

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ



УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

М.А. Мазеева М.А. Мазеева

2021

г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 01

ВВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Черкесск 2021 г.

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело, направление подготовки 38.00.00 Экономика и управление

Организация-разработчик СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Разработчики:

Аджиева К.И. - преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Джашеева З.Х. - преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Одобрена на заседании цикловой комиссии «Экономические дисциплины»

от 04.02.2021 г. протокол №6

Руководитель образовательной программы  З.Х. Джашеева

Рекомендована методическим советом колледжа

от 05.02.2021 г. протокол № 2

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
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

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Практический опыт: осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов Умения: <ul style="list-style-type: none">- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;- оформлять договоры банковского счета с клиентами;- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

	<ul style="list-style-type: none"> - выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; - оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; - рассчитывать прогноз кассовых оборотов; - составлять календарь выдачи наличных денег; - рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; - составлять отчет о наличном денежном обороте; - устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; - исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.
	<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; - порядок планирования операций с наличностью; - порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов
<p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p>	<p>Практический опыт: использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов.
<p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное</p>	<p>Практический опыт: осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней</p>

<p>обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p>	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; - оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; - порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
<p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p>	<p>Практический опыт: осуществления межбанковских расчетов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражать в учете межбанковские расчеты; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 межбанковских расчетов.
<p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>	<p>Практический опыт: осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; - проводить конверсионные операции по счетам клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

	<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций;
<p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p>Практический опыт: обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; - оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами. <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов – 426 часов

Из них на освоение:

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов – 170 часов

в том числе, самостоятельная работа – 25 часа.

МДК.01.02 Кассовые операции банка – 84 часов

в том числе, самостоятельная работа - 2 часов;

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям – 64 часов

в том числе, самостоятельная работа – 2 часов.

на практики, в том числе производственную (по профилю специальности) – 108 часов

2. Структура и содержание профессионального модуля

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.						
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем						Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практики		Промежуточная аттестация	
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная		
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
ПК 1.1.ПК 1.2. ПК 1.3.ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 1 Организация безналичных расчетов	170	129	36	-	-	12	25	
ПК 1.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 2 Кассовые операции банка	84	80	40	-	-	2	2	
ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 3 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	64	60	20	-	-	2	2	
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	108				108	-	-	
	Всего:	426	269	96	-	108	16	29	

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем в часах
1	2	3
Раздел 1. Организация безналичных расчетов		170
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		129
Тема 1.1. Система современного банковского законодательства	Содержание	2
	1. Три яруса банковского законодательства	
	2. Значение банковского законодательства	
Тема 1.2. Законодательные основы деятельности современного банка	Содержание	2
	1. Свойства банковских операций и услуг	
	2. Дополнительные виды банковской деятельности, предписанные законом	
Тема 1.3. Особенности взаимоотношений банка с клиентами	Содержание	8
	1. Понятие, признаки, типы клиентов банка	
	2. Принципы взаимоотношений банка с клиентами	
	3. Права и обязанности банка	
	4. Права и обязанности клиента	
Тема 1.4. Открытие клиентских счетов в банке	Содержание	10
	1. Виды счетов	
	2. Открытие банковских счетов расчетно-кассового обслуживания	
	3. Оформление договора банковского счета с клиентами	
	4. Перечень документов, необходимых для открытия счета	
	5. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов в валюте РФ и иностранной валюте	
	6. Порядок расчетно-кассового обслуживания банком	
	7. Плата за пользование денежными средствами клиентов. Расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание клиентов	
	Практические занятия	4
	1.Практическое занятие Оформление договора банковского счета с клиентами	2
	2.Практическое занятие Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.	2
Тема 1.5. Сущность кассовых операций	Содержание	10
	1.Понятие кассовых операций	
	2.Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами	
	3.Организация приема наличных денег	
	4.Организация выдачи наличных денег	
	5.Организация инкассации и доставки наличных денег	

	6.Порядок заключения операционной кассы	
	Практические занятия	2
	1.Практическое занятие Оформление приема и выдачи наличных денег	2
Тема 1.6 Порядок ведения счетов клиентов	Содержание	10
	1. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	
	2. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов	
	3. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов	
	4. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней	
	5. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	
	6. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	
	Практические занятия	8
	1.Практическое занятие Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	2
	2.Практическое занятие 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»	2
4. Практическое занятие Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	2	
5. Практическое занятие Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	2	
Тема 1.7. Основы организации налично – денежного оборота	Содержание	4
	1.Проверка соблюдения клиентами порядка работы с денежной наличностью.	
	2.Определение лимита наличных денег в кассе	
	3.Составление календаря выдачи наличных денег	
	4. Прогнозирование налично – денежного оборота	
	Практические занятия	4
	1. Практическое занятие Расчет установления лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег	2
2. Практическое занятие Составление прогноза кассовых операций на квартал и оформление кассовой заявки	2	
Тема 1.8 Роль организации безналичных расчетов в экономике	Содержание	14
	1.Пути осуществления безналичного денежного оборота	
	2.Платежная и банковская системы	
	3.Перевод как наиболее распространенная форма расчетов	
	4.Кредитовый и дебетовый переводы	

	5.Открытый счет (плановые платежи)		
	6.Сущность и виды аккредитива		
	7.Инкассо		
	8.Вексель		
	9.Расчеты путем зачета взаимных требований		
Тема 1.9 Основы корреспондентских отношений банков	Содержание	4	
	1.Понятие и классификация корреспондентских отношений		
	2.Открытие корреспондентского счета		
	3.Виды корреспондентских счетов		
	4.Экономическое содержание корреспондентского счета банка		
Тема 1.10 Организация межбанковских расчетов	Содержание	14	
	1. Системы межбанковских расчетов.		
	2.Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России		
	3.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).		
	4. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации		
	5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов		
	6. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией		
	7. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов		
	Практические занятия		10
	1. Практическое занятие Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России		2
2. Практическое занятие Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам	2		
3. Практическое занятие 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	2		
4. Практическое занятие Решение ситуационных задач по отражению в бухгалтерском учете расчетов между кредитными организациями, проводимых через платежную систему Банка России	2		
5. Практическое занятие Решение ситуационных задач по составлению сводных платежных поручений	2		
Тема 1.11 Организация работы банка с использованием	Содержание	12	
	1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт.		

платежных карт	2. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	
	3. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт.	
	4. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами	
	5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.	
	6. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	
	Практические занятия	8
	1. Практическое занятие Оформление выдачи клиентам платежных карт	2
	2. Практическое занятие Решение ситуационных задач по определению сумм доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт	2
	3. Практическое занятие Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота при расчетах с использованием банковских карт	2
4. Практическое занятие Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	2	
Тема 1.12 Современные банковские технологии	Содержание	3
	1..Банкомат как элемент электронной системы платежей	
	2.Межбанковские электронных переводы денежных средств в торговых организациях	
	3.HOME BANKING - банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1		25
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций.		
2. Работа с интернет-ресурсами(http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/) .		
3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017).		
4. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе»		
Раздел 2. Кассовые операции банка		84
МДК.01.02 Кассовые операции банка		80
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	Содержание	6
	1. Нормативно-законодательная база для осуществления банковской деятельности в РФ	
	2. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	
	3. Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитной организации	
Практические занятия		2
1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»		2
Тема 2.2 Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	Содержание	4
	1. Правила приема, выдачи и пересчета наличных денег	
	2. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций	
Практические занятия		6

	1. Практическое занятие Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	2	
	2. Практическое занятие Документальное оформление кассовых операций	2	
	3. Практическое занятие Расчет установления лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег	2	
Тема 2.3 Бухгалтерский учет кассовых операций	Содержание	4	
	1. Учет кассовых операций коммерческих банков 2. Приходная и расходная касса		
	Практические занятия	4	
	1. Практическое занятие Оформление приема и выдачи наличных денег	2	
	2. Практическое занятие Бухгалтерский учет кассовых операций	2	
Тема 2.4 Инкассация банковских ценностей	Содержание	8	
	1. Подкрепление денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренними структурными подразделениями 2. Правила и порядок инкассации денежной наличности и других ценностей 3. Организация хранения денег и иных ценностей в кредитных учреждениях 4. Доставка монеты организациям		
	Практические занятия		8
	1. Практическое занятие Инкассация банковских ценностей		2
	2. Практическое занятие Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей	2	
	3. Практическое занятие Хранение банковских ценностей в рабочее и вне рабочее время	2	
	4. Практическое занятие Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств	2	
	Тема 2.5 Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	Содержание	6
		1. Порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности 2. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов 3. Организация работы с денежной наличностью при использовании электронных кассиров	
Практические занятия		4	
1. Практическое занятие Классификация средств защиты банкнот Банка России		2	
2. Практическое занятие Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств		2	
Тема 2.6 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	6	
	1. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации 2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами 3. Доставка монеты организациям		
	Практические занятия		10
	1. Практическое занятие Документальное оформление операций с драгоценными металлами	2	
	2. Практическое занятие Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками	2	

	3. Практическое занятие Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	2
	4. Практическое занятие Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам	2
	5. Практическое занятие Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов	2
Тема 2.7 Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	4
	1. Драгоценные металлы: сущность, учет 2. Иностранная валюта: сущность, учет	
	Практические занятия	4
	1. Практическое занятие Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте	2
	2. Практическое занятие Бухучет операций с драгоценными металлами	2
Тема 2.8 Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	2
	1. Понятие и виды специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	
	Практические занятия	2
	1. Практическое занятие Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств	2
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.). 4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 16.11.2017 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»	2
Раздел 3. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		64
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		60
Тема 3.1 Правовое регулирование международных расчетов	Содержание	6
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	
	2. Валютное законодательство и валютное регулирование	
	3. Валюта международных расчетов	
	Практические занятия	8
	1. Практическое занятие Нормативная база международных расчетов	2
	2. Практическое занятие Валютная система	2
3. Практическое занятие Определение подлинности банкнот евро, долларов США, денежных знаков других государств	2	

	4. Практическое занятие Расчет кросс-курсов покупки и продажи иностранных валют	2
Тема 3.2 Организация международных расчетов	Содержание	6
	1. Иностранная валюта: понятие, виды	
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	
	3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	
	Практические занятия	6
	1. Практическое занятие Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте	2
	2. Практическое занятие Оформление внешнеторговых документов	2
3. Практическое занятие Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО	2	
Тема 3.3 Формы международных расчетов	Содержание	6
	1. Банковский перевод	
	2. Банковские чеки	
	3. Документарное инкассо	
	4. Аккредитивная форма расчетов	
	Практические занятия	8
	1. Практическое занятие Документальное оформление приёма иностранной валюты на инкассо	2
	2. Практическое занятие Банковские гарантии и поручительства в международной торговле	2
	3. Практическое занятие Аккредитивная форма расчетов и инкассо	2
	4. Практическое занятие Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	2
Тема 3.4 Оформление международных расчетов	Содержание	6
	1. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	
	2. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	
	3. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	
	Практические занятия	6
	1. Практическое занятие Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива	2
	2. Практическое занятие Проведение конверсионных операций по счетам клиентов	2
3. Практическое занятие Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	2	
Тема 3.5 Системы	Содержание	4
	1. Система SWIFT	

международных финансовых телекоммуникаций	2. Роль программного обеспечения в совершении международных расчетов	
	Практические занятия	4
	1. Практическое занятие Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT	2
	2. Практическое занятие Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов	2
Тема 3.6 Банк как агент валютного контроля	Содержание	4
	1. Валютный контроль	
	2. Формы и способы осуществления валютного контроля банком	
	Практические занятия	2
Тема 3.7 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	1. Практическое занятие Валютный контроль	2
	Содержание	8
	1. Внешнеэкономические операции клиентов	
	2. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	
	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	
	Практические занятия	6
	1. Практическое занятие Расчет размеров открытых валютных позиций	2
	2. Практическое занятие Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля	2
3. Практическое занятие Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки	2	
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3	2
	1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.	
	2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/).	
	3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле».	
	4. Изучение Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 29.11.2017 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»	
Курсовой проект (работа) не предусмотрен		-
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены		-
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена		-
Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика)		108
Виды работ		

1. Краткая характеристика банка:

- история создания банка, его местонахождение и правовой статус;
- бренд (название, логотип, слоган, миссию и ценности);
- наличие лицензий на момент прохождения практики;
- состав акционеров банка;
- схема организационной структуры банка;
- состав обслуживаемых клиентов.

2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:

- характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;
- виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета);
- порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);
- порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.

3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:

- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);
- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);
- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- картотека неоплаченных расчетных документов.

4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:

- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.

5. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:

- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.

6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:

- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;
- порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);
- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);
- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);
- порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков,

<p>верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);</p> <ul style="list-style-type: none"> - правила перевозки и инкассации наличных денег. <p>7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. <p>8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. <p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - 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 	
Промежуточная аттестация	16
Всего	426

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет Организации бухгалтерского учета в банках

Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 12 шт., стул ученический – 24 шт., стол преподавателя – 1 шт., стул – 1 шт., жалюзи вертикальные - 2 шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, бланковая документация, плакаты

Технические средства обучения: мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор).

Кабинет Рынка ценных бумаг

оснащенный оборудованием: Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 15 шт., стулья – 30 шт., стол – 1 шт., стул – 1 шт., вешалка - 2 шт., шкаф книжный - 1шт., стол компьютерный - 1шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, плакаты.

Технические средства обучения: компьютер в сборе, мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор)

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная:

Рабочие места преподавателя и обучающихся: стол ученический – 10 шт., стул ученический – 20 шт., стол преподавателя – 1 шт., стул – 1 шт., учебная доска, жалюзи вертикальные - 3 шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, бланковая документация, плакаты

Технические средства обучения: мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор); моноблок - 10 шт.; многофункциональное устройство - 5 шт.; контрольно-кассовая машина "Меркурий 115 К" - 2 шт.; счетчик банкнот 70 - 1 шт.; детектор валют SPEED VJ-1600 IR - 1 шт., калькуляторы - 10 шт.

Программное обеспечение общего и профессионального назначения

Производственная практика (по профилю специальности)

Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием: Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 12 шт., стул ученический – 24 шт., стол преподавателя – 1 шт., стул – 1 шт., жалюзи вертикальные - 2 шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, бланковая документация, плакаты

Технические средства обучения: мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор).

Производственная практика реализуется в организациях финансово-кредитного профиля, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности: 08 Финансы и экономика.

Оборудование организаций и технологическое оснащение рабочих мест производственной практики соответствует содержанию профессиональной деятельности и дает возможность обучающемуся овладеть профессиональными компетенциями по всем видам деятельности, предусмотренных программой, с использованием современных технологий, материалов и оборудования.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

1	Банковские операции [Текст]: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И.Лаврушина.- 3-е изд., перераб.- М.: КНОРУС, 2018.-384с.
2	Ведение расчетных операций [Текст]: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И.Лаврушина.- М.: КНОРУС,2019.-246с.
3	Тавасиев, А.М. Банковское дело в 2ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности [Текст]: учебник для академического бакалавриата / А.М.Тавасиев.- 2-е изд., пер. и доп.- М.: Юрайт, 2019.- 186с.
4	Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/74879.html .— Режим доступа: для авторизир. пользователей
5	Шинкарева О.В. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] : учебное пособие для СПО / О.В. Шинкарева, Е.Н. Золотова. — Электрон.текстовые данные. — Саратов: Профобразование, 2018. — 105 с. — 978-5-4488-0181-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/73749.html
6	Воробьева, Н. В. Международные валютно-кредитные отношения : учебное пособие / Н. В. Воробьева. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 60 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/92986.html .— Режим доступа: для авторизир. пользователей
7	Кушу С.О. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»/ С.О. Кушу— Электрон. текстовые данные.— Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017.— 72 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/64314.html .— ЭБС «IPRbooks»

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
<p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p> <p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p> <p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p> <p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p> <p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p> <p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.</p> <p>ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.</p> <p>ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p> <p>ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p> <p>ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Оценка «отлично» - студент показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний. Практическую часть выполняет на 100%.</p> <p>Оценка «хорошо» - студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности. Практическую часть выполняет на 90%-80%.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» - студент показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы. Практическую часть выполняет на 70%-60%.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» - студент показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом. Практическую часть выполняет на менее 50%.</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе выполнения практических работ и карточек-заданий, индивидуального и фронтального опроса, тестирования</p> <p>Экзамен (IV, V семестр) МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</p> <p>Дифференцированный зачет: МДК.01.02 Кассовые операции банка МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p> <p>Оценка деятельности обучающегося при выполнении работ по производственной практике (по профилю специальности).</p> <p>Экзамен (квалификационный) ПМ.01</p>

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

Фонд оценочных средств

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
образовательной программы

**по профессиональному модулю ПМ.01 Ведение расчетных
операций**

для специальности 38.02.07 Банковское дело

**форма проведения оценочной процедуры
экзамен (квалификационный)**

г. Черкесск, 2021 год

1. Паспорт фонда оценочных средств

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели и критерии оценки
<p>Иметь практический опыт (ПОп): в проведении расчётных операций</p> <p>Уметь (Уп): У1 оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; У2 открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; У3 выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; У4 оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; У5 рассчитывать прогноз кассовых оборотов; У6 составлять календарь выдачи наличных денег; У7 рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; У8 составлять отчет о наличном денежном обороте; У9 устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; У10 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; У11 отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; У12 исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; У13 оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; У14 оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; У15 оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; У16 исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; У17 проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; У18 контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p>	<p>Способность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков; - оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; - рассчитывать прогноз кассовых оборотов; - составлять календарь выдачи наличных денег; - оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; - умение использовать нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - знание порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной 	<p>Результаты выполнения практических работ, тестирования, карточек-заданий, индивидуального и фронтального опроса</p> <p>Оценка «отлично» - студент показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний. Практическую часть выполняет на 100%.</p> <p>Оценка «хорошо» - студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности. Практическую часть выполняет на 90%-80%.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» - студент показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом,</p>

<p>У19 осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>У20 вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>У21 отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>У22 проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>У23 проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>У24 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>У25 осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>У26 консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>У27 оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>У28 оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>У29 использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <p>У30 использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p> <p>Знать(Зн):</p> <p>З1 нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>З2 локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>З3 нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; содержание и порядок формирования</p>	<p>валюте;</p> <p>- знание форм расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>- содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>знание порядка нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>знание порядка и особенностей проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>определение составляющих элементов системы межбанковских расчетов;</p> <p>- знаний и навыки определения подлинности банкнот;</p> <p>- определение типичных нарушений при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>	<p>аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы. Практическую часть выполняет на 70%-60%.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно»</p> <p>- студент показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускает грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом.</p> <p>Практическую часть выполняет на менее 50%.</p>
---	---	--

<p>юридических дел клиентов;</p> <p>34 порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>35 правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>36 порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>37 порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>38 порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>39 формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>310 содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>311 порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>312 порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>313 системы межбанковских расчетов;</p> <p>314 порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>315 порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>316 порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>317 формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>318 виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>319 порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>320 порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>321 порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>322 порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>323 меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>324 системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>325 условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>326 технологии и порядок учета расчетов с</p>		
--	--	--

использованием платежных карт,
документальное оформление операций с
платежными картами;
3 27 типичные нарушения при совершении
расчетных операций по счетам клиентов,
межбанковских расчетов, операций с
платежными картами

ПК

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое
обслуживание клиентов

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи
с использованием различных форм расчетов в
национальной и иностранной валютах

ПК 1.3. Осуществлять расчетное
обслуживание счетов бюджетов различных
уровней

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские
расчеты

ПК 1.5. Осуществлять международные
расчеты по экспортно-импортным
операциям

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с
использованием различных видов платежных
карт

ОК

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 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.

МДК.01.01. Организация безналичных расчетов
Задания к практическим занятиям

Практическая работа №1

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание процедуры открытия и закрытия лицевых счетов клиентов коммерческих банков, как в валюте РФ, так и в иностранной валюте, характеристику формирования номера расчетного счета, состав документов, необходимых для проведения действий со счетом

Вопросы для обсуждения темы:

1. Характеристика процедуры открытия расчетного счета в банке
2. Особенности определения номера расчетного счета в банке
3. Открытие временного (накопительного) расчетного счета
4. Возможные причины отказа в открытии счета
5. Переоформление счетов резидентам в связи с реорганизацией
6. Закрытие счета в банке

Ключевые понятия: лицевой счет, клиент банка, юридическое дело, резидент, нерезидент

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающимся предлагается заполнить Заявление на открытие счета и Карточку с образцами подписей и оттиском печати. На основе изучения договоров между банком и клиентом обучающиеся выбирают и строят структуру основных разделов договора расчетного (текущего) счета, договора срочного вклада физического лица, договора банковского счета и кассового обслуживания.

Также обучающимся предлагается рассмотреть тарифы и услуги, оказываемые клиентам банка для юридических лиц и предпринимателей.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Организационная структура банковской системы России.
2. Формирования юридических дел клиентов.
3. Открытие счетов в информационных ресурсах, базах данных и книге регистрации счетов.

2) Творческое задание:

1. Назовите нормативные акты, регламентирующие порядок открытия и закрытия лицевых счетов. Проведите их анализ.
2. Присвойте номера лицевым счетам.
3. Заполните лицевой счет по расчетному счету клиента и проверьте правильность составления.

Задания для самоконтроля:

1. Расчетный счет

а) открывается доверительному управляющему для осуществления расчетов в рамках договора доверительного управления.

б) открываются юридическим или физическим лицам, строго для определенных операций, установленных законодательством РФ.

в) открывается организациям, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты для осуществления денежных операций, связанных с их экономической деятельностью.

г) открывается физическим лицам, для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

2. Текущий счет

а) открывается доверительному управляющему для осуществления расчетов в рамках договора доверительного управления.

б) открываются юридическим или физическим лицам, строго для определенных операций, установленных законодательством РФ.

в) открывается организациям, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты для осуществления денежных операций, связанных с их экономической деятельностью.

г) открывается физическим лицам, для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

3. Депозитный (вкладной) счет ...

а) открывается физическим лицам, для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

б) счет открываемый организациям либо физическим лицам для хранения временно свободных денежных средств.

в) открывается доверительному управляющему для осуществления расчетов в рамках договора доверительного управления.

г) открываются юридическим или физическим лицам, строго для определенных операций, установленных законодательством РФ.

4. Ссудный счет ...

а) открывается доверительному управляющему для осуществления расчетов в рамках договора доверительного управления.

б) открываются юридическим или физическим лицам, строго для определенных операций, установленных законодательством РФ.

в) счет, открываемый банком на основании Кредитного договора для учета выдачи и возврата ссуд (кредитов) юридическим и физическим лицам.

5. Валютный счет ...

а) счет, открываемый банком на основании Кредитного договора для учета выдачи и возврата ссуд (кредитов) юридическим и физическим лицам.

б) для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций

в) открывается доверительному управляющему для осуществления расчетов в рамках договора доверительного управления.

г) открываются юридическим или физическим лицам, строго для определенных операций, установленных законодательством РФ.

6. В первую очередь осуществляется списание денежных средств ...

а) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

б) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

в) 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 Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования.

Практическая работа № 2

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание банковских счетов, порядок проведения платежей, совершаемых на банковских счетах и характеристику основных видов банковских счетов.

Вопросы для обсуждения темы:

1. Понятие и виды банковских счетов
2. Очередность платежей, совершаемых с банковских счетов
3. Банковские счета клиентов: группировка и назначение

Ключевые понятия: расчетный счет, банковский счет, клиент банка, лицевой счет, очередность платежей

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся изучают актуальные проблемы, возникающие в процессе осуществления платежей по счетам, открытым в коммерческом банке.

Также обучающимся предлагается проанализировать состав документов, необходимых для открытия и закрытия банковских счетов.

Обучающиеся на основе представленных исходных данных составляют выписки из лицевых счетов клиентов.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Схемы проведения расчетов кредитных организаций в Российской Федерации.

2. Ведение картотеки неоплаченных документов № 1 и К2.

2) Творческое задание: Назовите нормативные акты, регламентирующие порядок открытия, закрытия, а также осуществления платежей по банковским счетам

Задания для самоконтроля:

1. Любой банковский счет состоит из:
 - а) 20 знаков
 - б) 10 знаков
 - в) 30 знаков
2. К коммерческим предприятиям и организациям относятся:
 - а) Общественные, религиозные организации (объединения);
 - б) Страховые компании;
 - в) Государственные и муниципальные унитарные предприятия.
3. К некоммерческим организациям относятся:
 - а) Хозяйственные товарищества и общества (полное товарищество, товарищество на вере, общество с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, акционерное общество);
 - б) Негосударственные пенсионные фонды;
 - в) Производственные кооперативы;
 - г) Государственные и муниципальные унитарные предприятия.
4. К финансовым организациям относятся:
 - а) Объединения юридических лиц (ассоциации, союзы);
 - б) Потребительские кооперативы;
 - в) Инвестиционные фонды;
 - г) Производственные кооперативы
5. Для открытия расчетного счета юридическому лицу – резиденту РФ – необходимы документы:
 - а) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика.
 - б) Соответствующее разрешение на открытие счета Центрального банка
 - в) Лицензия на право осуществления нотариальной деятельности (нотариально заверенная копия).

Практическая работа № 3

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание кассового обслуживания в коммерческом банке, характеристику видов касс и различий в их работе, особенности составления прогноза кассовых оборотов и календаря выдачи наличных денег, порядок инкассации денежных средств клиента и установление лимита денежной наличности в кассе

Вопросы для обсуждения темы:

1. Понятие и состав расчетно-кассового обслуживания
2. Организация кассовой работы. Характеристика видов касс
3. Расчет прогноза кассовых оборотов
4. Составление календаря выдач наличных денег
5. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка и их выдачи из кассы
6. Установление лимита остатков денежной наличности в кассе банков
7. Инкассация денежных средств клиентов и доставка денежной наличности клиентам

Ключевые понятия: касса, операционная касса, денежная наличность, денежный чек, кассир, денежное хранилище, инкассация, лимит денежной наличности.

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся находят примеры осуществления кассовых операций. Изучают актуальные проблемы, возникающие в проведении кассовых операций.

Также обучающимся предлагается рассчитать лимит остатка кассы и нормы расходования наличными из выручки на основе приведенных исходных данных:

В декабре 2017 г. салон красоты ООО «Каприз» подал в обслуживающий банк расчет остатка лимита кассы на 2018 г. Фирма работает ежедневно с 10.00 до 20.00 без выходных и праздничных дней. В течение 3 последних месяцев салон получил выручку в сумме 457 тыс. руб.

За рассматриваемый период из кассы салона было выдано 45 тыс. руб. на командировочные расходы и 10 тыс. руб. на оплату такси. При этом общехозяйственные расходы составили 25 тыс. руб.

Выручку ООО «Каприз» сдает в банк в 11.00 на следующий день.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Сущность, формы и принципы расчетно-кассовых операций.
2. Выбор методики оценки расчетно-кассовых операций.
3. Осуществление кассовых операций через банкоматы.
4. Обеспечение кассовой деятельности банков.
5. Бухгалтерский учет кассовых операций.
6. Виды банковских счетов, порядок их открытия и ведения. Порядок закрытия банковских счетов.

2) Творческое задание:

1. Проанализируйте особенности расчетно-кассовых операций.
2. Назовите нормативные акты, регламентирующие организацию
3. Составьте справку о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью.

Задания для самоконтроля:

1. 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.
2. 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.
3. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег хранятся в:
 - а) Гохране РФ.
 - б) Коммерческих банках.
 - в) Расчетно-кассовых центрах.
 - г) Региональных депозитариях.
4. 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.

