6.</b> Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Составление опорного конспекта по теме, ознакомление с нормативными актами, ответы на вопросы. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторным контрольным работам. Тесты.	8	6	6
<b>Тема 7.</b> Расчетные операции с использованием платежных карт	Составление опорного конспекта по теме, сравнительный анализ. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторным контрольным работам.	4	4	4
<b>Итого:</b>		<b>64</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

**Методические указания по проведению практических  
занятий по дисциплине  
«Организация безналичных расчетов»**

Авторы: Евгения Михайловна **Рубцова**

*Учебно-методическое пособие*

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»  
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23