Практическая работа №4

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание наиболее востребованных услуг банка, в том числе кредитование частных клиентов, организацию банковских операций с векселями, предоставление иных востребованных услуг, а также характеристику банковского менеджмента в целом и организацию финансового менеджмента в банке

Вопросы для обсуждения темы:

1. Суть банковского менеджмента.
2. Финансовый менеджмент в банке
3. Банковские операции с векселями
4. Кредитование частных клиентов
5. Иные услуги коммерческих банков

Ключевые понятия: банковский менеджмент, финансовый менеджмент, вексель, услуга банка, персональный менеджер, пластиковые карты, зарплатный проект, эквайринг, кредит, залог, дисконт

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся находят состав и примеры документов, необходимых для получения кредита и пытаются оформить их со своими данными.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Выдача и оплата, обмен векселей.
2. Ответственное хранение и депозитарное обслуживание векселей.
3. Система Клиент-Банк. РКО-валюта.
4. Голосовой информатор.
5. Информационная система «Сводная база клиентов».

2) Творческое задание: Изучите и охарактеризуйте разделы Бизнес-плана для бизнес-подразделений.

Задания для самоконтроля:

1. Дивизиональная организационная структура предполагает...
 - а) вся деятельность банка подразделяется между службами, осуществляющими строго регламентированные функции, выполнение которых ведет к достижению целей менеджмента.
 - б) деление банковской деятельности в соответствии с видами предлагаемой банковской продукции, группами потребителей или по региональным признакам.
 - в) строится по принципу, когда на каждую из функций — формируется система служб, пронизывающая сверху донизу весь банк;
2. Линейно-функциональная структура предполагает (2) ...
 - а) вся деятельность банка подразделяется между службами, осуществляющими строго регламентированные функции, выполнение которых ведет к достижению целей менеджмента.
 - б) деление банковской деятельности в соответствии с видами предлагаемой банковской продукции, группами потребителей или по региональным признакам.
 - в) строится по принципу, когда на каждую из функций — формируется система служб, пронизывающая сверху донизу весь банк;
3. Банковский менеджмент —...
 - а) научная система управления банковским делом и персоналом, занятым в банковской сфере
 - б) это рыночная модель управления экономикой, ориентированная на максимизацию прибыли путем наилучшего удовлетворения интересов потребителей.
 - в) система учета банковского дела и анализа клиентов, ориентированная на максимизацию прибыли
4. Результатом планирования в коммерческих банках является...
 - а) Разработка бизнес-плана
 - б) Разработка финансового плана
 - в) разработка сводного плана развития банка.
5. Вексель
 - а) это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.
 - б) представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от
 - в) письменное долговое обязательство, оформляемое по нормам особого законодательства, выдаваемое заемщиком кредитору.
 - г) плательщика платежа это расчетный документ, представляющий собой распоряжение плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.
6. Экономисты выделяют следующие свойства векселей.
 - а) стабильности
 - б) мобильности.
 - в) Устойчивости
7. Формы векселей...
 - а) Финансовый
 - б) Процентный
 - в) Долгосрочный
8. В простом векселе участвуют ...
 - а) Только четыре лица
 - б) Только три лица
 - в) Только два лица

9. В операциях с переводным векселем участвуют
- четыре стороны
 - три стороны
 - две стороны
10. Частичный (ограниченный) акцепт – это
- письменное согласие должника оплатить только часть суммы, указанной на тратте.
 - письменное согласие должника оплатить всю сумму, указанной на тратте.
11. Российские аналитики делят векселя на
- четыре эшелона
 - три эшелона
 - два эшелона
12. Дисконт ...
- разница между ценой покупки векселя и его номинальной ценой (вексельной суммой, указанной в тексте векселя).
 - разница между его номинальной ценой и ценой покупки векселя и (вексельной суммой, указанной в тексте векселя).
13. При расчете дисконта векселедатель, выпускающий собственный вексель, учитывает:
- рейтинг;
 - стоимость ресурсов (% ставка), по которой векселедатель привлекает (смог бы привлечь) аналогичную сумму денежных средств на аналогичный срок.
14. При расчете суммы процентов векселя используется формула
- простых процентов
 - сложных процентов
15. Банковский (финансовый) вексель представляет собой ...
- одностороннее, ничем не обусловленное обязательство банка (эмитента векселя) об уплате обозначенному в нем лицу или по его приказу определенной денежной суммы в установленный срок.
 - двухстороннее, ничем не обусловленное обязательство банка (эмитента векселя) об уплате обозначенному в нем лицу или по его приказу определенной денежной суммы в установленный срок.
 - одностороннее, обусловленное обязательство банка (эмитента векселя) об уплате обозначенному в нем лицу или по его приказу определенной денежной суммы в установленный срок.

Практическая работа №5

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание безналичных расчетов, принципы их организации, особенности проведения расчетов с использованием платежных поручений, чеков, векселей, характеристику факторинговых операций и расчетов по аккредитиву и инкассо

Вопросы для обсуждения темы:

- Общие основы организации безналичных расчетов
- Формы и инструменты, используемые в расчетах в РФ
- Расчеты платежными поручениями
- Расчеты по аккредитиву
- Расчеты чеками
- Расчеты по инкассо
- Вексельная форма расчетов
- Факторинговые операции

Ключевые понятия: безналичные расчеты, плательщик, получатель, банк, платежное поручение, платежное требование, аккредитив, инкассо, чек, вексель, факторинг

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающимся предлагается провести сравнительный анализ схем безналичных расчетов и сделать обоснованный выбор расчетной схемы, исходя из потребностей клиентов и заданных условий функционирования конкретной кредитной организации.

Также обучающимся предлагается на основе исходных данных оформить платежные поручения и инкассовые поручения.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

- Формы безналичных расчетов и платежные инструменты, используемые в Российской

Федерации

2. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами.
3. Перспективы развития расчетных и платежных систем.
4. Принципы организации безналичного оборота.

2) Творческое задание:

1. Назовите нормативные акты, регламентирующие организацию безналичных расчетов в РФ. Проведите анализ и выявите вопросы, не регулируемые законодательством.
2. На основе исходных данных оформить платежные требования.

Задания для самоконтроля:

1. Безналичные расчеты - это ...
 - а) денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.
 - б) это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги, они производятся путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.
2. Принцип организации безналичных расчетов в Российской Федерации...
 - а) возвратности платежа
 - б) срочность платежа
 - в) принцип когнитивности
3. Досрочный платеж ...
 - а) это выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.
 - б) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.
 - в) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.
4. Отсроченный платеж...
 - а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.
 - б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.
 - в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.
5. Просроченные платежи...
 - а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.
 - б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.
 - в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.
6. Безналичные расчёты проводятся:
 - а) На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.
 - б) На основании расписок плательщика и получателя средств.
 - в) В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.
 - г) В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.
7. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:
 - а) Аккредитивы.
 - б) Платёжные требования.
 - в) Платёжные поручения.
 - г) Чеки.
8. Платежные поручения действительны в течение ...
 - а) 5 дней
 - б) 10 дней.
 - в) 3 дней
 - г) 15 дней
9. 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
10. 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
11. Аккредитив считается ... при отсутствии определения.
- а) ордерным
 - б) безотзывным
 - в) классическим
 - г) отзывным
12. Аккредитив ...
- а) это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.
 - б) представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от
 - в) это расчетный документ, представляющий собой распоряжение плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.
13. Форму бланков чековых книжек устанавливает:
- а) Центральный банк РФ
 - б) Министерство финансов РФ
 - в) Правительство РФ
 - г) Государственная Дума РФ
14. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ...
- а) 5 дней
 - б) 10 дней.
 - в) 3 дней
 - г) 15 дней
15. Расчеты чеками между физическими лицами:
- а) допускаются
 - б) не допускаются
 - в) допускаются при разрешении Банка России
 - г) допускаются, если чеки – именные
16. Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:
- а) ордерным
 - б) предъявительским
 - в) ассигнационным
 - г) именным

Практическая работа № 6

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание бюджетного фонда, особенности формирования и использования государственных финансовых ресурсов, характеристику процесса исполнения бюджета, характеристику типов исполнения бюджета в РФ

Вопросы для обсуждения темы:

1. Понятие и характеристика систем исполнения бюджета
2. Участники бюджетного процесса и их роль в исполнении бюджета
3. Роль и функции органов Федерального Казначейства
4. Роль Банка России в процессе исполнения бюджета
5. Этапы исполнения бюджета по доходам
6. Особенности исполнения бюджета по расходам

Ключевые понятия: бюджет, бюджетная система, доходы бюджета, расходы бюджета, казначейство, Банк России, главный распорядитель бюджетных средств, распорядитель бюджетных средств, получатель бюджетных средств, санкционирование

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Изучают актуальные проблемы, возникающие в процессе формирования доходов бюджетов различных уровней, финансирования расходов и поиска источников финансирования дефицитов бюджетов. Вырабатываются навыки соответствующих расчетов.

Задача для решения: АО «Ясное» перечислило платежным поручением в апреле 2018 года на счет федерального казначейства налог на имущество организаций в сумме 12 тыс. рублей.

Определите сколько из этой суммы будет перечислено в доход федерального, областного бюджетов и местный бюджет?

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Налог на доходы физических лиц и его роль в формировании бюджета.
2. Налог на добавленную стоимость и его роль в формировании бюджета.
3. Налог на прибыль и его роль в формировании бюджета.
4. Налог на имущество физических лиц и его роль в формировании бюджета.
5. Налог на имущество юридических лиц и его роль в формировании бюджета.
6. Транспортный налог и его роль в формировании бюджета.
7. Земельный налог и его роль в формировании бюджета.
8. Упрощенная система налогообложения и ее роль в формировании бюджета.
9. Единый налог на вмененный доход и его роль в формировании бюджета.

2) Творческое задание: Изучите структуру кодов бюджетной классификации доходов и расходов бюджетов. Проведите их сравнительную характеристику.

Задания для самоконтроля:

1. К какому уровню бюджетной системы относится бюджет г. Борисоглебска:
 - а) последующий.
 - б) федеральному;
 - в) региональному;
 - г) местному.
2. Влияют ли на объем доходов бюджетной системы те доходы, которые получают бюджетные учреждения в результате осуществления предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход?
 - а) нет, так как эти доходы направляются на обеспечение расходов этого бюджетополучателя в соответствии с его сметой доходов и расходов;
 - б) эти доходы отражаются в доходах соответствующего бюджета в составе неналоговых доходов;
 - в) нет, поскольку такой вид доходов не предусмотрен Бюджетным кодексом.
3. Статус конкретного налога, установленный Налоговым кодексом (а именно – федеральный налог, региональный или местный) означает то, что он:
 - а) подлежит зачислению в бюджет соответствующего уровня (федеральный налог – в федеральный бюджет и т.д.);
 - б) находится в компетенции органов государственной власти соответствующего уровня или органов местного самоуправления;
 - в) должен обеспечивать соответствующему бюджету основную часть его собственных доходов.
4. Налоги называются местными, потому что:
 - а) их взимают местные органы власти;
 - б) право на их ведение предоставлено местным органам власти;
 - в) порядок их взимания определяются местными органами власти.
5. Каков состав налоговых доходов местных бюджетов?
 - а) он определен Бюджетным кодексом и является единым для бюджетов всех муниципальных образований;
 - б) это собственные доходы от местных налогов и сборов, определенных налоговым законодательством РФ, а также отчисления от федеральных и региональных регулирующих налогов и сборов, передаваемых местным бюджетам;
 - в) состав доходов зависит от статуса муниципального образования и включает в себя

местные налоги, а также отчисления от федеральных и региональных налогов по нормативам, определенным Бюджетным кодексом, органами государственной власти субъектов Федерации и представительными органами муниципальных образований.

6. Исключительно из бюджетов субъектов РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ финансируются виды расходов (2):

- а) обеспечение социальной защиты населения;
- б) обеспечение функционирования органов законодательной (представительной) власти субъектов РФ;
- в) обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ;
- г) обеспечение безопасности государства;
- д) содержание учреждений, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов РФ.

7. Исключительно из местных бюджетов в соответствии с Бюджетным кодексом РФ финансируются виды расходов:

- а) озеленение территорий муниципальных образований;
- б) осуществление конверсии оборонных отраслей промышленности;
- в) проведение муниципальных выборов и местных референдумов;
- г) пополнение государственного материального резерва;
- д) содержание органов местного самоуправления.

8. Налоговые доходы бюджета субъекта РФ:

- а) кредиты, полученные от кредитных организаций;
- б) штраф за неполную уплату налога на имущество предприятий;
- в) доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в собственности субъекта РФ;
- г) санкции за нецелевое использование средств бюджета субъекта РФ;
- д) налог с продаж.

9. Неналоговые доходы бюджета субъекта РФ:

- а) кредиты, полученные от кредитных организаций;
- б) штраф за неполную уплату налога на имущество предприятий;
- в) доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в собственности субъекта РФ;
- г) санкции за нецелевое использование средств бюджета субъекта РФ;
- д) транспортный налог.

10. Что такое субсидия?

- а) средства, предоставляемые юридическим и физическим лицам на финансирование государственных и муниципальных заказов;
- б) бюджетные средства, предоставляемые иным бюджетам, юридическим и физическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов;
- в) бюджетные средства, предоставляемые на безвозмездной, безвозвратной основах по целевым программам.

11. Возможно ли перечисление бюджетных средств в безвозмездном и безвозвратном порядке из местных бюджетов в бюджеты других уровней бюджетной системы?

- а) законодательно предусмотрена возможность перечисления финансовой помощи в разных формах между местными бюджетами разных уровней, а также «снизу вверх»;
- б) все межбюджетные трансферты направляются «сверху вниз» с целью обеспечения сбалансированности региональных и местных бюджетов;
- в) возможно перераспределение бюджетных ресурсов только между бюджетами муниципальных районов и бюджетами поселений, находящихся на их территории.

12. Что такое дотация?

- а) бюджетные средства, предоставляемые безвозвратно и безвозмездно бюджетам других уровней бюджетной системы и юридическим лицам в качестве целевой помощи для финансирования отдельных текущих расходов;
- б) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе;
- в) нецелевые финансовые средства для обеспечения всех долгосрочных проектов.

13. Одной из составляющих процедуры исполнения бюджетов по доходам выступает:

- а) возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;
- б) проверка правильности и полноты перечисления в бюджет сумм налогов;
- в) осуществление контроля за состоянием государственного и муниципального имущества

и поступлениями от его продажи и передачи во временное пользование.

14. Какой орган власти утверждает годовой отчет об исполнении областного бюджета:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Главное финансовое управление администрации области;
- в) Областная Дума.

15. Раскройте содержание понятия «кассовое исполнение бюджета»:

- а) оприходование наличных поступлений на счета бюджетных и внебюджетных средств в казначействе и выдача наличных денег бюджетополучателям по смете расходов;
- б) операции со средствами на бюджетных счетах по зачислению доходов бюджета и платежей за счет бюджетных средств;
- в) кассовые операции ЦБ РФ и уполномоченных банков с бюджетными средствами.

Практическая работа №7

Цель: углубленно изучить основы, сущность и особенности осуществления расчетных операций при формировании доходов бюджета, характеристику этапов осуществления расчетных операций при исполнении бюджета по расходам, а также кассового исполнения бюджета

Вопросы для обсуждения темы:

1. Порядок осуществления расчетных операций при формировании доходов бюджета
2. Порядок осуществления расчетных операций при исполнении бюджета по расходам

Ключевые понятия: бюджет, бюджетная система, доходы бюджета, налогоплательщики, финансирование, расходы бюджета, казначейство, Банк России

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Изучают актуальные проблемы, возникающие при исполнении бюджетов казначейскими органами на различных уровнях управления. Вырабатываются навыки соответствующих расчетов.

Решить задачу. Согласно расходному расписанию, поступившему в Отделение по N району Управления Федерального казначейства по Воронежской области 12.04.2014 г., государственному образовательному учреждению высшего профессионального образования «Российский государственный гуманитарный университет» выделены лимиты бюджетных обязательств на 2014 год по следующим кодам бюджетной классификации:

073 0706 4309900 001 211 (зарплата) – 792 600 руб.

073 0706 4309900 001 213 (начисления на оплату труда) – 207 700 руб.

073 0110 0619900 001 221(услуги связи) – 20 200 руб.

073 0110 0619900 001 222 (транспортные услуги) – 6 000 руб.

073 0706 4309900 001 223 (коммунальные услуги) – 38 700 руб.

Получателем бюджетных средств 15.04.2014 г. в ОФК представлены платежные документы на оплату следующих расходов:

- 1) по доверенности на получение зарплаты – 91923,4 руб.;
- 2) на перечисление единого социального налога – 17 727,29 руб.;
- 3) на оплату потребления электроэнергии – 32961,82 руб.;
- 4) оплату услуг связи – 1500 руб.;
- 5) на приобретение канцелярских принадлежностей – 3645 руб. Сделайте разницу поступивших лимитов на лицевом счете получателя

(упрощенная форма лицевого счета для решения задачи приводится в таблице).

Таблица – Форма лицевого счета

ППП	ФКР	КЦСР	КВР	ЭКР	ЛБО на год	Кассовые расходы	Остаток ЛБО
073	0706	4309900	001	211			
...			
...			
...			
				Итого			

Проверьте возможность осуществления операций по представленным кассовым заявкам.

Отразите проведенные операции на лицевом счете получателя.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Зарубежный опыт казначейского исполнения бюджетов
2. Казначейство России: история и перспективы развития.
3. Организация органов Федерального казначейства в РФ.

2) Творческое задание: Решить задачу:

Отделением федерального казначейства получен реестр на право расходования средств федерального бюджета бюджетными учреждениями. В реестре указаны раздел, подраздел, программа, экономическая статья. отраженные в таблице. Таблица – Содержание реестров

Показатель	Номер реестра									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
раздел	04	05	07	01	09	02	08	10	06	03
подраздел	08	01	02	12	01	01	04	04	02	06
программа										
Эк. статья	211	222	213	231	211	242	224	310	241	221

Пользуясь Бюджетной классификацией Российской Федерации, охарактеризуйте, на какие цели предоставлены средства.

Задания для самоконтроля:

1. Кто может выступать в качестве распорядителя бюджетных средств:
 - а) это орган исполнительной власти – первый прямой получатель бюджетных средств;
 - б) это организация, созданная органом исполнительной власти для осуществления функций некоммерческого характера и финансируемая в сметном порядке из бюджета или внебюджетных фондов;
 - в) это орган исполнительной власти, который распределяет средства между бюджетополучателями, доводит уведомления о бюджетных ассигнованиях и т.д.
2. Виды расходов, финансируемых из федерального бюджета:
 - а) обеспечение функционирования органов исполнительной власти субъектов РФ;
 - б) государственная поддержка воздушного транспорта;
 - в) финансовая поддержка субъектов РФ;
 - г) обеспечение правоохранительной деятельности;
3. Налоги, поступающие в федеральный бюджет:
 - а) налог на имущество физических лиц;
 - б) налог на прибыль организаций;
 - в) курортный сбор;
 - г) таможенная пошлина;
 - д) налог на операции с ценными бумагами.
4. Что из перечисленного ниже не входит в казначейское исполнение бюджета по доходам:
 - а) перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;
 - б) распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;
 - в) возврат излишне уплаченных в бюджет сумм;
 - г) взыскание недоимки;
 - д) учет доходов и составление отчетности по доходам.
5. Форма доведения показателей бюджетной росписи до бюджетополучателей это:
 - а) лимит бюджетных обязательств;
 - б) смета;
 - в) уведомление о бюджетных ассигнованиях.
6. Признанная органом, исполняющим бюджет, обязанность совершать расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока – это:
 - а) смета;
 - б) санкционирование расходов;
 - в) бюджетные обязательства.

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание организации работы с бюджетными счетами, особенности открытия и закрытия счетов по учету средств бюджетов различных уровней бюджетной системы, характеристику документооборота по движению бюджетных средств, особенности нумерации

Вопросы для обсуждения темы:

1. Порядок открытия и закрытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней
2. Нумерация лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов
3. Ведение лицевых счетов распорядителей (получателей) средств федерального бюджета казначейскими органами
4. Учет операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней

Ключевые понятия: бюджет, лицевой счет, доходы бюджета, администраторы, финансирование, расходы бюджета, казначейство, Банк России, главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, получатели бюджетных средств

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающимся предлагается проиллюстрировать порядок открытия и закрытия счетов по учету средств бюджетов всех уровней и дать сравнительную характеристику документов, не-обходимых для открытия лицевых счетов различными участниками процесса исполнения бюджета.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

Присвойте номер лицевого счета участнику процесса исполнения бюджета на основе предоставленных исходных данных.

Задания для самоконтроля:

1. Участие Центрального Банка РФ в бюджетном процессе заключается в том, что он:
 - а) осуществляет кассовое обслуживание исполнения федерального бюджета;
 - б) является налогоплательщиком, обеспечивающим поступление в федеральный бюджет значительной части налоговых доходов;
 - в) обслуживает счета Федерального казначейства.
2. Что является одним необходимым условием для списания средств со счета клиента в органе федерального казначейства:
 - а) наличие средств на счете (остаток);
 - б) наличие средств на счете по данной экономической статье (остаток);
 - в) наличие счета в казначействе.
3. Какие документы необходимо представить в казначейство для списания средств со счета, открытым в казначействе:
 - а) платежное поручение;
 - б) платежное поручение и документы, подтверждающие факт покупки товара или получения услуг;
 - в) счета-фактуры или чек.

Практическая работа № 9

Цель: углубленно изучить основы, сущность и организацию расчетной сети Банка России, особенности открытия и проведения операций по корреспондентским счетам, характеристику состава межбанковских расчетов, особенности организации документооборота при межбанковских расчетах

Вопросы для обсуждения темы:

1. Понятие и структура расчетной сети Банка России
2. Корреспондентский счет. Проведение операций по корсчетам
3. Понятие и состав межбанковских расчетов. Документооборот межбанковских расчетов через РКЦ
4. Передачи ЭПД по региональным и межрегиональным электронным платежам

Ключевые понятия: Банк России, корреспондентский счет, расчетно-кассовый центр, электронные платежные документы, межбанковские расчеты

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся изучают Положение Банка России №225-П «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)». Затем обучающимся предлагается проанализировать схемы проведения безналичных расчетов в РФ с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России (балансовый счет №

- 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России");
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях (балансовый счет № 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов");
 - счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции (балансовый счет № 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций");
 - счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации (балансовый счет № 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации").

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Организация расчетов в системе Банка России.
2. Функции подразделений Банка России в области расчетов.
3. Внутрорегиональные электронные расчеты (ВЭР).
4. Межрегиональные электронные расчеты (МЭР).
5. Кредиты Банка России (внутридневной, овернайт, ломбардный).

2) Творческое задание:

- 1) Нарисуйте схемы проведения межбанковских расчетов при использовании кредитовых платежных инструментов и схему проведения межбанковских расчетов при использовании дебетовых платежных инструментов. Сравните их.
- 2) Изучите договор об обмене электронными документами в системе Банка России.

Задания для самоконтроля:

1. 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.
2. 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.
 - г) Изношенная денежная наличность.
3. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:
 - а) Предприятий.
 - б) Населения.
 - в) Коммерческих банков.
 - г) Местных органов власти.
4. 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.

Практическая работа № 10

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание порядка открытия корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО, а также особенностей их ведения

Вопросы для обсуждения темы:

1. Открытие и закрытие счетов «ЛОРО» и «НОСТРО».
2. Ведение счетов «ЛОРО» и «НОСТРО»

Ключевые понятия: корреспондентский счет, коммерческий банк, межбанковские расчеты

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся изучают актуальные проблемы, возникающие в процессе осуществления расчетов кредитных организаций по корреспондентским счетам.

Также обучающимся предлагается проанализировать законодательную базу проведения соответствующих расчетов и состав договора о корреспондентских отношениях кредитных

организаций.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Система прямых расчетов кредитных организаций через взаимные корреспондентские счета.
2. Система расчетов через некредитные организации.
3. Системы расчетов с использованием банковских карт.

2) Творческое задание:

Определите общие и отличительные черты расчетов по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».

Практическая работа № 11

Цель: углубленно изучить основы, сущность и принципы функционирования международных платежных систем, особенности осуществления платежей и расчетов с использованием наиболее значимых платежных систем Европы, США и Японии

Вопросы для обсуждения темы:

1. Понятие и принципы платежных систем
2. Платежная система SWIFT
3. Европейские платежные системы
4. Платежные системы США
5. Платежные системы Японии

Ключевые понятия: платежная система, расчеты, платежи

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающимся предлагается проанализировать систему управления финансовыми рисками платежной системы.

Также обучающиеся изучают актуальные проблемы, возникающие в процессе функционирования платежных систем.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Характеристика ключевых принципов для системно значимых платежных систем.
2. Категории, типы и функции сообщений S.W.I.F.T.
3. Межбанковские коммуникации и деятельность компании S.W.I.F.T.
4. Деятельность компании S.W.I.F.T. в России
5. Общеввропейская платежная система TARGET

2) Творческое задание:

- 1) Оцените риски в платежных системах и выявите их основные виды.
- 2) Проведите анализ обязанностей центрального банка по соблюдению Ключевых принципов для системно значимых платежных систем, на примере платежной системы Российской Федерации.

Задания для самоконтроля:

1. SWIFT
 - а) расчетная система
 - б) система денежных переводов
 - в) платежная система
 - г) телекоммуникационная система
2. Основная служба обработки сообщений SWIFT
 - а) FIN
 - б) FileAct
 - в) Y-Copy
 - г) WIFTAlliance
3. Сколько всего имеется категорий финансовых сообщений в SWIFT
 - а) 3
 - б) 9
 - в) 11
 - г) 99
4. Идентификационный код предприятий это
 - а) BIC
 - б) BRANCH CODE
 - в) BEI

- г) TRCO
- 5 Участники электронного обмена могут осуществлять расчеты, используя следующие системы Банка России
- а) внутрирегиональных электронных расчетов
 - б) межрегиональных электронных расчетов
 - в) банковских электронных срочных платежей
 - г) все перечисленные
- 6 Участники при осуществлении безналичных расчетов через расчетную сеть Банка России могут составлять
- а) ЭПД и ЭСИД
 - б) УБР и ПУР
 - в) ЭДи ПУР
 - г) ЭПД и АУР

Практическая работа № 12

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание расчетов между филиалами одной коммерческой организации, особенности учета расчетов по счетам межфилиальных расчетов, характеристику межбанковского клиринга

Вопросы для обсуждения темы:

1. Межбанковский клиринг
2. Проведение и учет расчетов по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации

Ключевые понятия: безналичные расчеты, коммерческий банк, клиринг, межфилиальные расчеты

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся находят актуальные проблемы, возникающие в процессе организации и осуществления клиринговых и межфилиальных расчетов.

Также обучающимся предлагается сформулировать преимущества и недостатки валовых и нетто (чистых) расчетов.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Валовые (брутто) расчеты.
2. Нетто (клиринговые) расчеты.
3. Двухсторонний взаимозачет.
4. Многосторонний взаимозачет.
5. Смешанная (периодическая) схема расчетов.

2) Творческое задание:

1. Проиллюстрируйте алгоритм расчетов между филиалами кредитных организаций.
2. Составьте схему проведения клиринговых расчетов.

Задания для самоконтроля:

1. К какой группе относятся расходы по оплате услуг центрального банка, бирж, процессинговых центров, клиринговых палат?
 - а) Процентные расходы.
 - б) Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
 - в) Комиссионные расходы.
 - г) Прочие расходы.
2. Как называется система межбанковских расчетов, при которой платеж по каждой сделке проходит не в полной сумме как по счету плательщика, так и по счету получателя платежа?
 - а) Система межбанковских расчетов через прямые корреспондентские от ношения банков.
 - б) Система межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России.
 - в) Клиринг.
 - г) Внутрибанковская расчетная система.
3. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:
 - а) Универсальные и специализированные.
 - б) Бесфилиальные и многофилиальные.
 - в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
 - г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

Практическая работа № 13

Цель: углубленно изучить основы организации международных расчетных операций, порядок проведения инкассовой формы расчетов, характеристику осуществления аккредитивной формы расчетов, особенности отражения в учете банковских операций по международным расчетам.

Вопросы для обсуждения темы:

1. Организация международных расчетных операций
2. Инкассовая форма расчетов
3. Аккредитивная форма расчетов
4. Отражение в учете операций в банке по международным расчетам

Ключевые понятия: валюта, инкассо, аккредитив, коммерческий банк, импортер, экспортер

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающимся предлагается провести сравнительный анализ форм международных безналичных расчетов и сделать обоснованный выбор расчетной схемы, исходя из потребностей клиентов и заданных условий функционирования конкретной кредитной организации.

Также обучающимся предлагается на основе исходных данных оформить инкассовые поручения.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Расчеты чеками и порядок их заполнения.
2. Международные банковские переводы.

2) Творческое задание:

1. Нарисуйте схему, отражающую порядок проведения расчетов чеками.
2. Проведите сравнительный анализ инкассовой формы расчетов при международных расчетах и внутрироссийских.

Практическая работа №14

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание деятельности коммерческих банков в сфере валютного контроля, особенности определения валютной позиции банка, характеристику условий и порядка проведения переоценки средств в иностранной валюте

Вопросы для обсуждения темы:

1. Функции банка, как агента валютного контроля
2. Валютная позиция и ее виды
3. Переоценка средств в иностранной валюте

Ключевые понятия: валюта, валютная позиция, коммерческий банк

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающимся предлагается проанализировать и проиллюстрировать порядок осуществления переводов инвалюты без открытия текущих валютных счетов.

Также обучающиеся рассчитывают курс покупки и курса продажи при прямой котировке.

Задача 1. Рассчитать кросс-курсы валют и заполнить кросс-таблицу (таблица заполняется по принципу: количество верхней валюты за единицу боковой).

Задача 2. Выполнить следующие конверсионные операции:

CHF→USD→GBP→DKK→CHF

Начальный капитал = 10 000 CHF

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Ввоз и вывоз наличной валюты, выдача–прием уполномоченными банками наличной иностранной валюты.
2. Порядок открытия и организации работы обменных пунктов. Операции, совершаемые в обменном пункте.
3. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
4. Операции с дорожными чеками

2) Творческое задание:

1. Изучите, что такое валютный курс, его виды и порядок расчета
2. Рассмотрите особенности анализа и прогнозирования валютных курсов.
3. Назовите 7 ведущих валют мира.

Задания для самоконтроля:

1. Валютный курс рубля официально привязан к:
 - а) доллару США
 - б) золоту
 - в) евро
 - г) нет верного ответа
2. В настоящее время для рубля характерно:
 - а) курс рубля закреплён в долларах США
 - б) управляемый плавающий валютный курс
 - в) неуправляемый плавающий валютный курс
 - г) курс рубля вообще не рассчитывается
3. Система установления официального курса рубля в РФ в настоящее время основана на:
 - а) нет правильного ответа
 - б) применении скользящего валютного курса без валютного фиксинга
 - в) применении режима коммерческого и биржевого курсов
 - г) установлении курса рубля административным путем с привязкой к иностранным валютам

Практическая работа № 15

Цель: углубленно изучить основы, сущность и особенности функционирования платежных систем, основанных на электронных деньгах, характеристику международных платежных систем Visa и MasterCard, а также формы и нормативную базу осуществления государственного регулирования рынка электронных денег

Вопросы для обсуждения темы:

1. Платежные системы на базе электронных денег
2. Международные платежные системы Visa и MasterCard
3. Государственное регулирование рынка электронных денег

Ключевые понятия: электронные деньги, платежная система, платежная кар-та, государственное регулирование, рынок электронных денег

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся изучают законодательную базу регулирования рынка электронных денег и определяют стандарты эмиссии и обращения пластиковых карт.

Также обучающимся предлагается проанализировать перспективы платежных карт в безналичных расчетах.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Расчеты пластиковыми картами в международных платежных системах Visa и MasterCard.
2. Расчеты пластиковыми картами в международных платежных системах American Express.
3. Международное сотрудничество Банка России в области платежных систем.
4. Платежная система Великобритании.
5. Платежная система Германии.
6. Платежная система Франции.

2) Творческое задание:

Проведите сравнительный анализ платежных систем США, Японии, Великобритании, Германии, Франции.

Задания для самоконтроля:

1. Карты какой платежной системы первыми стали обслуживаться на территории Советского Союза?
 - а) Visa
 - б) American Express
 - в) Diners Club
 - г) Beriozka.
2. Кто является собственником пластиковой карты?
 - а) Держатель карты
 - б) Банк-эмитент
 - в) И тот, и другой в равных долях
 - г) Платежная система.

3. Что необходимо сделать в первую очередь в случае пропажи банковской карты?
- Уничтожить все записи, содержащие PIN-код от нее.
 - Обратиться в органы внутренних дел с заявлением о пропаже.
 - Связаться с банком и заблокировать карту.
 - Связаться с платежной системой и заблокировать карту.

Практическая работа № 16

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание операций, проводимых с использованием пластиковых карт, характеристику условий и порядка выдачи платежных карт, особенности учета расчетов, осуществляемых с пластиковыми картами

Вопросы для обсуждения темы:

- Виды карт и операций, проводимых с их использованием
- Условия и порядок выдачи платежных карт.
- Учет расчетов с использованием банковских платежных карточек

Ключевые понятия: платежная карта, эквайринг, банковская карта, кредитная карта, банк

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся оформляют документы на получение платежной карты.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

- Перспективы платежных карт в безналичных расчетах.
- Развитие эквайринга.

2) Творческое задание: Проведите сравнительный анализ пластиковых карт различных видов.

Задания для самоконтроля:

1. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на ее отдельном (карточном) счете в банке:

- срочная
- дебитная
- кредитно-дебитная
- кредитная

2. ...пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита

- срочная
- дебитная
- кредитно-дебитная
- кредитная

3. ... - доходы от предоставления расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц, операций с пластиковыми картами.

- процентные доходы
- комиссионные доходы
- доходы от побочной деятельности банка
- прочие доходы.

4. Деятельность банка по обслуживанию пластиковых карточек именуется:

- кроссированием
- эмиссией
- эквайрингом
- домициляцией.

5. Какой вид банковских карт выдают банки в рамках "зарплатного проекта"?

- Кредитовые.
- Дебетовые
- Кредитно-дебетные.
- Срочные.

Практическая работа № 17

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание банковских операций, подлежащих обязательному контролю, особенности выявления и порядок действий при осуществлении подозрительных операций клиентов банка

Вопросы для обсуждения темы:

1. Операции, подлежащие обязательному контролю
2. Подозрительные операции клиентов банка

Ключевые понятия: банковский контроль, банковская операция, клиент банка, контролер банка, подозрительная операция

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся рассматривают порядок заполнения анкет и сведений контролеру банка, а также осуществляют попытку проведения проверки предоставленных анкет.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

Изучить порядок действий сотрудников подразделений банка при выявлении подозрительных операций.

Практическая работа № 18

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание внутрибанковского контроля как основы предупреждения возможных нарушений, принципы организации текущего контроля в банке, особенности и способы осуществления последующего банковского контроля

Вопросы для обсуждения темы:

1. Содержание внутрибанковского контроля как основы предупреждения возможных нарушений
2. Организация текущего контроля в банке
3. Последующий контроль и способы его проведения

Ключевые понятия: банковский контроль, нарушение, банковская операция

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающиеся находят примеры нарушений при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетах, операций с платежными картами.

Также обучающимся предлагается рассмотреть меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):**1) Подготовить доклады на темы:**

1. Нарушения сотрудников банка при контроле за операциями, подлежащими обязательному контролю.
2. Нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетах, операций с платежными картами.
3. Предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
4. Порядок организации работы по защите от возможного вовлечения банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
5. Порядок подготовки и обучения сотрудников банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

2) Творческое задание: Назовите нормативные акты, регламентирующие организацию контрольных мероприятий, направленных на предотвращение возможных нарушений в банках, связанных с проводимыми операциями.

Тестирование**ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО МДК.01.01. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Компетенции: ПК 1.1-1.4,1.6

№№	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.		Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований подлежат: 1) приему и оплате; 2) возврату плательщику; 3) приостановлению; 4) помещению в картотеку.	ПК 1.1.
2.		Форма расчетов, при которой банк обязуется по поручению плательщика за	ПК 1.1.

		счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в установленный законом либо договором срок - это		
3.		Платежными поручениями не могут производиться следующие расчеты: 1) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; 2) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; 3) перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета); 4) для взыскания по исполнительным документам.	ПК 1.1.	
4.		Платежный документ помещается в картотеку №2: 1) при отсутствии денежных средств на расчетном счете физического лица; 2) при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете банка; 3) при отсутствии денежных средств на расчетном счете юридического лица; 4) верны все пункты.	ПК 1.1.	
5.		По платежному документу, помещенному в картотеку 2 оплачивается в первую очередь: 1) заработная плата работникам; 2) исполнительный лист по алиментам; 3) требование налоговой по задолженности в бюджет; 4) платеж поставщику.	ПК 1.1.	
6.		Платежное поручение с назначением платежа «Оплата НДФЛ с заработной платы» имеет очередность:	ПК 1.1.	
7.	 счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.	ПК 1.1.	
8.	 счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.	ПК 1.1.	
9.		результат безналичных денежных отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д. – это...	ПК 1.1.	
10.		Счета по открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств (драгоценного металла), размещаемых (размещаемого) в банках в целях получения доходов в виде процентов.	ПК 1.1	
11.		Оплата расчетных документов в последовательности, установленной ст. 855 ГК РФ (очередность платежей), осуществляется при: 1) достаточности средств на счете; 2) недостаточности средств на счете; 3) заявлению плательщика; 4) в случаях, установленных договором между плательщиком и кредитной организацией.	ПК 1.2	
12.		Списание средств со счета осуществляется на основании следующих документов: 1) товаротранспортных документов; 2) товарораспорядительных документов; 3) расчетных документов; 4) счетов-фактур.	ПК 1.2	
13.	 является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке	ПК 1.2	
14.		Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчётов служит наличие у плательщика и получателя.....	ПК 1.2	

15.		<p>Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России 2) При наличии средств на счете плательщика * 3) В том случае, если плательщик - коммерческая организация 4) В том случае, если плательщик и получатель средств обобщивающиеся в данном банке 	ПК 1.2	
16.		<p>В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Отзывными и безотзывными 2) Покрытыми и непокрытыми 3) Именными и ордерными 4) Срочными, досрочными и отсроченными 	ПК 1.2	
17.		<p>Срочные платежные поручения могут использоваться</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) При авансовых платежах, отгрузке товаров и частичных платежах при крупных сделках 2) Только при авансовых платежах в мелких сделках 3) Только при отгрузке товара в крупных сделках 4) Только при частичных платежах при крупных сделках 	ПК 1.2	
18.		<p>Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России 2) При наличии средств на счете плательщика * 3) В том случае, если плательщик - коммерческая организация 4) В том случае, если плательщик и получатель средств обобщивающиеся в данном банке 	ПК 1.2	
19.		<p>В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Отзывными и безотзывными 2) Покрытыми и непокрытыми 3) Именными и ордерными 4) Срочными, досрочными и отсроченными * 	ПК 1.2	
20.		<p>В безналичном обороте функционируют деньги в качестве</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Средства обращения 2) Средства накопления 3) Средства платежа 4) Меры стоимости 	ПК 1.2	
21.		Основными методами мобилизации государственных доходов являются...	ПК 1.3	
22.		<p>Совокупность государственных мероприятий в области налогов – это...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) финансовое право 2) бюджетная политика 3) налоговая политика 4) налоговые льготы 	ПК 1.3	
23.		<p>Бюджетные взаимоотношения Федерального центра и регионов – это...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) межбюджетные отношения 2) бюджетная система 3) бюджетный федерализм 4) бюджетный процесс 	ПК 1.3	
24.		<p>Методы покрытия дефицита бюджета...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) эмиссии, займы 2) двойное налогообложение 3) отсрочка платежей 4) рефинансирование государственного долга 	ПК 1.3	
25.		Средства, передаваемые вышестоящим бюджетом на выравнивание	ПК 1.3	

		бюджетной обеспеченности – это...		
26.		Что относится к платежным документам 1) Вексель 2) Платежное поручение 3) Аккредитив 4) Платежное требование	ПК 1.3	
27.		Расчётные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк: 1) в течение двадцати календарных дней, не считая дня их выписки; 2) в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки; 3) в течение трёх календарных дней.	ПК 1.3	
28.		Операция в подразделении Банка России - это: 1) Выполнение платежа в виде передачи платежного поручения в территориальное подразделение Банка России и зачисление средств на корреспондентский счет; 2) Инициирование платежа (ввод данных по поручению клиента, проверка информации, контроль документа, подтверждение платежа в случае успешной проверки); 3) Завершение обработки проводок по выполнению операции, подготовка выписок по всем лицевым счетам клиентов и формирование учетных регистров и отчетов.	ПК 1.3	
29.		Урегулирование расчетов - это: 1) Выполнение платежа в виде передачи платежного поручения в территориальное подразделение Банка России и зачисление средств на корреспондентский счет; 2) Инициирование платежа (ввод данных по поручению клиента, проверка информации, контроль документа, подтверждение платежа в случае успешной проверки); 3) Завершение обработки проводок по выполнению операции, подготовка выписок по всем лицевым счетам клиентов и формирование учетных регистров и отчетов.	ПК 1.3	
30.		Объявления на взнос наличными оформляются:	ПК 1.3	
31.		... счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором.	ПК 1.4	
32.		Сторонами договора банковского счета являются: 1) банк и юридическое лицо; 2) небанковская депозитно-кредитная организация и индивидуальный предприниматель; 3) небанковская организация инкассации и физическое лицо (гражданин); 4) верны все.	ПК 1.4	
33.		Безналичные расчёты производятся юридическими и физическими лицами.....	ПК 1.4	
34.		...признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств	ПК 1.4	
35.		Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета 1) Корреспондентские 2) ЛОРО 3) НОСТРО 4) Бюджетные	ПК 1.4	
36.		Экономические процессы в народном хозяйстве опосредствуются преимущественно ... оборотом 1) Безналичным 2) Наличным 3) Сезонным	ПК 1.4	

		4) Валютным		
37.		Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем возлагаются на 1) Регистрационную палату 2) Коммерческие банки 3) Клиринговые центры 4) ЦБ РФ	ПК 1.4	
38.		Корреспондентские счета банков открываются 1) По указанию ЦБ РФ 2) По указанию муниципалитетов 3) На основе межбанковских соглашений 4) По указанию Министерства финансов РФ	ПК 1.4	
39.		Ремитент 1) продавец 2) получатель средств* 3) плательщик 4) тот кто выдает вексель	ПК 1.4	
40.		Корреспондентские счета банков открываются 1) По указанию ЦБ РФ 2) По указанию муниципалитетов 3) На основе межбанковских соглашений 4) По указанию Министерства финансов РФ	ПК 1.4	
41.		Карты какой платежной системы первыми стали обслуживаться на территории Советского Союза? 1) Visa 2) American Express 3) Diners Club 4) Beriozka.	ПК 1.6	
42.		Кто является собственником пластиковой карты? 1) Держатель карты 2) Банк-эмитент 3) И тот, и другой в равных долях 4) Платежная система.	ПК 1.6	
43.		Что необходимо сделать в первую очередь в случае пропажи банковской карты? 1) Уничтожить все записи, содержащие PIN-код от нее. 2) Обратиться в органы внутренних дел с заявлением о пропаже. 3) Связаться с банком и заблокировать карту. 4) Связаться с платежной системой и заблокировать карту.	ПК 1.6	
44.		По способу записи информации на карту: 1) штрих-кодирование; 2) кодирование на магнитной полосе и чип; 3) лазерная запись (оптические карты); 4) все перечисленные.	ПК 1.6	
45.		По территориальной принадлежности: 1) международные, действующие в большинстве стран; 2) карты, действующие в одном конкретном учреждении; 3) карты локальные; 4) все перечисленные выше.	ПК 1.6	
46.		По принадлежности к учреждению-эмитенту: 1) банковские карты, эмитент – банк; 2) коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями; 3) карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт; 4) все перечисленные.	ПК 1.6	

47.		Весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек осуществляет ...	ПК 1.6	
48.		При выдаче кредитной пластиковой карточки клиенту банком обязательно необходимо: 1) установить общий лимит суммы кредита; 2) установить разовый лимит суммы одной покупки; 3) оценить платежеспособность клиента; 4) рассчитать доход от операции с пластиковой картой.	ПК 1.6	
49.		К недостаткам банковских карт относят: 1) за снятие наличных денежных средств в банкоматах сторонних банков берётся процент; 2) удобство совершения платежа; 3) владельцы банковских карт всё чаще и чаще подвергаются атакам мошенников; 4) нет необходимости носить с собой большие суммы наличных денежных средств.	ПК 1.6	
50.		Данные карты выдаются банком сотрудникам организации для того, чтобы на них осуществлялось перечисление заработной платы. 1) зарплатная; 2) кредитная; 3) дебетовая; 4) карта с ситсемой CashBack.	ПК 1.6	

Карточки задания
ПК 1.1-1.4,1.6 ОК01-05, ОК09-11

Задача 1.

Юридическим лицом получен кредит на 90 дней, под 18% годовых, в сумме 100000 руб., с условием единовременного погашения в конце срока, а фактически был погашен через 75 дней, определить сумму к погашению (за базу берем 30 дней в месяце, 360 дней в году).

Задача 2.

Срочный депозит физического лица помещен в банк на 6 месяцев, под 8% годовых, в сумме 20000 руб., определить сумму дохода по вкладу в конце срока (проценты простые, за базу берем 30 дней в месяц, 360 дней в году).

- а) 20800 руб.;
- б) 20000 руб.;
- в) 800 руб.

Задача 3.

Клиент вложил в банк на депозит 200 000 руб. на срок с 12 апреля по 26 мая с простой процентной ставкой 36% годовых. Рассчитайте доход клиента по трем методикам. Год не високосный.

Задача 4.

Вкладчик положил в банк 2000 тыс.д.е. Какая сумма будет на счете вкладчика через 3 года, если банк производит начисление процентов по сложной номинальной ставке $j_4 = 10\%$, т.е. производится ежеквартальное начисление процентов?

Задача 5.

Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 25% годовых. Определите коэффициент наращивания и наращенную сумму депозита в 1000\$. Срок депозита 3 года. Проценты простые.

Задача 6.

На депозит положена сумма 800 тыс. руб. Номинальная годовая банковская ставка равна 48%. Сложные проценты начисляются каждый месяц, т.е. годовая номинальная ставка применяется 12 раз в году. Ожидаемый месячный темп инфляции (h) равен 10%. Определить наращенную сумму (с учетом инфляции) через четыре месяца.

$$S_{\text{инф}} = S_0 * (1 + i^m/m)^t / (1 + h)^t$$

Задача 7.

Клиент получил кредит сроком на 3 месяца 60 тыс. руб. Сумма возврата кредита 62,25 тыс. руб. Определите процентную ставку банка

Задача 8.

Предприятие взяло кредит 300 тыс.руб. на 3 года по 17% годовых и по иссечении заемного периода должно вернуть кредит с процентами. Сколько должно заплатить предприятие (проценты сложные)?

Задача 9.

Клиент внес в коммерческий банк вклад «до востребования» в сумме 20 000 руб. под номинальную процентную ставку 12%. Начисление процентов ежемесячное. Вклад внесен 23 января и получен 4 августа. Определите коэффициент наращения, наращенную сумму и доход клиента.

Задание 10

Оформить заявление на открытие лицевого счета в валюте РФ в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 01.07.2016 г. Оформить договор на открытие счета № 40702810200000000898 от 10.07.2016 г.

Задание 10

Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати при открытии лицевого счета в долларах США в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 01.07.2016 г. Оформить договор на открытие счета № 30101880200000000898 от 10.07.2016 г.

Задание 10

Оформить заявление на закрытие лицевого счета № 40702810200000000898 от 10.07.2016 г. в валюте РФ в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 30.07.2016 г. Оформить заявление на закрытие лицевого счета № 40702840200000000898 от 10.07.2016 г. в долларах США в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 30.07.2016 г.

Задание 11

Оформить выписку по лицевому счету ОАО «САМОПТТОРГ» в КБ «Самарский банк» БИК 051849752 р/с 40702810100000000298 за период с 01.08.2016 по 31.08.2016, отразив следующие операции:

Задание 12

Заполнить календарь выдачи наличных средств ОАО «Самарским Банком»

Задание 13

Оформить «Справку по результатам проверки соблюдения предприятием порядка работы денежной наличностью».

Задание 14

Оформить платежное поручение по оплате ОАО «САМОПТТОРГ»
Оформить выписку по счету поставщика, выданную банком поставщика, отражающую оплату по платежному поручению

Задание 15

Оформить мемориальный ордер по платежному поручению по оплате

Оформить платежное требование по оплате ОАО “ПромТорг”
Оформить выписку по счету поставщика, выданную банком поставщика, отражающую оплату по платежному требованию
Оформить инкассовое поручение

Задание 16

Оформить аккредитив по оплате ОАО “САМОПТТОРГ”
Оформить переводной вексель, выданный ОАО “САМОПТТОРГ”

Задание 17

Оформить выписку в банке поставщика по счету поставщика по аккредитиву по оплате
Оформить выдачу чека

Задание 18

Отразить в учете следующие операции. Рассчитать обороты по дебету и кредиту расчетных счетов каждого из предприятий и вычислить остаток по счету

Задание 19

Оформить выписку из счета клиента за 03.08.16 – 04.08.16, где отражены первоначальная операция по перечислению средств, возврат средств на р/с клиента по платежному поручению вид операции – 01 , а также операция по перечислению средств по правильным реквизитам по п/п № 52 от 10.08.16 г.

Задание 20

Оформить платежное поручение по оплате налога на добавленную стоимость

Вопросы для устного опроса

ПК 1.1-1.4,1.6 ОК01-05, 09-11

1. Правовое регулирование наличных и безналичных расчетов
2. Понятие и виды расчетов
3. Порядок открытия и закрытия банковских счетов
4. Документы, предоставляемые для открытия счетов. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов
5. Очередность списания средств со счетов
6. Случаи закрытия банковского счета клиентов
7. Проверка соблюдения организациями порядка работы с денежной наличностью
8. Прогнозирование налично-денежного оборота
9. Нормативные документы, регулирующие безналичные расчеты в РФ
10. Содержание реквизиты расчетных документов
11. Правила совершения операций по расчетным счетам. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов
12. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных поручений
13. Картотека № 2. Характеристика платежного ордера
14. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований
15. Технология совершения расчетных операций с помощью инкассовых поручений
16. Технология совершения расчетных операций с помощью аккредитивов
17. Технология совершения расчетных операций с помощью векселей и чеков
18. Порядок отражения в учете операций по расчетным документам
19. Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов
20. Правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ. Порядок нумерации лицевых счетов по средствам бюджетов
21. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней
22. Порядок и особенности проведения и отражения в учете операций по счетам бюджетов всех уровней

МДК.01.02. Кассовые операции банков
Задания к практическим занятиям
Практическая работа № 1

Цель: Научиться проверять правильность и полноту оформления расчетных документов.

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание
2. Проверить правильность оформления документов
3. Оформить отчет

Задание 1. Проверьте правильность и полноту оформления платежного поручения, запишите ошибки, выявленные в ходе проверки

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1				11.01.2012				01	
				Дата				Вид платежа	
Сумма прописью		Одна тысяча рублей 00 копеек							
ИНН 5254001111		КПП 524601001		Сумма		1000-10			
ООО "Мечта"				Сч. №		1111122222333344444			
Плательщик				БИК					
Волго-Вятский банк Сбербанка РФ г.Нижний Новгород				Сч. №		3010181090000000603			
Банк плательщика				БИК		042202001			
ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской обл. г.Н.Новгород				Сч. №					
Банк получателя				Сч. №		4010181040000010002			
ИНН 5258012881		КПП		Вид оп.		01		Срок плат.	
УФК по Нижегородской области (Государственное учреждение - Отделение Пенсионного фонда РФ по Нижегородской области)				Наз. пл.				Очер. плат. 3	
Получатель				Код				Рез. поле	
39210202020061000160		22412000000		ТП		МС.01.2012		0 0 ВЗ	
Регистрационный номер в системе ПФР 062-043-0xxxxx. Страховые взносы в Пенсионный фонд за январь 2012 года в части финансирования накопительной части трудовой пенсии									
Назначение платежа									
				Подпись				Отметки банка	
М.П.									

Задание 2. Проверьте правильность и полноту оформления платежного поручения, запишите ошибки, выявленные в ходе проверки

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

10.01.2011

Дата

Вид платежа

Сумма прописью | Десять тысяч

ИНН 7725026005

КПП 772901004

Сумм | 10 000 - 00

ООО «Скала»		а		
Плательщик		Сч. №	40702810200000055330	
АКБ «Коммерческий»		БИК	046614783	
Банк плательщика		Сч. №	3010181040000000	
АКИБ "Образование" (ЗАО) г. Москва		БИК	044552663	
Банк получателя		Сч. №	30101810000000000663	
ИНН 7725026023	КПП 772901001	Сч. №	40703810300000000018	
Российский Союз ректоров		Вид оп.	01	Срок плат.
Получатель		Наз. пл.		Очер. плат.
		Код		Рез. поле
				6

Целевой взнос (гуманитарная помощь РСР Юго-Осетинскому университету). НДС не облагается

Назначение платежа

	Подписи	Отметки банка
М.	_____	
П.	_____	

Задание 3. Составьте схему документооборота при расчетах чеками между ОАО «Старт» и ЗАО «Актив»

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 20

7.05.2011

Дата платежа Вид

Условие опла		Срок для акцеп	7
Сумма проп	Девяносто восемь тысяч восемьсот рублей		
ИНН 7717027908 ООО "Заря"	Сумма	98800=	

Платательщик	Сч. №	40702810200000055335		
Филиал ОАО "УРАЛСИБ" в г. Смоленске	БИК	30101810400000000783		
	Сч. №			
Банк плательщика				
АКБ "Нефтепромбанк"	БИК	044585272		
	Сч. №	3010181080000000272		
Банк получателя				
ИНН ЗАО "Милана"	Сч. №	40702810500005042124		
	Вид	01	Очер. плат.	06
Получатель	Наз.		Рез. поле	
	Код			

Назначение платежа

ЗА ЗАПАСНЫЕ ЧАСТИ К АВТОМОБИЛЮ СОГЛ. КОНТР. от 01.05.2010, ТТН

№0069723, СУММА: 98800-00

В т.ч. НДС (18%): 15071-19

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов 07.05.2011

Контрольные вопросы:

1. Перечислите формы безналичных расчетов
2. В каких случаях применяются платежные поручения.
3. Охарактеризуйте основные ошибки, встречаемые при заполнении расчетных документов.

Практическая работа № 4

Цель: Научиться оформлять выписки со счетов клиентов

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

4. Прочитать задание
5. Оформить выписки со счетов клиентов
6. Оформить отчет

Указания для выполнения работы

Выписка из расчетного счета организации является банковским документом, дающим бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств на расчетном счете предприятия. По сути выписка является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, и составляется банком по каждому операционному дню, в котором производились операции со счетом клиента.

Выписки из различных банков могут немного отличаться по форме из-за различий обслуживающей техники.

Основные поля документа:

"Дата проводки" - указывается дата, когда произведена операция на расчетном счете клиента.

"ВО" - вид финансовой операции:

- 01 - платежное поручение;
- 02 - платежное требование;
- 03 - денежный чек (получение наличных с расчетного счета);
- 04 - чек расчетный;
- 06 - инкассовое поручение;
- 08 - аккредитив;
- 16 - платежный ордер.

"Ном. док. банка" - входящий номер документа, поступившего в уполномоченный банк из другого банка.

"Ном. док. клиента" - номер платежного документа.

"БИК банка корр." - БИК банка получателя (отправителя), т.е. корреспондента.

"Корр. счет" - корреспондентский счет его банка.

"Счет плательщика" - расчетный счет плательщика.

"Счет получателя" - расчетный счет получателя.

"Дебет" - расходные операции клиента.

"Кредит" - приходные операции клиента.

Банк хранит денежные средства организации, поэтому считает себя должником клиента, т.е. имеет кредиторскую задолженность перед владельцем счета. В связи с этим лицевой счет каждого владельца для банка является пассивным, а поэтому остатки средств на расчетном счете на определенную дату, зачисление средств на расчетный счет владельца, банк отражает в выписке по кредиту расчетного счета. Все суммы списаний, т.е. уменьшение своего долга перед владельцем счета, банк отражает в выписке по дебету лицевого (расчетного) счета.

Задание 1. Заполните лицевой счет ЗАО «Индустрия»

ЗАО «Индустрия» обслуживается в АКБ «Поволжье». Расчетный счет № 40702810200000055335 19.01.2011 по счету были проведены следующие операции:

1. Выданы денежные средства по денежному чеку –15 000рублей. № чека 075860.
2. Перечислены денежные средства со счета ИП Николаеву Н.И. – 50 000 рублей.
БИК 046614783
Кор. счет 30101810400000000783
Расчетный счет ИП Николаева 40802810200000055330, № документа клиента 81
3. Поступили денежные средства от ООО «Омега» за выполненные работы
БИК 046614980
Кор. счет 30101810400000000140
Расчетный счет ООО «Омега» 40702810200000055330, № документа клиента 29, № документа банка 145
4. Перечислены денежные средства АО «Альфа» за поставленные товары
БИК 046614980
Кор. счет 301018104000000002530
Расчетный счет АО «Альфа» 40702810200000055100, № документа клиента 29.

Задание 2. В приложении 1 приведен лицевой счет ООО «Ангела» за 15.12, открытый в КБ «Стройинвест». Определите итоговые обороты по дебету и кредиту лицевого счета ООО «Ангела» и установите исходящий остаток по состоянию на 16 декабря. Укажите операции, отраженные по дебету и кредиту, и порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета клиента.

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте назначение банковских выписок со счетов клиентов;
2. Опишите основные реквизиты выписок из лицевого счета клиента;
3. Где в выписке отражается зачисление и списание со счета?

Практическая работа № 5

Цель: Научиться оформлять выписки со счетов клиентов

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

7. Прочитать задание
8. Оформить выписки со счетов клиентов
9. Оформить отчет

Указания для выполнения работы

Выписка из расчетного счета организации является банковским документом, дающим бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств на расчетном счете предприятия. По сути выписка является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, и составляется банком по каждому операционному дню, в котором производились операции со счетом клиента.

Выписки из различных банков могут немного отличаться по форме из-за различий обслуживаемой техники.

Основные поля документа:

"Дата проводки" - указывается дата, когда произведена операция на расчетном счете клиента.

"ВО" - вид финансовой операции:

01 - платежное поручение;

02 - платежное требование;

03 - денежный чек (получение наличных с расчетного счета);

04 - чек расчетный;

06 - инкассовое поручение;

08 - аккредитив;

16 - платежный ордер.

"Ном. док. банка" - входящий номер документа, поступившего в уполномоченный банк из другого банка.

"Ном. док. клиента" - номер платежного документа.

"БИК банка корр." - БИК банка получателя (отправителя), т.е. корреспондента.

"Корр. счет" - корреспондентский счет его банка.

"Счет плательщика" - расчетный счет плательщика.

"Счет получателя" - расчетный счет получателя.

"Дебет" - расходные операции клиента.

"Кредит" - приходные операции клиента.

Банк хранит денежные средства организации, поэтому считает себя должником клиента, т.е. имеет кредиторскую задолженность перед владельцем счета. В связи с этим лицевой счет каждого владельца для банка является пассивным, а поэтому остатки средств на расчетном счете на определенную дату, зачисление средств на расчетный счет владельца, банк отражает в выписке по кредиту расчетного счета. Все суммы списаний, т.е. уменьшение своего долга перед владельцем счета, банк отражает в выписке по дебету лицевого (расчетного) счета.

Задание 1. Заполните лицевой счет ЗАО «Индустрия»

ЗАО «Индустрия» обслуживается в АКБ «Поволжье». Расчетный счет № 40702810200000055335 19.01.2011 по счету были проведены следующие операции:

5. Выданы денежные средства по денежному чеку –15 000 рублей. № чека 075860.
6. Перечислены денежные средства со счета ИП Николаеву Н.И. – 50 000 рублей.
БИК 046614783
Кор. счет 30101810400000000783
Расчетный счет ИП Николаева 40802810200000055330, № документа клиента 81
7. Поступили денежные средства от ООО «Омега» за выполненные работы
БИК 046614980
Кор. счет 30101810400000000140
Расчетный счет ООО «Омега» 40702810200000055330, № документа клиента 29, № документа банка 145
8. Перечислены денежные средства АО «Альфа» за поставленные товары
БИК 046614980
Кор. счет 30101810400000002530
Расчетный счет АО «Альфа» 40702810200000055100, № документа клиента 29.

Задание 2. В приложении 1 приведен лицевой счет ООО «Ангела» за 15.12, открытый в КБ «Стройинвест». Определите итоговые обороты по дебету и кредиту лицевого счета ООО «Ангела» и установите исходящий остаток по состоянию на 16 декабря. Укажите операции, отраженные по дебету и кредиту, и порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета клиента.

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте назначение банковских выписок со счетов клиентов;
2. Опишите основные реквизиты выписок из лицевого счета клиента;
3. Где в выписке отражается зачисление и списание со счета клиента?

Практическая работа № 6

Цель: Научиться рассчитывать и взыскивать сумму вознаграждения за расчетно–кассовое обслуживание

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание
2. Выполнить необходимые расчеты
3. Оформить отчет

Указания для выполнения работы

Задание 1. Рассчитать сумму вознаграждения за расчетно – кассовое обслуживание, составьте бухгалтерские проводки и определите документы, на основании которых были совершены операции. Определите остаток по счету, если сальдо на начало 235 000. (Приложение 1)

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ
1	Перечислены денежные средства ИП Николаеву в другой банк			50 000	
2	Потушили денежные средства от ООО «Альфа», которая обслуживается в том же банке			21 000	
3	Перечислены денежные средства подрядной организации А в другой банк			12 000	
4	Выданы денежные средства по денежному чеку на выплату заработной платы			80 000	
5	Приняты 3 платежных поручения на перечисление налогов в послеоперационное время			25 000	
6	Выдана чековая книжка на 25 листов			1	
7	Внесены наличные денежные средства на счет			18 000	
8	Списаны денежные средства за расчетно – кассовое обслуживание за январь				

Задание 2. Откройте счет ООО «Старт», составьте бухгалтерские проводки, определите остаток по счету на конец дня 13 марта и рассчитайте сумму вознаграждения за расчетно – кассовое обслуживание (Приложение 1)

12 марта в ООО КБ «Вега-Банк» негосударственная коммерческая организация ООО «Старт» открывает расчетный счет: валюта- рубли, ключ-5, номер филиала 18, номер лицевого счета 456. 13 марта по счету проведены операции – внесены наличные денежные средства на счет – 35 000, приняты документы на перечисление денежных средств ИП в послеоперационное время в другой банк – 38 000, выданы денежные средства на командировочные расходы – 28 000.

Задание 3. ОАО «Омега» обратилось в банк с целью открыть расчетный счет. Перечислите документы, необходимые для открытия счета. В случае принятия банком положительного решения, определите, каким документом регулируются отношения между банком и клиентом, опишите его основные реквизиты.

Задание 4. Рассчитайте сумму вознаграждения за расчетно – кассовое обслуживание за февраль ИП Николаева К.И. (Приложение 1)

1. Выданы денежные средства на выплаты социального характера – 56 000 рублей.
2. Принято 5 платежных документа в послеоперационное время- 90 000 рублей.
3. Подготовлена и выдана справка по запросу клиента – 1 шт.

4. Выдана чековая книжка на 50 листов – 1 шт.
5. Выдан дубликаты платёжных документов – 2 шт.

Контрольные вопросы:

1. На основании какого документа банк удерживает комиссию за расчетно – кассовое обслуживание?
2. Перечислите дополнительные услуги банка по обслуживанию счета ;
3. Укажите примерные тарифы на снятие наличных денег со счета.

Практическая работа № 7

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету расчетов платежными поручениями

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

4. Прочитать задание;
5. Составить бухгалтерские проводки;
6. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Задание 1. Остаток по расчетному счету АО 40602 на 5 июня составил 8 800 тыс.руб. В течение дня к счету предъявлены определенные требования. Составьте бухгалтерские проводки и определите остаток по счету на конец дня.

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1	Платежное поручение на предварительное перечисление средств за подготовленный поставщиком к отгрузке товар			700
2	Платежное поручение за полученные от поставщика и оприходованные товарно- материальные ценности			2 500 00
3	Выплата денежных средств по денежному чеку			80
4	Платежное поручение на перечисление платежей в бюджет			30
5	Платежное поручение в оплату кредиторской задолженности ИП в том же банке			25
6	Платежное поручение на зачисление денежных средств от покупателя негосударственной финансовой организации в том же банке			95

Задание 2. ОАО «Альфа» 10 июня предоставило в АКБ «Транскредитбанк» следующие документы, подлежащие оплате с расчетного счета № 40702 (остаток средств на счете 25 500 рублей). Составьте бухгалтерские проводки и определите остаток по счету на 11 июня.

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Платежное поручение на перечисление филиалу в г.Владимире средств для выплаты зарплаты и текущих хозяйственных расходов			5 200
2	Денежный чек на выплату заработной платы			6 800
3	Платежное поручение на перечисление налогов в бюджет			1 100
4	Зачисление денежных средств согласно платежному поручению от покупателя			10 500
5	Перечислены денежные средства по платежному поручению негосударственной финансовой организации в том же банке			2 000

Задание 3. По расчетному счету 40702 АО «Рассвет» на 12 августа остаток средств составил 43 730 тыс.руб. В этот день по указанному счету совершены определенные операции.

Составьте бухгалтерские проводки и определите остаток по счету на конец дня.

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Поступили денежные средства по объявлению на взнос наличными			12
2	По платежному поручению перечислен налог на прибыль			1 840
3	Зачислены средства с аккредитива покупателя			13 150
4	Оплачено платежное поручение иногороднего поставщика за товарно – материальные ценности			15 800
5	Поступил платеж по платежному поручению № 976			21 300
6	Зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению № 114			5 780

Контрольные вопросы:

1. В каких случаях в качестве расчетного документа применяется платежное поручение?
2. В каком виде принимаются и исполняются платежные поручения ;
3. Каков срок действия платежного поручения с даты оформления для предъявления его в банк?

Практическая работа № 8

Тема: Составление бухгалтерских проводок по учету операций по расчетным счетам клиентов

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по операций по расчетным счетам

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Задание 1. Составьте бухгалтерские проводки по учету расчетов платежными требованиями

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1	В банк поступило платежное требование, требующее акцепта плательщика			68 000
2	Акцептованное платежное требование после приема заявления плательщика списывается с внебалансового учета			68 000
3	Оплата платежного требования со счета плательщика (обслуживаются в разных банках)			68 000
4	В виду отсутствия средств на счете акцептованное платежное требование помещается в картотеку по счету 90902			35 000
5	Оплачено платежное требование с условием безакцептного списания			10 000

Задание 2. Составьте бухгалтерские проводки по учету расчетов чеками

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Банк за счет средств расчетного счета депонирует сумму на специальном счете			300 000
2	Списан выданный бланк чековой книжки			1
3	Зачислена на расчетный счет чекодержателя сумма платежа по чеку			300 000
4	На расчетный счет чекодержателя в другом банке перечислена сумма платежа			300 000
5	В банке чекодержателя зачислена на расчетный счет чекодержателя сумма платежа по чеку			300 000

Задание 3. Завод стали 21 марта (расчетный счет 40502) предоставил в отделение банка платежное поручение № 31 на сумму 3 700 рублей на перечисление механическому заводу (расчетный счет 40702 в том же банке) за поставленный 20 марта товар. В тот же день поручение было оплачено отделением банка. Составьте бухгалтерскую проводку. Составьте схему документооборота.

Задание 4. Кунцевское отделение банка Москвы 10 июня приняло от объединения «Звезда» (расчетный счет 40602) платежное требование №56 на 60 000 рублей за товары, поставленные 5 июня. Платательщик – «Строймет», расчетный счет которого находится в отделении Стройбанка в Тольятти. Составьте бухгалтерские проводки и опишите порядок документооборота.

Задание 5. Во владимирский банк «Луч» 15 июня на счет филиала АО «Вега» поступило 54 000 рублей по объявлению на взнос наличными. Остаток по счету на начало дня 250 000 рублей. Составьте бухгалтерские проводки по приведенным операциям и определите остаток по счету на конец дня:

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Денежный чек на получение зарплаты			35 000
2	Платежное поручение на перечисление налогов, удержанных из заработной платы			10 000
3	Платежное поручение на перечисление базе материально – технического снабжения за бумагу			15 000
4	Платежное поручение на перечисление средств складу за топливо			8 000

Контрольные вопросы:

1. Перечислите формы безналичных расчетов
2. Перечислите основные реквизиты расчетных документов;
3. Что представляет собой карточка с образцами подписей и оттиском печати.

Практическая работа № 9

Цель: Научиться выполнять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Денежные средства могут ошибочно поступить на расчетный счет организации в следующих случаях:

- по ошибке плательщика (например, если он неверно указал получателя средств в платежном поручении);
- по ошибке банка.

Получатель денежных средств может узнать о суммах, ошибочно зачисленных на ее расчетный счет, из банковской выписки. О таких суммах организация должна письменно сообщить в обслуживающий банк. Сделать это нужно в течение десяти дней со дня получения выписки. Форма сообщения об ошибочном зачислении средств законодательно не установлена. Банк может утвердить ее в своих внутренних правилах. Если банк не предоставил организации форму такого документа, то его можно составить в произвольном виде.

По общему правилу денежные средства, которые организация получила на расчетный счет по ошибке, нужно вернуть. Это связано с тем, что такие деньги перечислены на счет организации без оснований, которые предусмотрены законом или договором. А значит, у нее нет законных прав на такие средства. Это следует из статьи 1102 Гражданского кодекса РФ.

Ситуация: в какой срок организация обязана вернуть средства, ошибочно зачисленные на ее расчетный счет

Однозначного ответа на этот вопрос законодательство не содержит.

Если обязательство не содержит сроков его исполнения и условий, позволяющих определить этот срок, то оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения (п. 2 ст. 314 ГК РФ). То есть организация должна вернуть деньги в разумный срок после того, как она узнала об ошибочном зачислении средств на ее счет.

Узнать об ошибочном зачислении средств на расчетный счет организация может из банковской выписки. При этом она должна письменно сообщить в обслуживающий банк об ошибочном зачислении средств на расчетный счет. Именно дата получения банковской выписки является моментом, когда организация должна была узнать об ошибочном зачислении средств на ее счет (п. 26 постановления от 8 октября 1998 г. Пленума Верховного суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14).

Однако при анализе банковской выписки организация не всегда может понять, что средства зачислены на ее счет ошибочно (например, при большом количестве покупателей и авансовой форме расчетов). В этом случае датой получения такой информации является момент, когда организация могла получить сведения об ошибочном зачислении средств. При этом в случае судебного разбирательства организация должна доказать, что на основании банковской выписки она не смогла определить, что средства были зачислены на ее счет ошибочно. В таком случае датой получения информации об ошибочном зачислении средств может быть момент, когда организация получила письмо от плательщика средств с просьбой вернуть такой платеж. Подтверждает указанную позицию и арбитражная практика.

Что считать разумным сроком для возврата ошибочно полученных средств, в законодательстве не сказано. Если организация узнала об ошибочном перечислении денег из банковской выписки, то в письменном сообщении об этом банку можно дать ему указание о немедленном списании ошибочно полученных сумм.

Кроме того, плательщик может указать срок возврата средств в своем письме. Если такого указания нет, то во избежание разногласий и ответственности за необоснованное обогащение уточните дату возврата средств у плательщика. При этом такую договоренность лучше оформить письменно.

Если организация вовремя не вернет ошибочно зачисленные на ее расчетный счет деньги, то плательщик может взыскать с нее проценты за пользование чужими средствами.

Плательщик начислит проценты на всю сумму ошибочно перечисленных средств. По общему правилу годовой размер процентов определяется ставкой рефинансирования на день возврата средств. Если плательщик средств будет взыскивать с организации проценты через суд, то суд может определить годовой размер процентов, исходя из ставки рефинансирования на дату предъявления иска или вынесения решения суда. Об этом сказано в статье 395 Гражданского кодекса РФ и постановлении от 8 октября 1998 г. Пленума Верховного суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14. Проценты за пользование чужими денежными средствами будут начислены с момента, когда организация узнала (должна была узнать) о необоснованном обогащении, по день возврата средств (п. 2 ст. 1107 ГК РФ).

Ситуация: может ли банк списать ошибочно перечисленные на расчетный счет деньги без распоряжения организации. Ответ на этот вопрос зависит от условий договора банковского счета. На практике в большинстве случаев банки прописывают в договоре банковского счета порядок списания ошибочно перечисленных средств с расчетного счета организации. Такое право им дает пункт 2 статьи 854 Гражданского кодекса РФ. Поэтому банк вправе списать средства, ошибочно перечисленные на расчетный счет организации, без ее распоряжения, если такое условие прописано в договоре банковского счета.

Если такого условия в договоре банковского счета нет, то списать ошибочно перечисленные деньги без распоряжения организации банк не вправе.

Организация не обязана возвращать ошибочно полученные средства, перечисленные во исполнение обязательства, в частности:

- до наступления срока исполнения, если обязательством не предусмотрено иное (например, средства, полученные в виде аванса);
- по истечении срока исковой давности (например, если покупатель перечислил организации задолженность, по которой истек срок исковой давности).

Предположим, бухгалтер получает очередную банковскую выписку и видит, что с расчетного счета компании безо всяких на то оснований была снята некоторая сумма денег. Об ошибке нужно письменно сообщить в обслуживающий банк. Главное успеть это сделать в течение десяти дней со

дня получения выписки. Иначе совершенная операция будет считаться подтвержденной и оспорить ее можно будет уже только в суде. Строго установленной формы сообщения об ошибочном списании денег со счета нет. Для начала стоит спросить образец такого документа в банке. Пока сотрудники банка рассматривают претензию и выясняют все обстоятельства, может пройти немало времени. Если деньги были списаны необоснованно, компания вправе взыскать с банка проценты за пользование чужими денежными средствами. Так поступить позволяет статья 856 Гражданского кодекса РФ. В письменной претензии к банку о данном праве стоит заявить. При этом берется ставка рефинансирования, действующая на день возврата денег.

Если же добровольно уплачивать проценты банк отказался и дело дошло до суда, то сумму процентов суд посчитает исходя из ставки ЦБ РФ на дату предъявления иска или вынесения решения суда. Об этом сказано в статье 395 Гражданского кодекса РФ и постановлении от 8 октября 1998 г. Пленума Верховного суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14.

В любом случае проценты начисляют со следующего дня после списания денег со счета по день их возврата включительно (п. 3 ст. 395, ст. 191 Гражданского кодекса РФ).

Задание 1. Составьте претензию (образец Приложение 1)

19 января при проверке банковской выписки бухгалтер ЗАО «Альфа» обнаружил, что с расчетного счета организации в АКБ «Надежный» списаны 118 000 руб. (в т. ч. НДС – 18 000 руб.). Деньги поступили от ООО «Торговая фирма "Гермес"».

Реквизиты ЗАО «Альфа»:

ИНН 7708123564, КПП 770801001

Адрес: 125008, г. Москва, ул. Басманная, д. 34

р/с 40702810400000001230 в АКБ «Надежный»

к/с 30101810400000000345, БИК 044583345

Задание 2. Заполните таблицу

№	Вопрос	Ответ
1	В каких случаях на счет клиента могут ошибочно поступить денежные средства	
2	На основании какого документа клиент может узнать об ошибочно зачисленных и списанных денежных средствах?	
3	В какой срок организация обязана вернуть средства, ошибочно зачисленные на ее расчетный счет	
4	Может ли банк списать ошибочно перечисленные на расчетный счет деньги без распоряжения организации.	
5	Имеет ли право компания вправе взыскать с банка проценты за пользование чужими денежными средствами.	

Контрольные вопросы:

1. Каким документом регулируются отношения между банком и клиентом?
2. Что отражает банковская выписка по счету клиента?
3. В течение какого срока необходимо сообщить об ошибочном списании денежных средств.

Практическая работа № 10

Цель: Научиться определять порядок предоставления, отзыва и возврата расчетных документов

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Ответить на вопросы
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Процедуры приема к исполнению распоряжений включают: удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта

плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

Банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе регистрацию распоряжений, контроль дублирования распоряжений, получение согласия кредитной организации плательщика на операцию с использованием электронного средства платежа.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, осуществляется банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка).

При приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе кредитная организация проверяет наличие собственноручной подписи.

Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика

Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Получение акцепта плательщика осуществляется банком плательщика посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные банком. При получении акцепта плательщика банком плательщика проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный федеральным законом и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или

представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

2.10. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном банком.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

распоряжений взыскателей средств;

распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с договором.

Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее - очереди распоряжений) банк вправе вести в электронном виде и (или) на бумажных носителях. Помещение распоряжения в очередь не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в банк.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) банком распоряжения.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

Регистрация аннулируемых распоряжений в электронном виде, возвращаемых распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в порядке, установленном банком, с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. При этом обязательной регистрации подлежат аннулированные

распоряжения взыскателей средств.

Задание 1. На основании выдержки из положения 385 П заполните таблицу

№	Вопрос	Ответ
1	Перечислите этапы приема к исполнению распоряжения	
2	Опишите процедуру приема к исполнению распоряжений, требующих акцепта	
3	Как осуществляется контроль распоряжений на бумажном носителе	
4	Как осуществляется контроль целостности распоряжения	
5	В чем заключается структурный контроль распоряжения	
6	Что такое заранее данный акцепт	
7	Как банк получает акцепт от плательщика	
8	Порядок составления заявления об акцепте	
9	Порядок получения отказа от акцепта	
10	Контроль достаточности денежных средств на счете	
11	Порядок отзыва распоряжения	
12	Порядок возврата неисполненных распоряжений	

Контрольные вопросы:

1. Каким документом регулируются безналичные расчеты в РФ?
2. Перечислите формы платежных документов;
3. Опишите преимущества использования системы Клиент – банк»

Практическая работа № 11

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету операций по счетам бюджетов

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки
3. Оформить отчет.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по учету операций по расчетному счету ООО «Индустрия» и рассчитать остаток по счету на конец дня. Сальдо на начало дня 98 000 р.

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	По денежному чеку выданы денежные средства на выплату заработной платы			34 000
2	Перечислены денежные средства негосударственной коммерческой организации в другой банк			10 000
3	Зачислены денежные средства от негосударственной некоммерческой организации (счет в том же банке)			17 000
4	На расчетный счет зачислен кредит, выданный на 1,5 года			200 000
5	Перечислен НДС с заработной платы работников			30 000
6	Перечислены денежные средства подрядной организации в другой банк			9 000
7	Выдана чековая книжка			1

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету операций по расчетному счету ИП Николаева А.А., перечислите документы, на основании которых они оформлены и рассчитайте остаток по счету на конец дня. Сальдо на начало дня 98 000 р.

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Документ	Сумма, руб.
1	На расчетный счет внесены наличные				22 000

	денежные средства от продажи товаров				
2	С расчетного счета перечислены денежные средства за аренду помещения в другой банк				12 000
3	На расчетный счет поступили денежные средства от покупателя (негосударственной коммерческой организации), счет в том же банке				41 000
4	С расчетного счета перечислены денежные средства ИП Смирнову за товары				9 000
5	Перечислены налоги в бюджет				18 000
6	С расчетного счета выданы денежные средства на командировочные расходы				5 000
7	На расчетный счет поступили денежные средства от негосударственной коммерческой организации (счет в том же банке)				22 000

Задание 3. Составьте таблицу

Форма безналичных расчетов	Краткая характеристика	Достоинства	Недостатки	Бухгалтерские проводки
Расчеты платежными поручениями				
Расчеты платежными требованиями				
Расчеты инкассовыми поручениями				
Расчеты чеками				
Расчеты по аккредитивам				

Контрольные вопросы:

1. Из скольких цифр состоит лицевой счет клиента?
2. Где отражаются все движения по счету?
3. Как рассчитать остаток по счету клиента?

Практическая работа № 12

Цель: Научиться оформлять платежные документы на перечисление денежных средств в бюджет

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Оформить документы
3. Ответить на вопросы
4. Оформить отчет.

Задание 1. Заполнить платежное поручение на перечисление НДС

Платежное поручение № 35 от 08.02.2012. ООО «Оттепель» перечисляет денежные средства в уплату НДС за работников за январь в сумме 567200 рублей.

ООО «Оттепель»

ИНН 7718251401, КПП 771801001. Банк: КБ «Собинбанк», БИК 044525487, корсчет 30101810400000000487, расчетный счет 40702810800000001300.

Получатель:

УФК по Томской области
(ИФНС России по Томскому району)
ИНН 7014010065 КПП 701701001
Банк получателя
ГРКЦ ГУ Банка России по Томской области (г.Томск)
БИК 046902001
Счет получателя 40101810900000010007

Вид операции 01, очередность платежа 03.
КБК 18210102010011000110
ОКАТО 69254808000
Основание платежа ТП
Налоговый период МС.01.2012
Номер документа 0
Дата документа 08.02.2012
Тип платежа НС

Задание 2. Заполнить платежное поручение на перечисление страховых взносов в Пенсионный фонд за январь 2012 года в части финансирования накопительной части
ООО "Мечта" перечисляет согласно платежному поручению № 1 от 11.01.2012 1000 рублей.

ООО «Мечта»

ИНН 5254001111

КПП 524601001

Банк: Волго-Вятский банк Сбербанка РФ г.Нижний Новгород

БИК 042202603

Корреспондентский счет 30101810900000000603

Расчетный счет 40702810800000001323.

Получатель:

УФК по Нижегородской области (Государственное учреждение - Отделение Пенсионного фонда РФ по Нижегородской области)

ИНН 5258012881

КПП 525801001

БИК 042202001

Счет получателя 40101810400000010002

КБК 39210202020061000160

ОКАТО 22412000000

Основание платежа ТП

Налоговый период МС.01.2012

Номер документа 0

Дата документа 0

Тип платежа ВЗ

Основание платежа Страховые взносы в Пенсионный фонд за январь 2012 года в части финансирования накопительной части.

Вид операции 01, очередность платежа 03.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «бюджет»;
2. Перечислите уровни бюджетной системы РФ;
3. Перечислите счета по учету бюджетных средств.

Практическая работа № 13

Цель: Научиться оформлять документы на возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Оформить документы
3. Ответить на вопросы
4. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

На практике нередко возникают ситуации, когда при перечислении налога в бюджет налогоплательщик с ошибками оформляет платежное поручение, например, неправильно указывает ИНН, КПП, ОГРН, КБК, или другие реквизиты. В результате у налогоплательщика возникает необходимость вернуть налог, перечисленный по ошибочным реквизитам.

Поручение на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства заполняется налогоплательщиком в соответствии с правилами заполнения поручений.

Итак, согласно **пункту 7 статьи 45 НК РФ** исправлению подлежат **ошибки, не повлекшие неперечисление налога** в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства.

Исправлению подлежат ошибки, допущенные в следующих полях платежного поручения:

- Основание
- Тип
- Принадлежность платежа
- Налоговый период
- Статус плательщика.

В связи с этим, определенное время существовала неясность в вопросе о возможности исправить ошибки в указании кодов ОКАТО, КБК, ИНН плательщика и получателя. Всего указано четырнадцать причин уточнения.

Среди причин уточнения названы:

- код 01 — отсутствует или указан несуществующий (неверный) КБК;
- код 14 — несоответствие КБК типу платежа, указанному в поле 110 расчетного документа.
- код 03 — отсутствует или указан несуществующий (неверный) код ОКАТО;
- код 05 — не указан или неверно указан ИНН плательщика;
- 06 — несоответствие ИНН наименованию плательщика;
- 08 — отсутствует или указан несуществующий (неверный) ИНН получателя.

Таким образом, налогоплательщик имеет право исправлять ошибки, допущенные в таких реквизитах, как КБК, ОКАТО, ИНН. Исправление ошибки в платежном поручении непосредственно связано с исполнением обязанности налогоплательщика по уплате налога.

По общему правилу обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком — физическим лицом со дня внесения им в банк, кассу местной администрации либо в организацию федеральной почтовой связи наличных денежных средств для их перечисления в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства.

В связи с этим важным обстоятельством является тот факт, что при наличии ошибок в платежном поручении, перечисленных в пункте 7 статьи 45 НК РФ, обязанность по уплате налога считается исполненной.

Применительно к платежному поручению обязанность по уплате налога считается неисполненной только в случае неправильного указания в нем номера счета Федерального казначейства и наименования банка получателя, повлекшего неперечисление этой суммы в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства.

1. Для исправления ошибки налогоплательщик должен подать в налоговый орган по месту своего учета **заявление** о допущенной ошибке.

Напоминаю, что в соответствии с пунктом 7 статьи 78 НК РФ заявление о зачете или о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы

2. К заявлению о допущенной ошибке прилагаются **документы**, подтверждающие уплату налогоплательщиком налога и его перечисление в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства.
3. В заявлении **излагается просьба** уточнить основание, тип и принадлежность платежа, налоговый период или статус плательщика.
4. Налоговый орган принимает решение об уточнении платежа и осуществляет пересчет пеней.
5. В случае же пропуска установленного **ст. 78 НК РФ** срока подачи заявления, о зачете излишне уплаченной суммы налога налогоплательщик вправе обратиться в суд с иском о зачете, возврате указанной суммы либо об уточнении платежа.
6. Таким образом, при соблюдении срока подачи заявления об уточнении платежа и условий, предусмотренных **пунктом 7 статьи 45 НК РФ**, налоговый орган принимает решение об уточнении платежа.

Поскольку НК РФ не установлен также и специальный срок для принятия налоговым органом **решения об уточнении платежа**, применяется срок для рассмотрения заявлений налогоплательщиков о зачете (возврате) излишне уплаченной суммы налога, установленный **статьей 78 НК РФ**. Как следует из **пункта 4 статьи 78 НК РФ**, **решение о зачете суммы** излишне уплаченного налога принимается налоговым органом **в течение 10 дней** со дня получения заявления налогоплательщика или со дня подписания налоговым органом и этим налогоплательщиком акта совместной сверки уплаченных им налогов, если такая совместная сверка проводилась.

При этом согласно **пункту 9 статьи 78 НК РФ**, налоговый орган обязан сообщить **в письменной форме** налогоплательщику о принятом решении, о зачете сумм излишне уплаченного налога или решении об отказе в осуществлении зачета **в течение пяти дней** со дня принятия соответствующего решения. Указанное сообщение передается руководителю организации, физическому лицу, их представителям лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.

В ходе принятия решения об уточнении платежа по предложению налогового органа или налогоплательщика может быть проведена **совместная сверка** уплаченных налогоплательщиком налогов. Результаты сверки оформляются актом, который подписывается налогоплательщиком и уполномоченным должностным лицом налогового органа.

Налоговый орган также вправе требовать от банка **копию поручения** налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства, оформленного налогоплательщиком на бумажном носителе. Банк обязан представить в налоговый орган копию указанного поручения **в течение пяти дней** со дня получения требования налогового органа.

Если по результатам рассмотрения заявления об исправлении ошибки налогоплательщику будет отказано в уточнении платежа, налогоплательщик **вправе обжаловать решение** налогового органа **в порядке Раздела VII НК РФ**.

Каждое лицо имеет право обжаловать акты налоговых органов **ненормативного характера, действия или бездействие их должностных лиц в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу) или в суд (статьи 137 и 138 НК РФ)**.

Задание 1. Заполните таблицу

№ п/п	Вопрос	Объяснение ответа
1	Каким документом оформляется перечисление налогов в бюджет юридическими лицами, охарактеризуйте его	
2	В каких реквизитах платежного документа налогоплательщик обычно совершает ошибки при перечислении налогов	
3	Когда обязанность по уплате налогов считается исполненной	
4	В каких случаях обязанность по уплате налогов считается неисполненной	
5	Какие документы необходимо оформить	

	налогоплательщику для возврата или зачета ошибочно перечисленных налогов	
6	Вкакой срок должны быть предоставлены такие документы	
7	Втечение какого срока налоговым органом принимается решение о возврате налогоплательщику ошибочно перечисленных налогов	
8	Сообщает ли налоговый органи опрнятом решении и каким образом	
9	Что вправе потребовать налоговый орган в подтвержденные перечисления налогов	

Задание 2. Заполните заявление

ООО «Мечта» произвело ошибочное перечисление налогов на счет 40101810400000010002 УФК по Нижегородской области при уплате страховых взносов в ПФР в части финансирования страховой части трудовой пенсии. В налоговый орган было предоставлено заявление об ошибочном перечислении денежных средств. Денежные средства необходимо перечислить по следующим реквизитам:

ООО «Мечта»

ИНН 5254001111

КПП 524601001

Банк: Волго-Вятский банк Сбербанка РФ г.Нижний Новгород

БИК 042202603

Корреспондентский счет 30101810900000000603

Расчетный счет 40702810800000001323.

Контрольные вопросы:

1. Кто относится к налогоплательщикам?
2. Перечислите известные вам налоги;
3. Какие налоги уплачивают физические лица?

Практическая работа № 14

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по корреспондентским счетам ЛОРО

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов, калькулятор

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание
2. Составить бухгалтерские проводки
3. Заполнить документы
4. Оформить отчет

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по счету ЛОРО

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Отражена операция по зачислению денежных средств на счет ЛОРО			50 000
2	Списаны денежные средства со счета ЛОРО			30 000
3	Отражены операции при несовпадении даты списания средств с датой отражения по счетам ЛОРО и НОСТРО			
	А)Списаны средства со счета клиента			45 000
	Б) отражено получение выписки в день наступления ДПП в банке - корреспонденте			45 000
	В)отражены платежи по финансово-хозяйственной деятельности банка			37 000
4	Отражены операции в банке – исполнителе платежа в день наступления ДПП			100 000

5	В день наступления ДПП отражено зачисление средств по транзитному платежу в банке - корреспонденте			50 000
6	Отражен возврат банком – корреспондентом средств с корсчета ЛОРО			28 000

Задание 2. Банком – респондентом произведено подкрепление своего счета. Отражите в учете банка корреспондента:

1. Зачислены средства на корсчет в Банке России – 80 000 р.
2. отражена операция в день наступления ДПП – 80 000 р.

Задание 3. АКБ «Нефтепромбанк» имеет корреспондентский счет в АКБ «Коммерческий». Корреспондентские счета открыты в банках на взаимной основе. Определите, какой из банков является корреспондентом, а какой респондентом. Составьте бухгалтерские проводки по списанию и зачислению средств на счета, осуществляемые в один день банком – корреспондентом и банком респондентом.

Задание 4. В АКБ «Инвестиционный» (банк – корреспондент) проведены операции по корреспондентскому счету:

1. получены наличные деньги, с корреспондентского счета, открытого в АКБ «Индустрия» - 90 000;
2. зачислены средства на счет ЛОРО – 120 000 р.;
3. списаны средства со счета ЛОРО – 75 000р.

Отразите данные операции по счетам бухгалтерского учета.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите способы межбанковских расчетов;
2. Дайте понятие «банк – корреспондент» и «банк – респондент»;
3. На каком счете отражаются операции по счету ЛОРО;

Практическая работа № 15

Цель: Научиться определять порядок выверки и контролировать расчеты по корреспондентским счетам

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Ответить на вопросы
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации на момент их принятия. Платежи осуществляются в пределах средств, имеющихся на момент оплаты. При этом принимается в расчет сумма средств, поступающих в течение операционного дня, с учетом кредитов, полученных от Банка России.

Проведение операций по корреспондентским счетам, открытым в учреждениях Банка России, осуществляется в день поступления платежного поручения банка-отправителя платежа. На платежном поручении банка-респондента при проведении расчетов через РКЦ дата перечисления платежа не указывается. Зачисление и списание средств на корреспондентский счет банка в РКЦ осуществляется на балансе коммерческого банка на основании выписок из корреспондентского счета, полученных от РКЦ, не позднее следующего рабочего дня после списания (поступления) средств на счет. До получения выписки от РКЦ банки отражают операции по списанию и зачислению средств на счете незавершенных расчетов "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России".

Платежные поручения и реестры предстоящих платежей на проведение операций по корреспондентскому счету (субсчету), а также выписки (подтверждения) о проведении операций по корреспондентским счетам (субсчетам) могут составляться на бумажных носителях или в электронном виде.

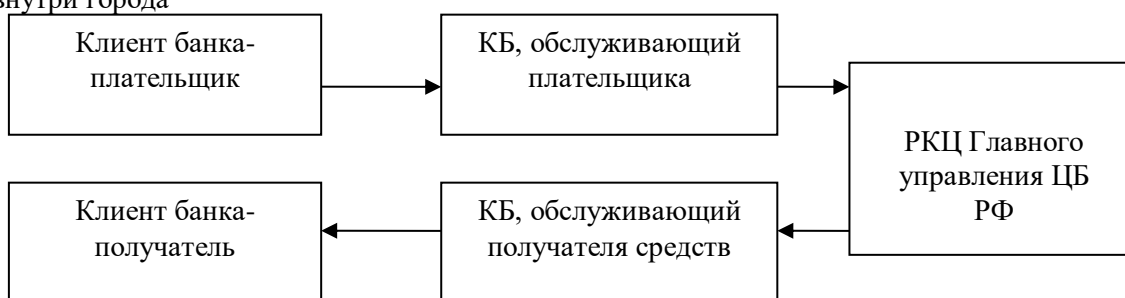
Электронные платежные документы (ЭПД) могут составляться в виде полноформатных ЭПД или ЭПД сокращенного формата.

Полноформатный ЭПД содержит все реквизиты платежного поручения и имеет равную юридическую силу с платежным поручением на бумажном носителе. ЭПД сокращенного формата имеет часть реквизитов, обязательных для совершения операций по корреспондентским счетам, открытым в учреждениях Банка России. При применении **ЭПД сокращенного формата** кредитная организация-плательщик обязана самостоятельно направлять расчетные документы на бумажных носителях, на основании которых составлено ЭПД сокращенного формата, банку-получателю для отражения расчетных операций по счетам клиентов.

Получение от кредитной организации необходимых расчетных документов является основанием для проведения операций по корреспондентскому счету.

В общую систему межбанковских расчетов входят расчеты между филиалами одного банка, так называемые межфилиальные расчеты. Эти расчеты связаны преимущественно с корреспондентскими отношениями между коммерческими банками. Взаимные расчеты между филиалами коммерческого банка подразделяются на два вида. Первый вид связан с перемещением ресурсов, а второй охватывает все другие операции, включая расчетные, осуществляемые по поручениям клиентов.

а) внутри города



б) внутри России

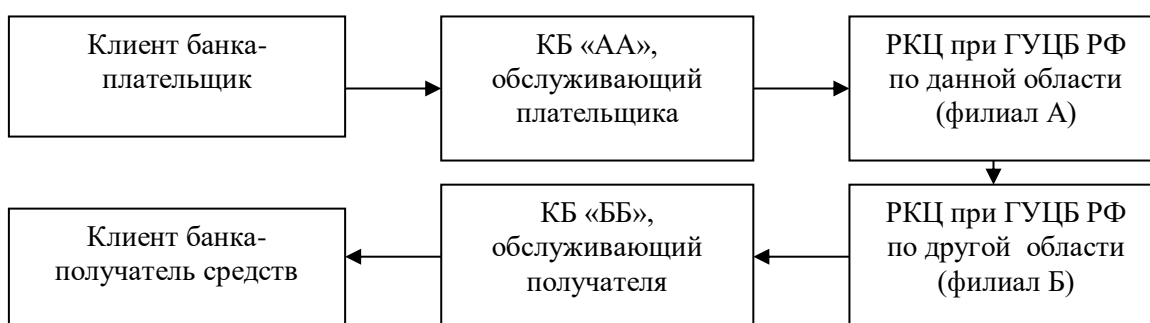


Рисунок 1. Схемы документооборота по межбанковским расчетам при централизованных корреспондентских отношениях

Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков, а также по их собственным операциям осуществляются через систему межфилиальных оборотов. На балансе ЦБР открываются два счета по межбанковским расчетам: «Начальные межфилиальные обороты» и «Ответные межфилиальные обороты». Расчетный центр, начавший операцию по расчетам (начальный провод), условно называется филиалом А, а принявший документы к ответному проводу – филиалом Б.

Операции банков осуществляются на основании специальных документов - **авизо** (официальное извещение о выполнении расчетной операции). Они могут быть дебетовыми или кредитовыми (в зависимости от содержания операции).

Правильность совершения расчетов РКЦ подтверждается совпадением начальных и ответных оборотов в процессе квитовки, т.е. сопоставления каждого ответного провода с начальным. Иными словами, должно быть обеспечено равенство общего итога остатков по счету начальных МФО через РКЦ общему итогу остатков по счету сквитованных ответных МФО. Такое соответствие достигается на балансах главных управлений ЦБ РФ только после завершения квитовки в межфилиальных оборотах за истекший год. Контроль за правильностью совершения расчетов между хозяйственными органами осуществляют коммерческие банки и их учреждения. В

необходимых случаях привлекаются РКЦ и РЦИ Банка России.

Большое значение имеет и принцип контроля за правильностью совершения межбанковских расчетов. Специфика его и особая роль заключается в постоянном взаимном контроле за синхронностью и полной идентичностью проводимых сумм, во-первых, по счетам клиентов в банках и по корсчетам банков в РКЦ (или в банках-корреспондентах), во-вторых, по счетам и по балансам собственно самих участников расчетов — коммерческих банков-корреспондентов при расчетах их между собой, а также при расчетах между РКЦ. По мере развития межбанковских расчетов, особенно широкого распространения межбанковского клиринга, усиливается значение принципа контроля за технологическими рисками, также отражающего специфику этих расчетов: Выверка расчетов по корреспондентскому счету коммерческого банка в РКЦ производится ежемесячно на основании ведомостей проверки состояния расчетов.

Задание 1. Заполните таблицу

№ п/п	Вопрос	Объяснение ответа
1	Понятие межбанковских расчетов	
2	Как осуществляется прием расчетных документов Банком России	
3	На основании какого документа осуществляется проведение операций по корсчетам через РКЦ	
4	В каком формате могут составляться платежные поручения и выписки по корсчетам. Охарактеризуйте оба формата	
5	Охарактеризуйте межфилиальные расчеты	
6	Как проводятся расчеты между РКЦ	
7	Как проверяется правильность расчетов РКЦ	
8	В чем заключается принцип контроля за правильностью совершения межбанковских расчетов	

Задание 2. Заполните таблицу «Виды межбанковских расчетов»

№	Вид межбанковских расчетов	Характеристика	Используемые счета
1	Расчеты через РКЦ		
2	Прямые корреспондентские отношения		
3	Межбанковский клиринг		
4	Межфилиальные расчеты		

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте основную функцию РКЦ;
2. В каком формате могут составляться расчетные документы;
3. Как производится выверка расчетов по корреспондентскому счету коммерческого банка в РКЦ.

Практическая работа № 16

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету расчетов головного банка со своими филиалами

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки
3. Оформить отчет.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Отражены расчеты по счетам клиентов			

	А) Перечислены денежные средства со счета негосударственной коммерческой организации (счет в филиале банка)			50 000
	Б) Отражено зачисление денежных средств на счет ИП Смирнова И.И. в головном банке			50 000
2	Отражена выплата перевода без открытия счета			
	А) В головном банке поступила сумма перевода без открытия счета			8 000
	Б) Перевод получен физическим лицом в филиале			8 000
	В) Отражена выплата перевода в филиале			8 000
3	Отражена операция по переводу денежных средств, если зачисление и выплата перевода осуществляется с разрывом в днях			
	А) Поступила сумма перевода (головной банк)			15 000
	Б) Отражено зачисление суммы перевода в головном банке			15 000
	В) отражена выплата перевода в филиале			15 000

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету операций по переводу денежных средств (в рамках платежной системы)

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Отражены операции по переводу денежных средств без открытия счета			
	А) В филиале принята от физического лица сумма денежных средств для осуществления перевода			12 000
2	Перечислена сумма перевода через головной банк			12 000
3	Перечислена сумма перевода в рамках платежной системы			12 000

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки по учету операций с банковскими картами (если карточные счета открыты только в головном банке)

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Выданы денежные средства через банкомат филиала			20 000
2	Отражена операция в головном банке на основании выписки			20 000
3	Отражено списание денежных средств со счета физического лица в головном банке			20 000
4	Произведена выдача денежных средств в головном банке со счета физического лица по карте стороннего банка			13 000
5	Отражено поступление суммы возмещения в головном банке от стороннего банка:			
	А) на основную сумму			13 000
	Б) на сумму комиссии			130
6	Комиссия за выдачу средств по карте чужого банка перераспределяется на филиал			130

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «головной банк»;
2. Охарактеризуйте счета 30305 и 30306;
3. Охарактеризуйте счета 30301 и 30302.

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету межфилиальных расчетов
Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов
Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки
3. Оформить отчет.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по учету начисления и выплаты заработной платы сотрудникам филиала банка (карточные счета открыты в головном офисе)

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Начислена заработная плата за I половину месяца работникам банка			120 000
2	Начислен и удержан НДФЛ с заработной платы			
3	Начислены налоги во внебюджетные фонды			
4	Уплачены налоги во внебюджетные фонды			
5	Отражено в головном банке перечисление заработной платы на счета сотрудников			
6	Отражена зарплата сотрудников филиала			

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Отражена в головном банке операция по оплате поставщику за канцелярские товары (счет поставщика открыт в филиале)			30 000
2	Отражена оплата поставщику в филиале банка			
3	Отражена операция передачи основных средств между головным банком и филиалом			
	А) в головном банке			90 000
	Б) в филиале			90 000
4	Отражена передача запасных частей между головным банком и филиалом			
	А) в головном банке			
	Б) в филиале			
5	Отражена передача инвентаря между головным банком и филиалом			
	А) в головном банке			3 000
	Б) в филиале			3 000
6	Отражена передача финансово результата филиала (доходы)			
	А) в головном банке			180 000
	Б) в филиале			180 000
7	Отражена передача финансово результата филиала (расходы)			
	А) в головном банке			130 000
	Б) в филиале			130 000

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки по выплате перевода без открытия счета

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Поступила сумма перевода в головной банк			10 000
2	Перевод получен Ивановой С.С. в филиале			10 000
3	Отражена выплата перевода в филиале			10 000

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «межфилиальные расчеты»;
2. Как проводится урегулирование задолженности между головным банком и филиалом;
3. Какие требования предъявляются к остаткам по счетам 30305 и 30303; 30301 и 30302 в ежедневном балансе банка

Практическая работа № 18

Цель: Научиться оформлять документы при закрытии валютных счетов

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Оформить документы
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Основанием для закрытия счета клиента является расторжение (прекращение) договора банковского счета.

В соответствии с законодательством **договор банковского счета может быть расторгнут (прекращен):**

- по соглашению сторон;
- в одностороннем внесудебном порядке по инициативе клиента или по инициативе банка;
- на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

По инициативе банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в случаях отсутствия в течение 1 (одного) года операций по счету, если иное не предусмотрено договором банковского счета, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета и расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления банком клиенту соответствующего уведомления, если на счет клиента в течение этих 2 (двух) месяцев не поступили денежные средства.

По инициативе клиента договор банковского счета может быть расторгнут в любое время на основании его письменного заявления на закрытие счета.

Наличие неоплаченных расчетных документов по счету клиента не ограничивает возможность закрытия счета по инициативе клиента.

При наличии решений о приостановлении операций по счету в установленных законодательством Российской Федерации случаях:

- в случае отсутствия денежных средств на счете договор банковского счета расторгается и счет закрывается. При этом до отмены решения налогового органа о приостановлении операций по счету новый счет клиенту не может быть открыт.
- в случае наличия денежных средств на счете возможны варианты:
 - либо договор банковского счета не расторгается и счет не закрывается до момента отмены решения о приостановлении операций по счету и не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.
 - либо, договор банковского счета расторгается, но счет не закрывается до момента отмены решения о приостановлении операций по счету и не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета, при этом расчетные документы для проведения операций по данному счету до его закрытия не принимаются (возвращаются отправителям).

Аналогично при наложении в установленных законодательством Российской Федерации случаях ареста на денежные средства, находящиеся на счете.

При закрытии счета (при отсутствии на нем денежных средств) конкурсным управляющим (ликвидатором) в случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации от имени юридического лица действует конкурсный управляющий (ликвидатор), карточка с образцом подписи конкурсного управляющего (ликвидатора) может не представляться,

заявление на закрытие счета может быть составлено не по форме банка.

Действие договора банковского счета и проведение операций по счету **прекращается** с момента получения банком письменного заявления клиента о закрытии счета если более поздний срок не указан в заявлении.

После прекращения договора банковского счета остаток денежных средств на счете выдается клиенту (при прекращении деятельности клиента – его правопреемнику), либо по его указанию перечисляются на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения заявления о закрытии счета.

Остаток денежных средств перечисляется платежным поручением банка.

При невозможности возврата остатка денежных средств, в том числе из-за отсутствия у клиента правопреемника, либо отсутствия (неправильного указания клиентом) реквизитов для перечисления остаток денежных средств может учитываться на отдельном внутрибанковском счете, (например 47422 «Обязательства банка по прочим операциям») до истечения срока исковой давности, после чего могут быть списаны в доходы банка.

Денежные средства и расчетные документы, поступающие в подразделение банка после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителям с отметкой о том, что договор банковского счета прекращен и указанием даты прекращения договора.

Решения о приостановлении операций по счету и отмене приостановления операций по счету, постановления о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, и о снятии ареста при расторжении договора банковского счета не возвращаются и подлежат хранению в юридическом деле клиента.

Задание 1. Заполнить заявление на закрытие счета

ООО «Факел» обратилось в АКБ «Возрождение» с целью закрыть валютный счет №40702840500005041240 и расторгнуть договор банковского счета № 56/д от 10.12.2011. Остаток средств на текущем валютном счете составляет 200 долларов США. Остаток средств просим перечислить с текущего валютного счета по следующим реквизитам: ООО «Факел», валютный счет №40702840500005041300 в АКБ «Коммерческий», № 30101840500000000782, БИК 046568783.

Директор ООО «Факел» Иванов Андрей Сергеевич

Главный бухгалтер Елисеева Анна Николаевна

На основании заявления клиента закрыт валютный счет №40702840500005041240.

Руководитель банка: Степанов Сергей Васильевич

Главный бухгалтер Иванова Ольга Викторовна

Задание 2. Заполнить заявление на закрытие счета

Мохов Сергей Иванович обратился 10 мая 2013 года в АКБ «Сберегательный» с целью закрыть счет в иностранной валюте 40817840645780012365.

Мохов Сергей Иванович

606026, Нижегородская область, г.Дзержинск, ул. Буденного, д.25 кв.6

Паспорт 2203 146987, выдан 3 ОМ УВД г.Дзержинска Нижегородской области 25.02.2003

Председатель Правления банка Иванов Андрей Степанович

Главный бухгалтер Сидоров Андрей Евгеньевич

Задание 3. Заполните таблицу

№	Содержание вопроса	Ответ
1	Что является основанием для закрытия счета клиента	
2	В каких случаях договор счета может быть расторгнут по инициативе банка	
3	В каких случаях договор счета может быть расторгнут по инициативе клиента	
4	Какие действия совершает банк при наличии решений о приостановлении операций по счету в случае отсутствия денежных средств на счете	
5	Какие действия совершает банк при наличии решений о приостановлении операций по счету в случае наличия денежных средств на счете	

6	В течение какого срока после прекращения договора банковского счета остаток денежных средств на счете выдается клиенту и по какому документу	
----------	--	--

Контрольные вопросы:

1. Какие документы необходимо предоставить в банк для закрытия счета;
2. Когда действие договора банковского счета и проведение операций по счету прекращается;
3. Подлежат ли возврату в случае закрытия счета решения о приостановлении операций по счету

Практическая работа № 19

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету международных расчетов в форме аккредитива

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по учету аккредитивов при экспортных операциях

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Перечислено покрытие в пользу клиента уполномоченного банка, являющегося исполняющим банком			25 000
2	Возвращено покрытие из – за уменьшения суммы аккредитива			3 000
3	Начислена комиссия за открытие и ведение аккредитива			1 000
4	Уплачена комиссия с валютного расчетного счета			1 000
5	После проверки предоставленных клиентом документов на их соответствие условиям аккредитива покрытие перечисляется на транзитный счет клиента			22 000
6	Начислена комиссия за исполнение аккредитива			500
7	Уплачена комиссия с валютного расчетного счета			500
8	Поступило покрытие в пользу клиента из банка – эмитента на счета НОСТРО и ЛОРО			22 000
9	В исполняющем банке экспортера учитывается полученная гарантия банка - эмитента			25 000
10	После поступления в исполняющий банк товарных документов и их проверки денежные средства списываются со счета ЛОРО			22 000
11	Выплаченная сумма списывается с внебалансового учета			22 000

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету аккредитивов при расчете по импортным операциям

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Депонирование средств на сумму аккредитива с расчетного валютного счета импортера			45 000
2	После получения и проверки представленных авизирующим банком экспортера товарных документов покрытие перечисляется на счет экспортера в авизирующий банк			45 000
3	Перечислено уполномоченным банком покрытие			35 000

	в исполняющий банк - нерезидент			
4	Сумма выставленного аккредитива отражается на внебалансовом учете			35 000
5	После получения уполномоченным банком сообщения от исполняющегося банка – нерезидента сообщения о произведенной выплате по аккредитиву сумма списывается с внебалансового учета			35 000
6	Начислена комиссия по аккредитиву			1 000
7	Уплачена комиссия с расчетного счета			1 000

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «аккредитив»;
2. Перечислите стороны, участвующие при расчетах по аккредитиву;
3. Охарактеризуйте покрытые и непокрытые аккредитивы.

Практическая работа № 20

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету международных расчетов в форме инкассо

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Инкассо — это операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций с документами в целях:

- получения платежа и (или) акцепта;
- выдачи коммерческих документов против платежа и (или) против акцепта;
- выдачи документов на других условиях.

Документы, используемые в международных расчетах, подразделяются на финансовые и коммерческие документы.

Финансовые документы — это переводные векселя, простые векселя, чеки и тому подобные документы, используемые для получения платежа деньгами.

Коммерческие документы — это счета-фактуры, транспортные, товарораспорядительные или другие документы, не являющиеся финансовыми.

Стороны, участвующие в инкассо:

- доверитель — сторона, которая поручает банку обработку инкассо;
- банк — ремитент — банк, которому доверитель поручил обработку инкассо;
- инкассирующий банк — любой банк, не являющийся банком — ремитентом, участвующий в обработке инкассового поручения;
- представляющий банк — инкассирующий банк, делающий представление плательщику;
- плательщик — лицо, которому должно быть сделано представление в соответствии с инкассовым поручением.

Инкассо подразделяются на чистое и документарное инкассо.

Чистое инкассо означает инкассо финансовых документов, не сопровождаемых коммерческими документами.

Документарное инкассо означает инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами, либо инкассо коммерческих документов, не сопровождаемых финансовыми документами.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по учету расчетов по инкассо при экспортных операциях

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Принятые от клиента документы отражаются на внебалансовом учете			15 000

2	Отражена на внебалансовых счетах отправка документов в иностранный банк			15 000
3	Банк – ремитент начисляет комиссионное вознаграждение			1 000
4	Отражено поступление инкассируемой выручки			15 000
5	Поступило комиссионное вознаграждение, оплаченное плательщиком			1 000
6	С внебалансового учета списываются отправленные на инкассо документы			15 000

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету расчетов по инкассо при импортных операциях

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Поступили в уполномоченный банк от иностранного банка – ремитента инкассовое поручение и товарные документы			25 000
2	Банком начислена комиссия за извещение о поступлении документов на инкассо			1 500
3	Оплачена комиссия с валютного расчетного счета			1 500
4	Отражена оплата документов			25 000
5	Списаны с внебалансового учета инкассовое поручение и товарные документы			25 000

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки по учету расчетов по инкассо при экспортных операциях

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Принятые от клиента документы отражаются на внебалансовом учете			18 000
2	Отражена на внебалансовых счетах отправка документов в иностранный банк			18000
3	Банк – ремитент начисляет комиссионное вознаграждение			1 200
5	Отражено поступление инкассируемой выручки			18 000
6	Комиссионное вознаграждение оплачивается бенефициаром (клиентом банка)			1 200
7	С внебалансового учета списываются оплаченные документы			18 000

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте международные расчеты по инкассо;
2. Перечислите стороны, участвующие при расчетах по инкассо;
3. Какие документы используются в международных расчетах.

Тестирование

ПК 1.1. ОК01-05. ОК09-11

Тесты (Укажите верный ответ)

1 Все наличные деньги сверх установленных лимитов их остатка в кассе:ПК 1.1. ОК02 ОК11

- а) предприятия обязаны сдавать в учреждения банков*
- б) предприятия не обязаны сдавать в учреждения банков

2. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков всем предприятиям:ПК 1.1. ОК09-11

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;

в) ежегодно*

3. Форма № 0408020:ПК 1.1. ОК04

- а) составляется предприятием*;
- б) составляется учреждением банка, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание;
- в) составляется по договоренности между предприятием и учреждением банка, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание.

4. По предприятию, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса, устанавливается:ПК 1.1. ОК09-11

- а) лимит по каждому подразделению;
- б) единый лимит*;
- в) по договоренности между предприятием и учреждением банка, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание.

5. Предприятие при наличии у него нескольких счетов в различных учреждениях банков для установления лимита обращается:ПК 1.1. ОК01-05. ОК09-11

- а) в банк, в котором наибольшее количество счетов;
- б) в один из обслуживающих его банков по своему усмотрению*;
- в) во все обслуживающие его банки.

6. Об определенном предприятии лимите остатка кассы все обслуживающие его банки:ПК 1.1. ОК01-05. ОК09-11

- а) уведомляются сразу после установления лимита*;
- б) информируются при проведении очередной проверки;
- в) информируются в сроки, определяемые самим предприятием.

7. Лимит остатка кассы для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства ежедневно в конце рабочего дня, устанавливается:ПК 1.1. ОК09-11

- а) в пределах среднедневной денежной выручки;
- б) в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня*

8. Лимит остатка кассы для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства на следующий день, устанавливается:ПК 1.1. ОК01

- а) в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
- б) в пределах среднедневной денежной выручки*;
- в) в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
- г) в пределах среднедневного расхода наличных.

9. Лимит остатка кассы для предприятий, не имеющих денежной выручки, устанавливается:ПК 1.1. ОК01-05. ОК 10

- а) в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
- б) в пределах среднедневной денежной выручки;
- в) в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
- г) в пределах среднедневного расхода наличных*.

10. Лимит остатка кассы для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства не ежедневно, устанавливается:ПК 1.1. ОК11

- а) в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
- б) в пределах среднедневной денежной выручки;
- в) в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки*;
- г) в пределах среднедневного расхода наличных.

11. Предприятия ... накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии:ПК 1.1. ОК01-05.

- а) имеют право*;
- б) не имеют права.

12. Лимит остатка кассы:ПК 1.1. ОК01-05. ОК09-11

- а) может пересматриваться в случае изменения объемов кассовых оборотов;
- б) может пересматриваться в случае изменения условий сдачи;
- в) может пересматриваться в соответствии с договором банковского счета;
- г) верны ответы а и б *

13. Для проведения операций с драгоценными металлами лицензия:ПК 1.1. ОК05

- а) требуется обязательно*;
- б) не требуется.

14. Можно ли принимать в качестве залога слитки золота и серебра: ПК 1.1. ОК04

- а) нет;
- б) да?*

15. Операции, проводимые в соответствии с поручениями клиентов в рамках заключенных договоров комиссии:ПК 1.1. ОК11

- а) клиентские*;
- б) торговые;
- в) арбитражные.

16. Любые операции со слитками золота и серебра, не запрещенные законодательством РФ, могут осуществлять:ПК 1.1. ОК 05

- а) любые кредитные организации;
- б) любые юридические лица;
- в) юридические и физические лица;
- г) Банк России*

17. Клиентские операции - это:ПК 1.1. ОК09

- а) покупка-продажа на основе ежегодно заключаемых договоров с пользователями недр;
- б) операции, проводимые на международном и внутреннем рынках с целью получения дополнительной прибыли;
- в) операции, проводимые в соответствии с поручениями клиентов в рамках заключенных договоров комиссии*

18. Сделки на бирже драгоценных металлов и драгоценных камней предназначены: ПК 1.1. ОК01, ОК05.

- а) только для физических лиц;
- б) только для юридических лиц;
- в) для физических и юридических лиц*

19. Сделки свои различают:ПК 1.1. ОК01, ОК02

- а) только по качеству металла и по времени;
- б) только по времени и местонахождению;
- в) только по качеству и местонахождению;
- г) по качеству металла, местонахождению и времени*

20. Операции, осуществляемые банками от своего имени и за свой счет с целью получения прибыли - это:ПК 1.1. ОК01, ОК11

- а) клиентские операции;
- б) торговые операции*
- в) арбитражные операции

21. Подпись клиента на денежном чеке проставляется:ПК 1.1. ОК05

- а) при оформлении чека в организации*
- б) у операционного работника
- в) в присутствии кассового работника до получения денежных средств
- г) в присутствии кассового работника сразу после получения денежных средств

22. Контрольная марка от денежного чека выдается клиенту после:ПК 1.1. ОК03

- а) проверки чека*
- б) сверки образцов подписи и оттиска печати клиента
- в) после внесения средств на расчетный счет
- г) сразу после предъявления чека клиентом операционному работнику

23. Ордер от объявления на взнос наличными передается:ПК 1.1. ОК04

- а) клиенту
- б) операционному работнику*
- в) остается у кассира

24. Кем устанавливается сумма минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации:ПК 1.1. ОК10

- а) территориальное учреждение Банка России*
- б) кредитная организация распорядительным документом
- в) отделение Федерального Казначейства

25. Инвесторы и промышленные потребители имеют право покупать слитки золота и серебра:ПК 1.1. ОК01

- а) только у Банка России;*
- б) у любого уполномоченного банка.

26. Использование слитков золота и серебра в качестве средства платежа:ПК 1.1. ОК10

- а) допускается;
- б) не допускается;*
- в) допускается в отдельных случаях.

27. Наличные сделки - это сделки купли-продажи: ПК 1.1. ОК10

- а) со сроками более 2 рабочих дней;
- б) со сроками не более 2 рабочих дней;*
- в) с расчетами наличными деньгами.

28. Покупка (продажа) с одновременной продажей (покупкой) того же количества металла - это сделка: ПК 1.1. ОК01

- а) своп;*
- б) опцион;
- в) спот.

29. Слитки золота и серебра в расчетах за кредиты, предоставляемые коммерческими банками добывающим предприятиям: ПК 1.1. ОК05

- а) можно использовать;
- б) нельзя использовать.*
- в) арбитражные операции.

30. Условия сохранности наличных денег, контроль за полным и своевременным оприходованием поступивших наличных денег, а также организацию работы по осуществлению кассовых операций должен обеспечить: ПК 1.1. ОК11

- а) главный бухгалтер
- б) старший кассир

- в) руководитель кредитной организации
- г) заведующий кассой*

40. С какими работниками заключается договор о полной материальной ответственности? ПК 1.1. ОК01

- а) кредитным инспектором
- б) операционным работником
- в) инспектором по кадрам
- г) кассовым работником*

41. Сумму минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации устанавливает: ПК 1.1. ОК01

- а) территориальное учреждение Банка России
- б) кредитная организация распорядительным документом*
- в) налоговая инспекция
- г) отделение Федерального Казначейства

42. Ключи от хранилища ценностей хранятся: ПК 1.1. ОК01

- а) у представителя охраны кредитной организации
- б) у руководителя кредитной организации
- в) у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей*
- г) у главного бухгалтера

43. Можно ли допустить клиента в кабинку кассира, если он принес большую сумму наличных, которая не вмещается в лоток: ПК 1.1. ОК01

- а) можно
- б) нельзя*
- в) можно по соглашению с руководителем кредитной организации
- г) можно по соглашению с заведующим кассой

44. Может ли работник банка в одиночку входить в хранилище ценностей кредитной организации и вкладывать деньги: ПК 1.1. ОК01

- а) да
- б) нет*
- в) в зависимости от решения руководства
- г) в зависимости от обстоятельств

45. Ранее принятые наличные деньги кассовый работник хранит: ПК 1.1. ОК01

- а) в индивидуальном устройстве для хранения наличных денег*
- б) на рабочем столе
- в) передает руководителю кредитной организации
- г) вкладывает в хранилище ценностей

Карточки задания

ПК 1.1. ОК01-05. ОК09-11

Задача 1. При составлении прогноза кассовых оборотов банк анализирует данные, которые обобщены в разработочную таблицу:

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

Показатели	Торговая сеть магазинов «Покупка»	ОАО «ЦУМ»	Торговая фирма «Альянс»
1. Оборот розничной торговли	812500	555000	621600
2. Продажа товаров по безналичному расчету	12000	15500	-
1. Торговая выручка, используемая на:			

- оплату труда	158060	264000	92000
- выплату пособий	5600	19000	400
- прочие расходы	2890	12000	11800
2. Сдача выручки			
- на почту	-	-	11200
- в кассу банка наличными деньгами	613950	1254500	406200

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

Задача 2

Произведите оформление операции от имени кассового работника в кассовых документах при отказе клиентом довести недостающую сумму (1 500 руб.), согласно заданию.

Дата проведения операции – 17.10.2017 г.

ФИО вкладчика – Матвеев Максим Сергеевич.

Источник поступления – Дополнительный взнос во вклад «Пополняй».

Сумма операции – 250 000-00 рублей.

Фактическая сумма – определить самостоятельно.

Задача 3 Клиент банка передает кассиру 10 банкнот долларов США номиналом 100 долларов США каждая с признаками повреждения и брака. Кассир банка принимает поврежденные банкноты на экспертизу.

Составьте схему операции принятия на экспертизу поврежденных долларов США.

Укажите порядок действия кассира банка.

Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот долларов США.

Задача 4. Кассир банка принял к обмену поврежденные банкноты евро номиналом 10 евро в количестве 5 штук. Составьте схему операции принятия на экспертизу поврежденных евро. Укажите порядок действия кассира банка. Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот евро.

Задание 5 . Перечислить действия кассового работника при несоответствии принимаемой суммы с суммой, указанной в приходном кассовом ордере ф. 0402008.

Задача 6. УКАЗАТЬ действия кассового работника при предъявлении ПРЕТЕНЗИИ клиентом по полученной им сумме после того, как он отошел от операционного окна?

1.

2....

Задача 7. С использованием показателей кассовых оборотов за 2 квартал 2017 года составить прогноз кассовых оборотов банка на 3 квартал:

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

Кассовые обороты в 3 квартале 2017 года выросли по сравнению со 2 кварталом:
по приходу - на 1 %

по расходу - на 3 %

Задача 8 Составьте схему работы кассира при обнаружении им поврежденные банкнот российских денежных знаков. Перечислите технические средства контроля поврежденных и сомнительных денежных знаков, находящиеся в банке для экспертизы. Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот.

Задача 9 Клиент банка предоставил кассиру сомнительные банкноты евро для обмена на российскую валюту в количестве 10 штук номиналом 50 евро. Укажите порядок действия кассира банка при приеме поврежденных и сомнительных банкнот евро. Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот.

Задача 10 Кассир банка принял к обмену поврежденные банкноты фунтов стерлингов номиналом 10 фунтов в количестве 20 штук. Составьте схему операции принятия на экспертизу поврежденных фунтов стерлингов. Укажите порядок действия кассира банка. Перечислите порядок оформления документов при приеме на экспертизу поврежденных банкнот фунтов стерлингов.

Вопросы устного опроса
ПК 1.1. ОК01-05. ОК09-11

1. Основные виды операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов
2. Кредитная организация: понятие, виды
3. Порядок приема наличных денег от клиентов
4. Операции по доставке и инкассации денежной наличности
5. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы
6. Материальная ответственность сотрудника банка
5. Порядок кассового обслуживания физических лиц
6. Порядок обслуживания юридических лиц
7. Порядок приема денежной наличности в опломбированных сумках
8. Порядок работы с неплатежной, поврежденной, сомнительной и имеющей признаки подделки денежной наличностью
9. Порядок лицензирования банковской деятельности
10. Риски в банковской практике
11. Требования к технической укрепленности кассового узла
12. Автоматизация банковской деятельности
13. Порядок открытия, закрытия и ликвидации кредитных организаций
14. Характеристика современного банковского законодательства
15. Налично – денежный оборот и особенности его организации в России
16. Кассовые операции коммерческих банков
17. Виды кассовых документов
18. Активные и пассивные операции банков
19. Операции по доставке и инкассации денежной наличности
20. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы
21. Материальная ответственность сотрудника банка
22. Признаки платежеспособности банкнот и монет Банка России и иностранных государств
23. Порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности.
24. Операции с драгоценными металлами
25. Порядок работы в хранилище ценностей
30. Порядок ведения кассовых операций в банках
31. Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитной организации
32. Функции и задачи отдела кассовых операций, требования к устройству и технической укрепленности кассового узла, операционной кассы вне кассового узла
33. Заключение договоров на кассовое обслуживание кредитной организации
34. Порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности в расчетно-кассовый центр

35. Порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности в расчетно-кассовый центр
36. Порядок приема и выдачи наличных денег
37. Организация работы внутренних структурных подразделений кредитной организации
38. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
39. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов
40. Организация работы с денежной наличностью при использовании электронных кассиров
41. Порядок кассового обслуживания физических лиц
42. Общие требования по выполнению кассовых операций с физическими лицами
43. Порядок перевода денежных средств физических лиц без открытия банковского счета
44. Доставка и инкассация денежной наличности и других ценностей
45. Подкрепление денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренними структурными подразделениями
46. Препроводительная ведомость к сумке с наличностью
47. Инкассация денежной наличности и других ценностей
48. Хранение денег и других ценностей
49. Организация хранения денег и иных ценностей в кредитных учреждениях
карточки опроса
50. Хранение ценностей клиента в банке
51. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы
52. Проведение ревизии ценностей и проверки кассовой работы в кредитных организациях (общие положения, правила проведения ревизии)
53. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей
54. Совершение операций с наличной иностранной валютой
55. Операции с наличной иностранной валютой
56. Сомнительные банкноты иностранных государств
57. Организация работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками
58. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
59. Порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности

МДК 01.03. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Задания к практическим занятиям

Практическая работа № 1

Цель: Научиться оформлять документы по покупке иностранной валюты по поручению клиента банка

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Оформить документы;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Основным нормативным актом, регулирующим порядок совершения банками валютных операций, в том числе операций купли-продажи иностранной валюты, является Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 173-ФЗ).

Покупка и продажа иностранной валюты регламентирована Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Порядок проведения торгов на межбанковских валютных биржах прописан в Положении Банка

России от 16.06.1999 № 77-П «О порядке и условиях проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж». Порядок бухгалтерского учета валютных операций определен Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в т.ч. по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции.

Уполномоченные банки могут осуществлять операции покупки продажи иностранной валюты от своего имени, по поручению и за счет клиента, выступая посредником, а также за счет своих средств в пределах лимита открытой валютной позиции.

Покупка и продажа иностранной валюты осуществляются на валютном рынке, где совершаются операции купли-продажи валюты и ценных бумаг в иностранной валюте на основании спроса и предложения, определяется курс иностранной валюты относительно денежной единицы определенной страны. Участниками валютного рынка являются кредитные организации и другие финансовые учреждения, брокерские компании и брокеры, другие участники.

Кредитные организации и другие финансовые учреждения могут осуществлять валютные операции как для своих нужд, так и в интересах клиентов. Специализированные брокерские и дилерские организации, кроме проведения собственных валютных операций, занимаются информационной и посреднической деятельностью. И есть группа участников, состоящая из небанковских кредитных организаций, юридических и физических лиц, которые сами не занимаются валютными операциями, а пользуются услугами банков по договорам доверительного управления.

Сторонами сделок являются покупатели и продавцы валюты, профессиональные посредники: брокеры и дилеры.

Брокеры совершают сделки от имени и за счет клиента, они могут быть институциональными и индивидуальными участниками рынка. Дилеры выступают от своего имени и за свой счет, они могут быть только институциональными участниками рынка.

Задание 1. Оформить поручение на покупку иностранной валюты на ММВБ в КБ СДМ – БАНК» (ОАО)

ООО «Старт» предоставило в банк заявление на покупку иностранной валюты от 03 мая 2010 года. Адрес: 127405, г.Москва, ул. Покровская, д. 43 оф. 10.

Сотрудник, уполномоченный на решение вопросов по сделке: Смирнов И.И., тел. 320- 40-15.

Расчетный счет предприятия 40702 810 410147300004 в КБ «СДМ – БАНК» (ОАО)

Валютный счет 407028404000001000112 в КБ «СДМ – БАНК» (ОАО)

ИНН 771054741

Валюта : доллары США, сумма 20 000, курс банка 29-60, минимальная сумма рублей 592 000.

Банк: БИК 044541641, корсчет 30101810900000100685.

Задание 2. Оформить поручение на покупку иностранной валюты № 2 от 03 июня 2010 года.

ООО «Старт»,(ИНН 772052300, ОКПО 01846992, г.Санкт – Петербург, ул. Ленина, д.10 оф.35, ФИО сотрудника Смирнов В.И., тел. 470 –0- 30) поручает ОАО «ПСКБ», г.Санкт – Петербург купить валюту.

Поручаем банку купить 10 000 евро, 978, валютный счет 40702978900000000058 по курсу банка.

Списать с рублевого счета 200 000 рублей. Сумму зачислить на счет 40702978900000000051 в ОАО «ПСКБ», БИК 044541641. Расходы банка списать со счета 40702 810 410147300010.

Поручение действительно до 13 июня.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите нормативные документы, регулирующие операции с иностранной валютой?
2. Как определяется доход от купли- продажи иностранной валюты;
3. Перечислите участников валютного рынка?

Практическая работа № 2

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету покупки безналичной иностранной валюты по поручению клиента банка

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по учету межбанковских операций покупки – продажи иностранной валюты

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Заключена сделка на межбанковском рынке			20 000 р.
2	Отражена положительная курсовая разница			500 р.
3	Перечислены рубли в пользу банка- контрагента с одновременной конверсией			19 500 р
4	Зачислена валюта в пользу банка			500 дол. США

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету покупки иностранной валюты банком у клиента с использованием счета 47405

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Списана продаваемая валюта со счета ООО «Омега» (негосударственная коммерческая организация) на основании заявки			40 000
2	Отражена положительная курсовая разница			1 000
3	Зачислена валюта платежа на счет клиента			400 дол. США

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки по учету покупки иностранной валюты банком у клиента с использованием счета 47408 и 47407

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Заключена сделка согласно заявке клиента			50 000р./ 550 евро
2	Отражена положительная курсовая разница			1000 р
3	Списана продаваемая валюта со счета клиента			51 000р
4	Зачислена валюта платежа на счет клиента			550 евро

Задание 4. Составить бухгалтерские проводки по учету покупки иностранной валюты по поручению клиента на бирже

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Депонирование рублей с расчетного счета ООО «Факел» (негосударственная финансовая организация)			90 000
2	Удержана комиссия банка			1 500
3	Перечислены средства клиента на биржу			90 000
4	Поступили рубли на биржу для покупки иностранной валюты			90 000
5	Списана комиссия биржи			800
6	Перечислены средства для обеспечения расчетов на секторе «Валютный рынок»			89 200
7	Зачислена купленная иностранная валюта (евро) на счет банка в РЦ ОРЦБ			2 180
8	Перечислена купленная по поручению клиента иностранная валюта на счет банка НОСТРО			2 180
9	Зачислена иностранная валюта на корреспондентский счет банка НОСТРО			2 180
10	Перечислена иностранная валюта на банковский счет клиента			

Контрольные вопросы:

1. Какие организации могут осуществлять операции покупки – продажи иностранной валюты?
2. Перечислите участников валютного рынка;
3. На каких счетах отражаются расчеты с контрагентами по операциям покупки – продажи иностранной валюты.

Практическая работа № 3

Цель: Научиться оформлять документы по продаже иностранной валюты

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Оформить документы;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Покупка и продажа иностранной валюты в Российской Федерации производится через уполномоченные банки в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ. Покупка и продажа иностранной валюты минуя уполномоченные банки не допускается в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» — п. 2 ст. 4. Сделки, заключенные в нарушение этого положения, являются недействительными (п. 3 ст. 4 Закона).

Иностранная валюта может быть куплена и продана на внутреннем валютном рынке через уполномоченные банки как на межбанковских валютных биржах, так и вне их.

Под покупкой (продажей) иностранной валюты через уполномоченный банк понимается приобретение (отчуждение) иностранной валюты по договору купли-продажи с уполномоченным банком, а также приобретение (отчуждение) иностранной валюты посредством заключения с уполномоченным банком договоров комиссии или договоров поручения, в соответствии с которыми комиссионером или поверенным выступает уполномоченный банк

Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту:

от своего имени по поручению юридических лиц и коммерческих банков (посреднические операции за комиссионное вознаграждение);

от своего имени и за свой счет. Уполномоченные банки могут продавать средства в иностранной валюте по поручению юридического лица: другому юридическому лицу, уполномоченному банку (как непосредственно, так и через валютную биржу) или Банку России. Причем при выполнении данного поручения банк имеет право купить указанные средства за свой счет.

Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке для осуществления валютных операций с физическими лицами (неторговых валютных операций) в порядке, установленном Банком России.

Задание 1. Оформить поручение на продажу иностранной валюты на ММВБ в КБ «СДМ – БАНК» (ОАО)

ООО «Старт» предоставило в банк заявление на продажу иностранной валюты от 05 сентября 2010 года. Адрес: 127405, г. Москва, ул. Покровская, д. 43 оф. 10.

Сотрудник, уполномоченный на решение вопросов по сделке: Смирнов И.И., тел. 320-40-15.

Расчетный счет предприятия 40702 810 410147300004 в КБ «СДМ – БАНК» (ОАО)

Валютный счет 407028404000001000112 в КБ «СДМ – БАНК» (ОАО)

ИНН 771054741

Валюта: доллары США, сумма продажи 15 000, курс банка 29-40, минимальная сумма рублей 441 000.

Банк: БИК 044541641, корсчет 30101810900000100685.

Задание 2. Оформить поручение на продажу иностранной валюты № 45 от 10 июня 2011 года.

ООО «Старт», (ИНН 772052300, ОКПО 01846992, г. Санкт – Петербург, ул. Ленина, д.10 оф.35, ФИО сотрудника Смирнов В.И., тел. 470 –0- 30) поручает ОАО «ПСКБ», г. Санкт – Петербург.

Поручаем банку 20 000 евро, 978, валютный счет 40702978900000000058 и продать на ММВБ. Сумму в рублях 300 000 зачислить на счет 40702978900000000051 в ОАО «ПСКБ», БИК

044541641. Расходы банка списать со счета 40702 810 410147300010. Поручение действительно до 13 июня.

Контрольные вопросы:

1. Каким документом регулируется проведение валютных операций на территории РФ?
2. Дайте понятие «уполномоченный банк»;
3. Как оформляется продажа иностранной валюты по поручению клиента?

Практическая работа № 4

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету продажи безналичной иностранной валюты банком на бирже

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Основным нормативным актом, регулирующим порядок совершения банками валютных операций, в том числе операций купли-продажи иностранной валюты, является Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Покупка и продажа иностранной валюты регламентирована Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Для расчетов с контрагентами по операциям покупки-продажи иностранной валюты в Плане счетов определены следующие счета:

- 47403 (пассивный), 47404 (активный) «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». Аналитический учет по ним ведется в разрезе бирж (организованных рынков), видов операций с учетом правил заключения и исполнения сделок и расчетов на биржах (организованных рынках);
- 47405 (пассивный), 47406 (активный) «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты». Порядок аналитического учета по данным счетам определяется кредитной организацией самостоятельно, однако он должен обеспечивать получение информации по каждой сделке;
- 47407 (пассивный), 47408 (активный) «Расчеты по конверсионным операциям и прочим сделкам».

Активные и пассивные счета с одинаковыми названиями — это парные счета, сальдо по ним может меняться на противоположное, но допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары — активном или пассивном.

Операционный день начинается с использования лицевого счета, имеющего сальдо, а если остатка не было — со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо, противоположное признаку счета: на пассивном счете — дебетовое, а на активном — кредитовое, то оно должно быть перенесено на соответствующий парный лицевой счет на основании мемориального ордера. Если образуется сальдо на обоих парных лицевых счетах, выписывается мемориальный ордер с бухгалтерской записью о переносе меньшего сальдо на лицевой счет с большим сальдо.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по учету продажи иностранной валюты на бирже за счет банка

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, евро
1	Перечислена иностранная валюта на биржу			600
2	Поступила иностранная валюта на биржу для продажи			600
3	Списана комиссия биржи			800р.
4	Перечислены средства для обеспечения расчетов			600

	на секторе «Валютный рынок»			
5	Заключена сделка			600/24 000р
6	Отражена положительная курсовая разница			500
7	Зачислена выручка от продажи на счет банка в РЦ ОРЦБ			24 500
8	Перечислена выручка от продажи валюты на корреспондентский счет банка в РКЦ			24 500
9	Зачислена выручка на корреспондентский счет банка			24 500

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету продажи иностранной валюты банком на бирже за рубли по поручению клиента

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма,
1	Депонирование иностранной валюты			800 дол.США
2	Списание комиссии банка с расчетного счета			800 руб.
3	Перечислены средства клиентов на биржу			800 дол.США
4	Поступила иностранная валюта на биржу для продажи			800 дол.США
5	Отражена комиссия биржи			100 дол.США
6	Перечислены средства для расчетов на секторе «Валютный рынок»			800 дол.США
7	Зачислена выручка от продажи валюты на счет банка в РЦ ОРЦБ			32 000 руб.
8	Перечислена выручка от продажи валюты по поручению клиента на корреспондентский счет банка в РКЦ			32 000 руб.
9	Зачислена выручка на корреспондентский счет банка в РКЦ			32 000 руб.
10	Перечислена выручка на банковский счет клиента			32 000 руб.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «валютная биржа»?
2. Перечислите валютные биржи России;
3. Перечислите известные вам валютные биржи США.

Практическая работа № 5

Цель: Научиться рассчитывать сумму вознаграждения за проведение международных расчетов

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, калькулятор

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Выполнить необходимые расчеты;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Под **международными расчетами** понимают платежи по денежным требованиям и обязательствам, возникающим между участниками внешнеторговых операций и иных отношений между резидентами различных государств. Эти расчеты регламентируются валютным законодательством страны-экспортера и страны-импортера, а также Международной торговой палатой и международными финансово-кредитными институтами. Для осуществления международных расчетов следует выбрать:

- условия платежа (наличный расчет, расчеты в кредит);
- формы расчетов (инкассо, аккредитив и др.);
- средства платежа (платежные документы);

- финансовые гарантии (банковские обязательства);
- каналы обеспечения платежа (банки, финансовые учреждения).

Под международными расчетами понимают платежи по денежным требованиям и обязательствам, возникающим между участниками внешнеторговых операций и иных отношений между резидентами различных государств. Эти расчеты регламентируются валютным законодательством страны-экспортера и страны-импортера, а также Международной торговой палатой и международными финансово-кредитными институтами. Для осуществления международных расчетов следует выбрать:

- условия платежа (наличный расчет, расчеты в кредит);
- формы расчетов (инкассо, аккредитив и др.);
- средства платежа (платежные документы);
- финансовые гарантии (банковские обязательства);
- каналы обеспечения платежа (банки, финансовые учреждения).

Плата за услуги Банка взимается в российских рублях.

Услуги по тарифам, указанным в эквиваленте долларам США (USD) или ЕВРО, оплачиваются:
- в случае наличия у клиента средств на валютном счете, являющихся выручкой от экспортных сделок, комиссия банка списывается с валютного счета клиента.

- во всех остальных случаях комиссия оплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ на день списания с расчетного счета клиента.

В случаях, когда для банка повышается риск и требуется дополнительная работа банка, Банк сохраняет за собой право начислять дополнительные комиссии. При этом Банк заранее согласовывает с клиентом суммы дополнительных комиссий. Взысканная комиссия, в случае аннуляции поручения, возврату клиенту не подлежит.

Комиссия банков - корреспондентов по выполнению операций в иностранной валюте, взимается дополнительно.

Задание 1. Рассчитайте согласно Приложению 1 комиссию банка за услуги по международным расчетам

ООО «Альфа» закрывает валютный счет в АКБ «Коммерческий». Оставшиеся на счете денежные средства в размере 500 долларов США перечислены в другой банк.

Задание 2. Рассчитайте согласно Приложению 1 комиссию банка за услуги по международным расчетам

Между ООО «Агат» и белорусской фирмой «Интермедия» был заключен договор на поставку комплектующих для производства мультимедийной техники в Белоруссию. Сумма валютной операции составляет 1 000 евро. Оплата была произведена в полном размере.

Задание 3. Рассчитайте согласно Приложению 1 комиссию банка за услуги по международным расчетам

Между ООО «Омега» и иностранной организацией был заключен договор на поставку материалов. АКБ «Инвестиционный» выполнял функций агента валютного контроля в рамках подписанных банком Паспортов сделок:

1. Открытие паспорта сделки
2. дополнительное сопровождение сделок клиента с точки зрения соблюдения валютного законодательства по просьбе клиента
3. Заполнение документов по просьбе клиента:
 - Справка о валютных операциях
 - Справка о подтверждающих документах
 - Справка о поступлении валюты РФ

Задание 4. Рассчитайте согласно Приложению 1 комиссию банка за услуги по международным расчетам

По поручению ООО «Старт» банком было куплено на бирже 800 евро. На покупку было направлено со счета клиента 32 000 рублей.

Задание 5. Рассчитайте согласно Приложению 1 комиссию банка за услуги по международным расчетам

Банком был осуществлен переводы:

- пользу получателя за пределами Германии в размере 1 800 евро.
- в пользу получателей за пределами Германии в размере 1300 евро
- в английских фунтах – 900 фунтов
- в шведских кронах, экв. 2 600 долларов США

Задание 6. Рассчитайте согласно Приложению 1 комиссию банка за услуги по международным расчетам

Банком были проведены следующие операции с документарным аккредитивом на сумму 800 дол.США:

- Авизование предстоящего открытия аккредитива
- Открытие аккредитива
- Пролонгация аккредитива

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «международные расчеты»?
2. Перечислите формы международных расчетов;
3. Как осуществляется взимание комиссии за проведение международных расчетов.

Практическая работа № 6

Цель: Научиться оформлять документы по продаже иностранной валюты банком по поручению клиента

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Оформить документы;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Многие российские организации, совершающие экспортные и импортные операции, вынуждены покупать и продавать иностранные валюты. Если российская организация-импортер приобретает у зарубежного партнера товары, работы или услуги, то она вынуждена покупать иностранную валюту, чтобы расплатиться с ин. партнером. Экспортеры же, получая иностранную валюту от зарубежного контрагента, продают ее.

В соответствии со статьей 141 ГК РФ порядок совершения сделок с валютными ценностями, включая иностранную валюту, определяется Законом о валютном регулировании и валютном контроле.

Согласно ст. 1 Закона РФ от 09.10.1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации являются валютными операциями.

Покупка и продажа иностранной валюты в Российской Федерации также как и все расчеты с нерезидентами должны осуществляться резидентами по счетам в уполномоченных банках - кредитных организациях, получивших лицензии Банка России на проведение валютных операций. Покупка и продажа иностранной валюты, минуя уполномоченные банки, не допускается. Данная норма Закона устанавливает ограниченный круг уполномоченных банков, имеющих право на покупку и продажу иностранных валют.

Резидент заключает с уполномоченным банком договор банковского счета, на основании которого ему одновременно открываются два валютных счета: транзитный валютный счет, на который зачисляются в полном объеме поступления в иностранной валюте, и текущий валютный счет, на котором учитываются средства, остающиеся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки.

Резиденты имеют право продавать иностранную валюту за валюту Российской Федерации на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в порядке, предусмотренном Федеральным законом РФ № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле».

Задание 1. Оформить поручение на продажу иностранной валюты

Поручение на продажу иностранной валюты №45 от 10.10.2012 в АКБ «Коммерческий»

Клиент: ООО «Омега»

ИНН 52498756

Ф.И.О. уполномоченного сотрудника Смирнов Олег Викторович Телефон 8 8313 453212

Просим списать с нашего текущего валютного счета № 407028404000001543112 сумму в размере 950 евро по курсу Банка России с взиманием комиссионного вознаграждения

Средства в рублях от продажи иностранной валюты перечислить на счет 40702810410147308654 в АКБ «Коммерческий», БИК 044541641, корсчет 30101810900054300685. Курс исполнения 43р 60 коп

В случае взимания комиссионного вознаграждения оплата осуществляется списанием со счета 40702810410147308654 в АКБ «Коммерческий»

Задание 2. Оформить поручение на продажу иностранной валюты

Поручение на продажу иностранной валюты № 67 от 23.10.12 в КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО) от ООО «Идилия»

Рублевый счет № 40702810467547308601 в КБ «ЛОКО-Банк».

Валютный счет : № 407028404000054547812 в КБ «ЛОКО-Банк».

Место продажи: КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

Продаваемая валюта 1 000 долларов США, курс банка 39р 50 коп.

Банк удерживает вознаграждение и списывает сумму комиссии с расчетного счета 40702810467547308601 в КБ «ЛОКО-Банк».

Контрольные вопросы:

1. Каким документом регулируется проведение валютных операций на территории РФ?
2. Дайте понятие «уполномоченный банк»;
3. Как оформляется продажа иностранной валюты по поручению клиента?

Практическая работа № 7

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету продажи безналичной иностранной валютой банком по поручению клиента

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

К валютным операциям в соответствии с действующим российским законодательством относятся:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средств платежа иностранной валюты и платежных документов в ней;
- ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;
- осуществление международных денежных переводов;
- операции нерезидентов в иностранной валюте и рублях.

Валютные операции в нашей стране могут осуществляться уполномоченными банками, т. е. коммерческими банками, получившими лицензию Центрального банка РФ на проведение операций в иностранной валюте, включая банки с участием иностранного капитала и банки, капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам.

Уполномоченные банки осуществляют контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций действующему валютному законодательству РФ. Валютные операции эти банки проводят как на внутреннем валютном рынке РФ [Валютный рынок включает в себя несколько секторов: биржевой, межбанковский, посредников валютного рынка и наличной иностранной валюты.], который является составной частью финансового рынка, так и на международном валютном рынке, являющемся важным элементом мирового хозяйства.

Клиент, имеющий расчетный и валютный счета в банке, подает заявку на продажу иностранной валюты банку.

Заключаемая сделка отражается на балансе на парных счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», а может, согласно характеристике счетов (при

использовании учета одновременно в рублях и инвалюте), осуществляться, минуя эти счета, то есть путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по учету продажи иностранной валюты за рубли по поручению клиента (индивидуального предпринимателя)

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, доллары США
1	Депонирование иностранной валюты			600
2	Удержана комиссия банка			600 руб.
3	Перечислены средства клиента на биржу			600
4	Поступление иностранной валюты на биржу для продажи			600
5	Списана комиссия биржи			80
6	Перечислены средства для обеспечения расчетов на секторе «Валютный рынок»			520
7	Зачислена выручка от продажи валюты на счет банка в РЦ ОРЦБ			20 000 р.
8	Перечислена выручка от продажи валюты по поручению клиента на корреспондентский счет банка в РКЦ			20 000 р.
9	Зачислена выручка на корреспондентский счет банка в РКЦ			20 000 р.
10	Перечислена выручка на счет клиента			20 000 р.

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету продажи иностранной валюты банком у клиента (негосударственной коммерческой организации)

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма,
1	Списана продаваемая валюта со счета клиента на основании принятой банком заявки клиента			700 дол.США
2	Отражена отрицательная курсовая разница			80
3	Зачислена валюта платежа на счет клиента			21 000

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки по учету продажи иностранной валюты за счет клиента

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма,
1	Проведена безналичная инвалюта, поступившая от клиента для реализации			800 дол.США
2	Средства перечислены валютной бирже			800 дол.США
3	Проведены безналичные рубли, полученные от продажи инвалюты клиента на бирже			19 000 р.
4	Полученные суммы зачислены на расчетный счет клиента с учетом комиссии			18 000 р.
5	Отражена комиссия банка			1 000 р.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «иностранная валюта»?
2. Перечислите известные вам виды иностранных валют;
3. На каких счетах учитывается продажа иностранной валюты по поручению клиента.

Практическая работа № 8

Тема: Оформление результатов переоценки средств в иностранной валюте

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету операций банка с иностранной валютой; определять особенности оформления результатов переоценки иностранной валюты

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте (переоценка) в рубль осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, открытых на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

- **отрицательная переоценка** - как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;
- **положительная переоценка** - как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Для отражения операций покупки-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов путем заключения срочных сделок с различными финансовыми инструментами используется порядок бухгалтерского учета, изложенный в Правилах №385-П. По сделкам с драгоценными металлами, заключаемыми в рамках договоров комиссии, отражаются в бухгалтерском учете на счетах доходов суммы комиссий, полученные от комитента.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по учету операций с наличной иностранной валютой

Курс покупки – продажи иностранной валюты в кредитной организации на 06.07.2013

Наименование банка	Курс покупки - продажи	
	Доллар США	евро
АКБ «Коммерческий»	31,80/ 32,10	43,50/43,75
Банк России	31,90	43,60

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма.
1	Предоставлен аванс кассовому работнику по книге учета принятых и выданных ценностей:			
1.1	рубли			200 000
1.2	доллары США			6 000 дол.США/ 191 400 руб.
1.3	евро			4 500 евро 196 200 руб.

2	В течение дня были проведены следующие операции			
2.1	У Степанова К.А. куплено 250 долларов США			250 долл.США ? руб.
2.2	Отражена сумма курсовой разницы			?
2.2	Продано Смирнову В.И. 300 евро			300 евро/?
2.3	Отражена курсовая разница			?
3	Оприходованы остатки денежных средств в кассу			
3.1	рубли			?
3.2	доллары США			?
3.3	евро			?

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по перечисленным операциям с иностранной валютой

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма.
1	Приняты иностранная валюта на счета в рублях			
1.1	На текущие счета физических лиц			300 евро
1.2	На депозитные счета физических лиц до востребования			400 долларов США
1.3	Отражена комиссия банка			800 рублей
2	Выдана иностранная валюта со счетов физических лиц в рублях			
2.1	С депозитных счетов физических лиц (срок до 90 дней)			200 евро
2.2	С депозитных счетов до востребования физических лиц - нерезидентов			250 долларов США

Задание 3. Заполните таблицу

№ п/п	Содержание вопроса	Ответ
1	На каких счетах ведется учет средств в иностранной валюте	
2	Укажите известные вам коды иностранных валют	
3	Как ведется синтетический и аналитический учет операций в иностранной валютой	
4	Как осуществляется пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли	
5	Как осуществляется переоценка средств в иностранной валюте	
6	На каких счетах отражается положительная и отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	

Контрольные вопросы:

1. Перечислите операции с наличной иностранной валютой, проводимые коммерческим банком?
2. В каком случае образуется положительная переоценка средств в иностранной валюте?
3. В каком случае образуется отрицательная переоценка средств в иностранной валюте?

Практическая работа № 9

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету переоценки средств в иностранной валюте

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;

2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

- **отрицательная переоценка** - как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;

- **положительная переоценка** - как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

■ Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

■ В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

■ Счета аналитического учета могут вестись либо только в иностранной валюте, либо в иностранной валюте и в рублях.

Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

■ Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

■ При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

■ **Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся:**

положительные - в кредит счета [70603](#) "Положительная переоценка средств в иностранной валюте" по символу [15102](#),

отрицательные - в дебет счета [70608](#) "Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте" по символу [24102](#) по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

■ Если у уполномоченного банка валютная позиция закрыта, то есть требования и обязательства банка в иностранной валюте равноценны, то результат текущей переоценки будет нулевым, поскольку величина положительных курсовых разниц тождественна величине отрицательных курсовых разниц.

■ Если валютная позиция банка открыта, то при изменении валютного курса результаты переоценки дадут определенный финансовый результат

- при наличии "длинной" валютной позиции рост валютного курса ведет к получению дохода, а его падение вызывает убыток;

- при наличии "короткой" валютной позиции рост валютного курса вызывает убыток, а его падение ведет к получению дохода.

■ Счета по учету переоценки средств в иностранной валюте [70603](#), [70608](#) не являются парными и ведутся в течение года нарастающим итогом.

Результаты текущей переоценки, проводимой в течение отчетного (налогового) периода, не сальдируются, а списываются на прибыль или убытки развернуто.

При наступлении нового года остатки на этих счетах переносятся на счета [70703](#), [70708](#).

При отражении событий после отчетной даты, которые влияют на изменение валютной позиции банка, осуществляется переоценка новой валютной позиции

Дт счетов в иностранной валюте

Кт [70703 810](#) "Положительная переоценка средств в иностранной валюте" по символу [15102](#) - по лицевым счетам видов валют - на величину положительной курсовой разницы

Дт [70708 810](#) "Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте" по символу [24102](#) - по лицевым счетам видов валют

Кт счетов в иностранной валюте - на величину отрицательной курсовой разницы

Задание 1. Откройте лицевые счета в иностранной валюте

1. Депозитный счет физического лица в долларах США до востребования, если ключ 5, номер филиала 2287, порядковый номер лицевого счета 578.
2. Валютный счет негосударственной коммерческой организации в евро, если ключ 8, номер филиала 5874, порядковый номер лицевого счета 5471.
3. Текущий счет физическому лицу в долларах США, если ключ 2, номер филиала 257, порядковый номер лицевого счета 6541.
4. Счет по учету кредитов в евро, выданных негосударственным коммерческим организациям на 6 месяцев, если ключ 4, номер филиала 567, порядковый номер лицевого счета 68.

Задание 2. Составьте бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Проведена положительная переоценка средств в долларах США			
	А) Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах			6 000
2	Отрицательная переоценка средств в евро:			9 000
	А) текущих валютных счетов негосударственных коммерческих организаций			4 000
	Б) текущих валютных счетов негосударственных финансовых обязательств			5 000
3	Закрытие счетов переоценки средств в иностранной валюте при составлении годового бухгалтерского баланса			
	А) положительной переоценки			6 000
	Б) отрицательной переоценки			9 000

Задание 3. Определите порядок учета покупки иностранной валюты банком у клиента за свой счет, используя приведенные условия

Клиент банка – коммерческая организация ОАО «ТИР». Банк покупает у нее 1000 долл. США по курсу 27,25 руб. за 1 долл. Официальный курс ЦБ РФ на дату совершения сделки – 27,30 руб.

Задание 4. Определите порядок учета продажи иностранной валюты банком клиенту за свой счет.

Клиент – та же коммерческая организация. Банк продает ей 1000 долл. США по курсу 27,40 руб. за 1 долл. Официальный курс ЦБ РФ на дату совершения сделки – 27,30 руб.

Контрольные вопросы:

1. Как осуществляется переоценка средств в иностранной валюте?
2. Как определяется результат переоценки средств в иностранной валюте;

3. На каких счетах учитываются результаты от переоценки средств в иностранной валюте

Практическая работа № 10

Тема: Расчет валютной позиции

Цель: Научиться рассчитывать валютную позицию банка

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, калькулятор, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Выполнить необходимые расчеты;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Валютная позиция – соотношение активов (требований) и пассивов (обязательств) банка, включая внебалансовые, в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах.

В случае количественного совпадения суммы активов и пассивов банка (включая внебалансовые требования и обязательства) по конкретной иностранной валюте или конкретному драгоценному металлу, валютная позиция по такой иностранной валюте или такому драгоценному металлу считается **Закрытой валютной позицией**.

Если активы (требования) и пассивы (обязательства) банка соотнесенные в разрезе отдельных иностранных валют и драгоценных металлов количественно не совпадают, то валютная позиция по такой иностранной валюте (драгоценному металлу) считается **Открытой валютной позицией (ОВП)**.

От состояния валютной позиции зависит появление Валютного риска банка.

Выражением валютного риска, которому банк подвергается в процессе своей деятельности, является открытая валютная позиция. В этой связи Банком России установлены для кредитных организаций лимиты открытых валютных позиций, методика их расчета и надзор за их соблюдением. Данные нормы установлены Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В целях расчета открытых валютных позиций определяется разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу (в физической форме и обезличенном виде).

В случае, если сумма балансовых (внебалансовых) активов (требований) превышает сумму балансовых (внебалансовых) пассивов (обязательств), то такой случай открытой валютной позиции называется Длинная позиция. Полученная сумма разности – положительный результат расчета – называется **Длинная чистая позиция**.

Обратная ситуация, когда сумма балансовых (внебалансовых) активов (требований) меньше суммы балансовых (внебалансовых) пассивов (обязательств), называется Короткая позиция. Полученная сумма разности – отрицательный результат расчета – называется **Короткая чистая позиция**.

Если по определенной иностранной валюте (драгоценному металлу) имеется Длинная валютная позиция, то банк подвергается риску понести убытки, в случае, если курс данной валюты (драгоценного металла) начнет снижаться. Банк с короткой валютной позицией по определенной иностранной валюте (драгоценному металлу) подвергается риску понести убытки, если курс данной валюты (драгоценного металла) начнет повышаться.

Задание 1. Рассчитать величину открытых валютных позиций и определить ее вид

Иностранная валюта	Активы и требования банка, ед. ин. валюты	Пассивы и обязательства, ед. ин. валюты	Величина открытой валютной позиции, ед. ин. валюты	Вид открытой валютной позиции
--------------------	---	---	--	-------------------------------

Английский фунт стерлингов	25 000	41 000		
Доллары США	5 600 000	4 380 000		
Канадский доллар	913 000	1 240 000		
Датская крона	12 000	3 000		
Швейцарский франк	3 000	2 500		
Японская йена	1 600	600		

Данные курсов иностранных валют

Иностранная валюта	Буквенный код	Единиц иностранной валюты	Курс рубля
Английский фунт стерлингов	GBP	1	41,23
Доллары США	USD	1	25,50
Канадский доллар	CAD	1	13,70
Датская крона	DKK	10	40,66
Швейцарский франк	CUF	1	16,78
Японская йена	JPY	100	23,80

Суммарная величина открытых валютных позиций:

Иностранная валюта	Длинная открытая валютная позиция	Короткая открытая валютная позиция
Английский фунт стерлингов		
Доллары США		
Канадский доллар		
Датская крона		
Швейцарский франк		
Японская йена		

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «валютная позиция»
2. В каком случае банк имеет открытую валютную позицию;
3. Охарактеризуйте длинную и короткую валютные позиции.

Практическая работа № 11

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету корреспондентских отношений банка в иностранной валюте

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Международные расчеты — регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран.

Международные расчеты включают, с одной стороны, условия и порядок осуществления платежей, выработанные практикой и закрепленные международными документами и обычаями, с другой — ежедневную практическую деятельность банков по их проведению. Подавляющий объем расчетов осуществляется безналичным путем посредством записей на счетах банков. При этом ведущую роль в международных расчетах играют крупнейшие банки. Степень их влияния в международных расчетах зависит от масштабов внешнеэкономических связей страны

базирования, применения ее национальной валюты, специализации финансового положения, деловой репутации, сети банков-корреспондентов.

Для осуществления расчетов банки используют свои заграничные отделения и корреспондентские отношения с иностранными банками, которые сопровождаются открытием счетов «**лоро**» (иностранного банка в данном банке) и «**ностро**» (данного банка в иностранных). Корреспондентские соглашения определяют порядок расчетов, размер комиссии, методы пополнения израсходованных средств. Для своевременного и рационального осуществления международных расчетов банки обычно поддерживают необходимые валютные позиции в разных валютах в соответствии со структурой и сроками предстоящих платежей и проводят политику диверсификации своих валютных резервов. В целях получения более высокой прибыли банки стремятся поддерживать на счетах «ностро» минимальные остатки, предпочитая размещать валютные активы на мировом рынке ссудных капиталов, в том числе на еврынке.

Деятельность банков в сфере международных расчетов, с одной стороны, **регулируется** национальным законодательством, с другой — определяется сложившейся практикой, которая существует в виде установленных правил и обычаев либо закрепляется отдельными документами.

301 Корреспондентские счета

30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций- корреспондентов	П
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах	А
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки по учету операций по валютным корреспондентским счетам

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Учтены суммы безналичных валютных денежных средств, поступивших на корреспондентский счет банка – корреспондента для зачисления на корреспондентский счет ЛОРО банка - респондента			900 дол.США
2	Учтены суммы безналичных валютных денежных средств, перечисленных с корреспондентского счета ЛОРО банка – респондента для подкрепления счета НОСТРО в банке - корреспонденте			700 дол.США
3	С корреспондентского валютного счета филиала перечислены денежные средства по принадлежности			1 000 дол.США
4	На корреспондентский счет зарубежного филиала зачислены поступившие валютные средства			500 дол.США
5	Проведены расчеты между зарубежными филиалами одного банка			600 дол.США

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету подкрепления корреспондентских счетов наличной иностранной валютой

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, евро
1	Отправлена наличная иностранная валюта			600
2	Зачислена валюта на счет НОСТРО на основании выписки банка - корреспондента			600
3	Поставка наличной иностранной валюты банку – респонденту из банка - корреспондента			700

4	Поступила иностранная валюта в кассу банка			700
---	--	--	--	-----

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки по учету переводов без открытия счета в иностранной валюте

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, евро
1	Поступление средств (сумма перевода вместе с комиссией банка)			400
2	Выплачен перевод			400
3	Удержана комиссия за выплату перевода			50
4	Принята иностранная валюта для перевода			300
5	Отправка перевода			300
6	Удержание комиссионного вознаграждения			70

Контрольные вопросы:

1. Опишите сущность корреспондентских отношений банков?
2. На каких счетах учитываются корреспондентские счета в иностранной валюте;
3. Может ли банк удерживать комиссионное вознаграждение за осуществление перевода без открытия счета.

Практическая работа № 12

Цель: Научиться консультировать клиентов по расчетным операциям; приобретение знаний и навыков, необходимых для разработки рекламы банков.

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Работник банка – ответственное лицо. Он осуществляет банковские операции по обслуживанию клиентов, и от его работы зависит уровень удовлетворённости потребителей услуг и имидж банка.

Банк по желанию клиента окажет помощь по возникающим вопросам в процессе сотрудничества, а также предоставляет услуги по консультированию в финансовой и банковской сферах.

Банк помогает клиентам во всем, что касается работы с банковскими персональными счетами, финансовыми сделками, сделками купли-продажи имущества, сделками с использованием аккредитивов и иных финансовых инструментов, включая проведение юридической экспертизы.

К консультационным услугам в банковской сфере относятся:

- порядок открытия и ведения расчетных, текущих и иных счетов;
- правила ведения кредитных, депозитных, расчетно-платежных и кассовых операций и наиболее целесообразных вариантах их применения;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой;
- оформление банковских расчетно-платежных документов и д.р

Задание 1. Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1. К вам пришел разгневанный клиент и пожаловался на сотрудника Петрова, который вел себя с ним очень грубо. Петров —сотрудник молодой, однако работает в банке уже два года и замечаний до этого случая не получал. В своей объяснительной записке Петров написал, что его слова были ответом на недопустимые высказывания в адрес банка и его лично.
Вы вызвали Петрова и посоветовали...
2. Представитель нового корпоративного клиента намекнул вам на то, что будет очень благодарен, если вы встанете на защиту его интересов.
Ваши действия?
3. Заместитель председателя правления банка не принял вовремя решение о предоставлении

крупного кредита. В результате был потерян перспективный для банка клиент (и, соответственно, доходы). Однако на оперативном совещании в потере обвинили вас. Ваши действия?

Задание 2. Деловая игра «Рекламируем наш банк»

Для того чтобы организация деятельности банка была эффективной, нужно проводить рекламные кампании.

В деловой игре могут принять участие от восьми до 24 учащихся. В зависимости от количества участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести рабочих групп. Члены рабочих групп принимают коллективные решения. При этом все участники игры исполняют одну роль — специалиста по рекламе. Руководство рабочей группой осуществляет один из участников, который либо назначается руководителем игры, либо избирается ее членами.

Участники деловой игры должны определить, в чем состоят конкурентные преимущества «их банка», продолжив ряд предложений:

1. Сила нашего банка заключается в том, что...
2. Наши тарифы самые привлекательные, потому что...
3. У нас прочная конкурентная позиция, потому что...
4. У нас обширная клиентская база, потому что...
5. От нас не уходят клиенты, потому что...
6. Наш банк — один из лидеров банковского бизнеса, потому что...
7. Мы постоянно расширяемся, потому что...
8. Мы стремимся поддерживать наших клиентов, потому что...
9. Мы хорошо защищены от любых недружественных нападений, потому что...

Задание 3. Перечислите основные правила общения с клиентами. Какими качествами, по вашему мнению, должен обладать работник банка? Смоделируйте ситуацию общения сотрудника банка и клиента?

Контрольные вопросы:

1. Какие услуги банка относятся к консультационным?
2. Какие черты характера должны быть у сотрудника банка?
3. Чего должен избегать сотрудник банка в общении с клиентом?

Практическая работа № 13

Цель: Научиться применять нормы валютного права для оценки соблюдения физическими и юридическими лицами валютного законодательства.

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, калькулятор.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Ответить на вопросы;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Валютное законодательство Российской Федерации состоит из Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Федеральный закон N 173-ФЗ) и принятых в соответствии с ним федеральных законов.

Юридическая ответственность представляет собой одну из форм государственно-принудительного воздействия на нарушителей норм права, заключающуюся в применении к ним предусмотренных законом санкций — мер ответственности, влекущих для них дополнительные неблагоприятные последствия.

В соответствии со ст. 25 Федерального закона N 173-ФЗ резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут уголовную и административную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. К такой ответственности могут быть привлечены юридические лица, их должностные лица, а также предприниматели, осуществляющие деятельность без образования юридического лица.

В соответствии со ст. 193 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ) действия по

невозвращению из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте наказывается лишением свободы на срок до трех лет. При этом деяние должно быть совершено в крупном размере и признается таковым, если сумма невозвращенных средств в иностранной валюте превышает 30 млн руб.

Субъектом административной ответственности по ст. 15.25 КоАП РФ являются лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридические лица – резиденты и нерезиденты.

Пунктом 1 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за осуществление незаконных валютных операций. Так, осуществление незаконных валютных операций влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от 3/4 до одного размера суммы незаконной валютной операции, суммы денежных средств или стоимости внутренних и внешних ценных бумаг, списанных и (или) зачисленных с невыполнением установленного требования о резервировании.

В соответствии с п. 2 ст. 12 Федерального закона N 173-ФЗ резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации не позднее одного месяца со дня открытия таких счетов (вкладов) по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Пунктом 4 ст. 15.25 КоАП РФ регламентирована ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них. Данная обязанность и срок ее выполнения (срок, предусмотренный внешнеторговым договором или контрактом) установлены п. 1 ст. 19 Федерального закона N 173-ФЗ.

Таким образом, поводом для возбуждения дела об административном правонарушении по п. 4 ст. 15.25 КоАП РФ являются следующие факты и обстоятельства в совокупности:

- товар передан в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта) резидентом нерезиденту;
- денежные средства, причитающиеся за переданные нерезиденту товары, не получены резидентом в предусмотренные внешнеторговым договором (контрактом) сроки, а если внешнеторговым договором (контрактом) сроки получения резидентом денежных средств не установлены, то в месячный срок со дня передачи товара нерезиденту.

Задание 1. В ходе проверки было выявлено, что руководителем ООО «Альфа» не возвращены из – за границы средства в иностранной валюте в размере, эквивалентной сумме 45 млн. руб. Является ли данное действие нарушением валютного законодательства, если да, то какая ответственность за это ему грозит?

Задание 2. Представитель ООО «Омега» обратился в банк за пределами РФ с целью открыть валютный счет. Какие документы ему необходимо предоставить? Какая обязанность возложена на организацию валютным законодательством России?

Задание 3. Заполните таблицу

1	Содержание вопроса	Ответ
1	Какую ответственность несут резиденты и нерезиденты при нарушении валютного законодательства	
2	Какую ответственность несет руководитель при невозврате из – за границы средств в иностранной валюте	
3	Каким документом предусмотрена ответственность за осуществление незаконных валютных операций и какова ответственность за это деяние	
4	В течение какого срока резидента за несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии за пределами РФ валютного счета, каков предельный срок сообщения об	

	открытии такого счета?	
5	Что является поводом для возбуждения дела об административном правонарушении по п. 4 ст. 15.25 КоАП РФ	

Задание 4. Подготовьте доклад о нарушениях в области валютного законодательства на территории Российской Федерации.

Контрольные вопросы:

1. Что включает в себя валютное законодательство в РФ?
2. Что включает в себя понятие «юридическая ответственность»?
3. Кто является субъектами административной ответственности?

Практическая работа № 14

Цель: Научиться пользоваться выдержками из нормативных документов, регулирующих валютные операции для решения практических задач.

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Ответить на вопросы;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Одним из видов валютных ограничений, применяемых в настоящее время в Российской Федерации, является обязанность по репатриации внешнеторговой выручки. Обеспечение репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ является одной из составляющих валютной политики России и препятствует оттоку капитала за рубеж. Можно отметить, что такой вид валютного ограничения применяется в 101 стране мира.

В действующем валютном законодательстве чёткое определение понятия «репатриация» отсутствует.

В соответствии со ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» при осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами), обеспечить:

- 1) получение от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;
- 2) возврат в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные на таможенную территорию РФ (неполученные на таможенной территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

В теории права под **репатриацией внешнеторговой выручки** понимается получение резидентом денежного эквивалента в качестве встречного представления (выручки) по исполненному внешнеторговому контракту либо возврат ранее переведённых денежных средств по неисполненному внешнеторговому контракту и зачисление указанной выручки на свои счета в уполномоченных банках.

Таким образом, обязанность по репатриации бывает **двух видов**. Первый из них представляет собой перечисление в Российскую Федерацию сумм, причитающихся резидентам по внешнеторговым контрактам, второй - возврат в Российскую Федерацию сумм, уплаченных резидентами нерезидентам по неисполненным ими внешнеторговым контрактам.

Следует обратить внимание на то, что обязанность по репатриации выручки возникает только при осуществлении внешнеторговой деятельности.

В соответствии со ст.2 Федерального закона от 8 декабря 2003 года № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» **внешнеторговой деятельностью** является деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, работами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью.

Так же следует иметь в виду, что для целей валютного регулирования установлены особые

понятия резидентов и нерезидентов, которые отличаются от понятия налоговых резидентов.

В соответствии с ч.6 п.1 ст.1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» гражданин РФ предполагается резидентом, пока не доказано обратное. Статус нерезидента гражданин РФ может приобрести лишь в случае признания его постоянно проживающим в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства. Речь идёт не о продолжительности проживания, а о факте наличия у него статуса постоянного жителя такого государства. Доказательством наличия у гражданина РФ такого статуса является принятие консульским учреждением РФ в соответствующем иностранном государстве указанного гражданина на консульский учёт в качестве постоянного жителя такого государства, что удостоверяется путём проставления в заграничном паспорте гражданина РФ соответствующей консульской отметки.

Иностранные граждане и лица без гражданства предполагаются резидентами, если они проживают постоянно на территории РФ на основании вида на жительство.

Перечень нерезидентов предусмотрен в ч.7 п.1 ст.1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и является открытым. Поэтому лицо, не являющееся резидентом и не относящееся ни к одной из указанных в законе категорий резидентов, также является нерезидентом.

Так как репатриация внешнеторговой выручки не право, а обязанность резидента, условие о получении или возврате резидентами иностранной валюты и валюты РФ подлежит включению в текст внешнеторгового контракта и является его существенным условием.

Относительно срока исполнения обязанности по репатриации в юридической литературе существует несколько точек зрения. Одни авторы считают, что срок получения либо возврата денежных средств является существенным условием внешнеторгового контракта. Другие авторы указывают, что срок оплаты товаров по некоторым видам договоров, например, договорам поставки, оказания услуг, не является существенным условием, поэтому внешнеторговым договором может быть вообще не установлен.

При определении срока поступления выручки необходимо исходить из условий договора, в том числе порядка исчисления периода времени, в течение которого покупатель должен оплатить товар, и момента, с которого должен исчисляться данный период времени.

Обязанность резидента по репатриации считается исполненной в момент зачисления денежных средств на его банковский счёт в уполномоченном банке.

При невыполнении этих обязанностей на должностные и юридические лица налагается административный штраф в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках (ч. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ).

Задание 1. Заполните таблицу

№	Содержание вопроса	Ответ
1	Укажите два вида обязанности по репатриации валютной выручки в соответствии со ст.19 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	
2	Что понимается под репатриацией валютной выручки в теории права	
3	В каких случаях возникает обязанность по репатриации валютной выручки	
4	Когда гражданин РФ может получить статус нерезидента	
5	Какое условие обязательно для включения в текст валютного контракта	
6	В каком случае обязанность по репатриации валютной выручки считается исполненной	
7	Укажите размер административного штрафа при невыполнении обязанности по репатриации валютной выручки	

Задание 2. ООО «Альфа» открывает валютный в евро. Перечислите документы, необходимые для открытия расчетного счета. Откройте валютный счет, если ключ 8, номер филиала 9947, номер лицевого счета 4796.

Контрольные вопросы:

1. Что включает в себя понятие «внешнеторговая деятельность»?
2. Что является доказательством наличия статуса нерезидента у гражданина РФ?
3. В каком случае иностранные граждане являются резидентами в рамках валютного законодательства?

Практическая работа № 15

Тема: Оформление выдачи платежных карт

Цель: Научиться оформлять операции по выдаче банковских карт.

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, бланки документов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Оформить документы;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Банковские карты это современный инструмент осуществления безналичных расчетов, управления банковским счетом и получения краткосрочного кредитования. Кроме того, в последнее время банковские карты получили широкое распространение как средство для осуществления расчетов предприятиями, организациями и индивидуальными предпринимателями.

Расчетные или дебетовые карты предназначены для совершения операций ее держателем только за счет и в пределах средств, которые находятся на его банковском счете.

Т.е., проще говоря, чтобы совершать операции с дебетовой картой, необходимо положить (перечислить) денежные средства на карточный счет (счет банковской карты). Оплачивать покупки в торговых точках, снимать наличные через банкомат, платить за услуги связи и коммунальные услуги, пополнять другие карты можно только в пределах той суммы, которая находится на счете этой банковской карты.

Можно заключить с банком договор, в соответствии с которым по дебетовой карте может быть предоставлен овердрафт, т.е. кредитные денежные средства, предоставляемые банком клиенту при отсутствии или недостаточности средств на карточном счете клиента в пределах установленного Лимита. Лимит овердрафта устанавливается банком исходя из сведений (документов) и иной информации, предоставленной клиентом.

Лимит овердрафта банковской карты – максимальный размер единовременной задолженности клиента по основному долгу перед банком.

Кредитные карты предназначены для совершения ее держателем операций, за счет кредитных денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного **кредитного лимита** в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитный лимит – максимально допустимая сумма кредита, в пределах которого клиент может совершать операции по счету с использованием кредитной карты. Кредитный лимит, как правило, возобновляется, т.е. при погашении, он восстанавливается на сумму погашенных обязательств, что позволяет повторно воспользоваться кредитными средствами.

Кредитные карты обычно имеют льготный период кредитования, т.е. период, в течение которого клиент освобождается от уплаты процентов по кредитной карте. Обычно в среднем он составляет до 50 календарных дней. Т.е., если клиент воспользуется кредитными денежными средствами кредитной карты и погасит задолженность в течение льготного периода, то проценты за кредит платить не придется.

Корпоративные карты – банковские карты для юридических лиц, денежные средства на которых принадлежат организации.

Корпоративные карты - это банковские карты, с помощью которых работники, уполномоченные организацией, оплачивают расходы, в рамках своей профессиональной деятельности, денежными средствами организации.

Корпоративная карта предназначена для оплаты хозяйственных расходов, командировочных расходов, представительских расходов. Корпоративная карта не предназначена для использования ее в личных целях сотрудника и зачисления на нее зарплаты и выплат социального характера.

Задание 1. Оформить заявление на получение банковской карты

Степанова Елена Николаевна обратилась 20.12.2012 в АКБ «Коммерческий» с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard в рублях.

Дата рождения 24.07.1984

Место проживания: 606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Урицкого, д. 30 кв.2. Паспорт: 22 03 130120, выдан ЗОМ УВД г. Дзержинска Нижегородской обл.

Место работы ООО «Индустрия», бухгалтер.

Адрес: 606000, Нижегородская область, город Дзержинск, ул. Ленина, дом 5 кв.4

Открыт счет № 40817810242161989772

Номер банковской карты 4276 5320 1050 4147

Задание 2. Оформите договор № 55 от 20.12.2012 между АКБ «Коммерческий» и Степановой Е.Н.

Если Перерасход средств по Картсчету не погашен в течение более 1-го месяца, Банк имеет право с целью погашения этой задолженности и оплаты соответствующих пеней, штрафов безакцептно списать средства с любых счетов Клиента в Банке.

Перевыпуск Банковских карт (кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные») в связи с окончанием срока действия осуществляется на основании Заявления. Банковские карты с признаком «Зарплатные» перевыпускаются Банком на новый срок автоматически со взиманием соответствующих комиссий, если не позднее чем за 1 месяц до окончания срока действия Банковской карты Клиент не подал в Банк заявление об отказе от перевыпуска.

По всем типам Банковских карт, кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные», Банк ежемесячно формирует для Клиента Отчетные документы. Отчетные документы формируются до 10-го числа месяца, следующего за отчетным.

Порядок получения Отчетных документов Клиент устанавливает в Заявлении. Отчетные документы, подлежащие получению Клиентом в офисе Банка и не полученные им в течение 3 (трех) месяцев с даты формирования, могут быть уничтожены Банком и в последствии восстанавливаются по просьбе Клиента за дополнительную плату.

При наличии у Клиента претензий по операциям, указанным в Отчетных документах, он в течение 10 календарных дней со дня получения этих документов представляет указанную претензию в Банк в письменном виде с приложением подтверждающих документов.

Дополнительно по запросу Клиента Банк формирует отчет о Неподтвержденных авторизациях в течение 2-х рабочих дней с даты поступления в Банк соответствующего заявления Клиента.

При утере/краже Банковской карты в течение 3-х рабочих дней с момента направления Клиентом/Держателем в Банк или в Службу клиентской поддержки устного сообщения подать в Банк также письменное заявление об утере/краже Банковской карты.

АКБ «Коммерческий»: г. Нижний Новгород, ул. Вавилова, д.19, корсчет В СБ РФ 30101810400000000225, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 135 от 01.04.2000, БИК 046568783.

ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00

Председатель Правления Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «банковская карта».
2. Перечислите виды банковских карт?
3. Дайте понятие «кредитный лимит карты».

Практическая работа № 16

Цель: Научиться оформлять операции с использованием платежных карт в валюте РФ

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, бланки документов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Оформить документы;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием платежных карт и подтверждения их совершения является документ по операциям с использованием платежной карты, составленный на бумажном носителе и (или) в электронной форме.

Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать следующие **обязательные реквизиты:**

- идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт;
- вид операции;
- дату совершения операции;
- сумму операции;
- валюту операции;
- сумму комиссии (если имеет место);
- код авторизации;
- реквизиты платежной карты.

При совершении операций в пункте выдачи наличных документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе при его составлении дополнительно оформляется подписями держателя платежной карты и кассира.

Документ по операциям с использованием платежной карты может содержать дополнительные реквизиты, установленные правилами участников расчетов или внутрибанковскими правилами. Если документ по операциям с использованием платежной карты составляется без осуществления процедуры авторизации, но при этом возникает обязательство эмитента перед эквайером по исполнению этого документа, код авторизации в нем не указывается.

Реквизиты документа по операциям с использованием платежной карты должны содержать признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами платежной карты и соответствующим счетом физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также между идентификаторами организаций торговли (услуг), пунктов выдачи наличных, банкоматов и банковскими счетами организаций торговли (услуг).

По операции пополнения счета при внесении денежных средств **физическим лицом** формируется приходный ордер в трех экземплярах, в котором в назначении платежа указываются полностью фамилия, имя, отчество (если имеется) держателя карты и ее номер.

Юридическое лицо представляет в банк оформленное платежное поручение на каждую сумму пополнения. В графе «Назначение платежа» указывается «Пополнение счета для расчетов с использованием корпоративной карты».

Первый экземпляр платежного документа (приходного ордера, платежного поручения) помещается в документы дня, второй выдается клиенту, третий экземпляр передается в ЦПС.

Задание 1. Оформить приходный кассовый ордер на пополнение банковской карты физического лица

Степанова Елена Николаевна обратилась 30.12.2012 в АКБ «Коммерческий » с целью пополнения банковской карты в сумме 9 500 рублей.

Паспорт: 22 03 130120, выдан ЗОМ УВД г. Дзержинска Нижегородской обл.

Счет № 40817810242161989772

Корреспондирующий счет 2020281040110010000.

Номер банковской карты 4276 5320 1050 4147

БИК 046902758

Символ отчета о кассовых оборотах : Поступления на банковские счета физических лиц (31)

Задание 2. Заполните таблицу

№	Содержание вопроса	Ответ
1	В чем преимущества использования банковских карт для клиентов	
2	В чем преимущества использования карт для банков	
3	Укажите особенности использования дебетовых карт	
4	Укажите особенности использования кредитных карт	
5	При совершении каких операций используются корпоративные карты и кто является владельцем средств на таких картах	

Задание 3. Изучите виды карт, выпускаемые банком (по выбору). Укажите их особенности и тарифы за обслуживание

Контрольные вопросы:

1. Что является основанием для проведения операций с платежными картами.
2. Перечислите обязательные реквизиты документа, подтверждающие совершение операций по карте?
3. Как оформляется операция пополнения карты физическим и юридическим лицом.

Практическая работа № 17

Цель: Научиться выявлять особенности оформления расчетных операций при использовании платежных карт в иностранной валюте

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, бланки документов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Оформить документы;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Расчеты корпоративными картами очень удобны и довольно распространены в последнее время. Корпоративная карта может быть выдана только сотруднику организации (ИП) для оплаты представительских, командировочных, хозяйственных расходов организации.

Организация (ИП) может оформить корпоративные карты двух видов:

Расчетные, т.е., расчеты по которой осуществляются в пределах средств имеющихся на «привязанном» к данной карте счете организации

Кредитные, т.е., владелец карты может рассчитываться с использованием кредитных средств, предоставляемых банком организации по данной карте.

Корпоративные карты являются именными, т.е. выпускаются на конкретного сотрудника организации (ИП). Держатель корпоративной карты не может использовать ее для оплаты личных нужд или получения зарплаты.

Для отражения операций с корпоративными банковскими картами в банке, как правило, открывается отдельный счет. Расходование операций с данного счета допускается только с использованием карты (за исключением случая перечисления остатка при закрытии счета). Счет может быть открыт организацией в рублях или иностранной валюте. При наличии рублевого карточного счета открывать валютный карточный счет не обязательно, так как в соответствии с Положением Банка России № 266-П операции с корпоративной картой могут проводиться в валюте, отличной от валюты счета. При получении иностранной валюты по рублевой корпоративной карте банк просто сконвертирует необходимую сумму операции (т.е. автоматически переведет рубли в необходимую сумму валюты по установленному курсу).

Следует обратить внимание, что расчеты в иностранной валюте с использованием корпоративных банковских карт возможны только для целей:

получения наличной иностранной валюты за пределами Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов организации (ИП);

оплаты командировочных и представительских расходов клиента в организациях торговли (услуг) в иностранной валюте за пределами Российской Федерации.

Совершение иных операций с иностранной валютой с использованием банковской корпоративной

карты будет являться нарушением действующего валютного законодательства, контроль соблюдения которого в данном случае будет осуществляться банком.

Для открытия счета для расчетов корпоративными картами в банк предоставляется:

- Документы, предоставляемые как для открытия обычного расчетного счета.
- Заявление (по форме банка) на оформление корпоративной банковской карты на каждого сотрудника, которому планируется корпоративная карта.
- Документы, позволяющие идентифицировать каждого держателя карты.

Для оформления кредитных корпоративных карт организация (ИП) предоставляет в банк документы, для оценки финансового положения и кредитоспособности, поскольку кредитные корпоративные карты равносильны выдаче кредита данной организации (ИП).

Организация (ИП) обязана сообщить в налоговый орган, в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования об открытии счета корпоративной карты в течение 7 рабочих дней. Аналогичное сообщение будет направлено в контролирующие органы банком.

Договором с банком может быть предусмотрен неснижаемый остаток по счету корпоративных карт, т.е.

Банк установит максимальную сумму наличных денежных средств (в рублях), которая может быть выдана (оплачена) по корпоративным картам организации (ИП) в течение одного операционного дня. Данная сумма не может превышать 100 тыс. рублей.

Задание 1. Решите ситуационную задачу

Представитель ООО «Омега» Иванов А.Е., находясь в командировке, оплатил счет за проживание в гостинице со своей корпоративной карты в рублях. Счет за проживание составляет 200 евро. Курс евро 41р 20коп. Комиссия составляет 2% от суммы. Рассчитайте сумму, подлежащую оплате со счета в евро с учетом комиссии. Какие обязательные реквизиты должен содержать документ, подтверждающий списание средств с карты.

Задание 2. Заполните таблицу

№	Содержание вопроса	Ответ
1	Перечислите виды корпоративных карт	
2	Кто является держателем корпоративной карты	
3	Какие расчеты можно проводить с использованием корпоративной карты в иностранной валюте	
4	Перечислите документы, необходимые для открытия корпоративной карты	
5	Укажите лимит выдачи наличных денежных средств в рублях	

Контрольные вопросы:

1. Кто является владельцем средств на корпоративной карте?
2. Для каких целей предназначены корпоративные карты?
3. Каков срок сообщения в налоговые органы клиентами банка об открытии корпоративной карты?

Практическая работа № 18

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету расчетных операций при использовании платежных карт в валюте РФ

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Средства клиентов-физических лиц для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных карт, кредитных карт, учитываются на балансовых счетах № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов». Счета пассивные.

Назначение счета № 40817: учет денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Назначение счета № 40820: учет денежных средств и расчетов по операциям, осуществляемым физическими лицами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами Банка России без использования специальных банковских счетов.

Счета открываются в валюте РФ или в иностранной валюте на основании договора банковского счета.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые физическим лицам (в том числе нерезидентам) в соответствии с договором банковского счета.

Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов, депозитов (вкладов), корреспондентскими, кассы, ссудными, требований и обязательств по процентам, доходов и расходов банка, незавершенных расчетов.

Средства клиентов-юридических лиц для расчетов по операциям, совершаемым с использованием корпоративных банковских карт (расчетных и кредитных), учитываются на балансовых счетах № 405XX «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности», № 406XX «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 407XX «Счета негосударственных организаций». Счета пассивные.

Счета открываются в валюте РФ или в иностранной валюте на основании договора банковского счета.

Учет незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется на балансовых счетах № 30232, 30233

Счет № 30232 пассивный. Счет № 30233 активный.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Внесены наличные денежные средства на карточный счет Иванова Е.А. через кассу			10 000
2	Перечислены денежные средства на карточный счет Смирнова И.И. со счета по вкладу до востребования в головном банке, в котором эмитирована карта			7 000
3	Внесены денежные средства через кассу банка на карточный счет физического лица - нерезидента			2 400
4	Перечислены денежные средства на карточный счет физического лица - нерезидента. со счета по вкладу, размещенному на 91 день в головном банке, в котором эмитирована карта			3 100
5	Перечислены денежные средства с расчетного счета негосударственной коммерческой организации ООО «Факел» на счет, предусматривающий совершение операций с использованием расчетных карт			16 000

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету выдачи наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющихся клиентами данного банка (эквайринг)

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Реестр платежей поступает до дня, предшествующего дню зачисления денежных средств			15 000
2	Получено возмещение денежных средств, выданных держателям банковских карт, не являющихся клиентами данного банка			45 000

3	Отражена сумма комиссии			4 000
---	-------------------------	--	--	-------

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки по учету операций, совершенных в других банках, связанных со списанием денежных средств с держателей банковских карт

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Поступление документа, являющегося основанием для проведения расчетов по счетам клиентов, совершивших операции с использованием расчетных карт до списания средств по корреспондентскому счету:			65 000
	а) со счетов физических лиц			10 000
	б) со счетов физических лиц - нерезидентов			15 000
	в) со счетов юридических лиц			40 000
2	Списаны денежные средства			65 000
3	При поступлении реестра платежей списаны денежные средства со счетов клиентов			
	а) со счетов физических лиц			10 000
	б) со счетов физических лиц - нерезидентов			15 000
	в) со счетов юридических лиц			40 000
4	Отнесена на расходы комиссия			5 000

Контрольные вопросы:

1. Перечислите счета, используемые для осуществления учета операций с банковскими картами;
2. Какой счет предназначен для учета расчетов prepaid картами?
3. Перечислите внебалансовые счета по учету платежных карт.

Практическая работа № 19

Цель: Научиться составлять бухгалтерские проводки по учету расчетных операций при использовании платежных карт в иностранной валюте

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, план счетов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Составить бухгалтерские проводки;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств, осуществляется на балансовом счете № 20208 «Денежные средства в банкоматах». Счет активный.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату и по видам валют.

По дебету счета отражаются:

- вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом учета кассы;
- внесенные клиентами денежные средства в корреспонденции со счетами учета незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, банковскими счетами клиентов.

По кредиту счета отражаются:

- выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами учета незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, банковскими счетами клиентов;
- суммы денежных средств при разгрузке и выемке наличных денежных средств в корреспонденции со счетом кассы;
- суммы с другими счетами в установленных случаях.

Выдача наличных денежных средств банком-эмитентом держателям банковских карт-клиентам данной кредитной организации:

Дт 40817 «Физические лица»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

Или

Дт 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

Или

Дт 405–407 Счет юридического лица в зависимости от формы собственности (по счетам, предусматривающим совершение операций с использованием банковских карт)

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра платежей или электронного журнала.

Задание 1. Составить бухгалтерские проводки

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Выдана наличная иностранная валюта с карточных счетов:			
	а) физических лиц - резидентов			500
	б) физических лиц - нерезидентов			700
2	Отражены доходы от купли – продажи иностранной валюты (положительная курсовая разница)			100
3	Отражены расходы от купли – продажи иностранной валюты (отрицательная курсовая разница)			80
4	Отражена комиссия за выдачу наличных денежных средств			180

Задание 2. Составить бухгалтерские проводки по учету операций с наличной иностранной валютой с использованием банкоматов

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма,
1	Зачисление на банковский счет клиента наличных денежных средств, принятых через банкомат			
1.1	Банкомат принадлежит подразделению банка, ведущему счет клиента			900
1.2	На основании отчета процессингового центра			900
1.3	Зачислены денежные средства в валюте, отличной от валюты счета			300
1.4	На основании отчета процессингового центра			300
1.5	Отражена положительная курсовая разница			50
2	Карточный счет и банкомат находятся в разных филиалах банка			
2.1	В филиале банка, которому принадлежит банкомат			180
2.2	На основании отчета процессингового центра			180
2.3	В филиале, ведущем счет клиента, зачислены денежные средства на карточный счет физического лица			180
3	Банкомат и карточный счет клиента находятся в разных банках			
3.1	В банке, которому принадлежит банкомат			200
3.2	На основании отчета процессингового центра			200

Контрольные вопросы:

1. Где и когда появились первые банкоматы?
2. В чем преимущества использования банкоматов для банка.
3. На каких счетах учитываются незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт?

Практическая работа № 20

Цель: Научиться консультировать клиентов по вопросам использования платежных карт

Средства для выполнения практической работы: ручка, линейка, карандаш, бланки документов.

Алгоритм выполнения работы:

1. Прочитать задание;
2. Ответить на вопросы;
3. Оформить отчет.

Указания для выполнения работы

Общение сотрудников с клиентами должно способствовать созданию комфортных условий обслуживания клиентов в компании. При общении с клиентом следует соблюдать следующие правила:

- 1.1. Общение сотрудника Компании с клиентом должно происходить в вежливой форме, с вниманием и готовностью разрешить возникшие вопросы (просьбы) клиента.
- 1.2. При общении с клиентом от сотрудников Компании требуется:
 - выдержка и терпимость по отношению к клиенту;
 - умение слушать и спокойно воспринимать позицию клиента;
 - не поддаваться эмоциональному воздействию клиента.
- 1.3. Сотруднику Компании считается недопустимым разговаривать с клиентом с интонациями угрожающими или звучащими недружелюбно.
- 1.4. Конфликт, возникший на почве деловых отношений между клиентом и сотрудником компании, не должен перерасти в межличностный конфликт.
- 1.6. Следует избегать категорических отказов в ответ на вопрос (просьбу) клиента. Невозможность уступки или отказ должны быть мотивированы.
- 1.7. Сотрудник не может запретить клиенту иметь свою позицию, но он обязан объяснить ему позицию Компании по данному вопросу.
- 1.8. При желании клиента обсудить возникшую ситуацию с руководством компании сотрудник доводит спорный вопрос до сведения руководства перед обращением клиента.
- 1.9. Следует уважительно относиться к времени клиента и не заставлять его ждать сотрудника Компании.
- 1.10. Обращение между сотрудниками Компании в присутствии клиента должно быть безукоризненно вежливым и корректным между собой, а также официальным, по имени и отчеству или по полному имени.

Правила ведения телефонных переговоров

Сняв трубку, следует поприветствовать клиента, представиться.

Узнайте имя собеседника, название фирмы, которую он представляет, запишите эту информацию для последующего общения. Постарайтесь в разговоре быть максимально вежливым и корректным – возможно, с вами разговаривает потенциальный клиент Компании. Если он не представился в самом начале, то, завязав разговор, уместно спросить: *«Извините, не могли бы Вы представиться?»*

Сделайте паузу и внимательно выслушайте, по какому поводу звонит абонент.

Если Вам необходимо уточнить какую-то информацию, извинитесь и откройте нужный материал, но не заставляйте собеседника долго ждать, лучше перезвонить через 2-3 минуты (при этом необходимо четко указать время, в течение которого Вы перезвоните).

Задавайте собеседнику вопросы, уточняющие его проблемы и намерения. По форме предпочтительнее вопросы типа «или-или», на которые нельзя ответить «нет». Со своей стороны старайтесь избегать в разговоре явных отрицаний.

Совершенно недопустимым является негативная оценка слов, мнения или действий клиента.

Назначая встречу, уточните все детали: время, место, схему проезда, контактный телефон для связи, убедитесь в их правильности. Заканчивая разговор, повторите еще раз эту информацию.

В конце любого разговора следует:

- Поблагодарить клиента за звонок.
- Дать клиенту понять, что Вы высоко цените его информацию, просьбу.
- Повесить трубку после того, как это сделает клиент.

Если в процессе проведения телефонного разговора получены дополнительные данные по ранее заведенным заявкам в базе данных службы сопровождения, по результатам беседы необходимо

немедленно внести в базу данных соответствующие комментарии.

Внешний вид сотрудника является не только выражением его личного отношения к окружающим, заставляет быть более собранным на рабочем месте, но и формирует у клиентов мнение о Компании в целом. Поэтому личный имидж сотрудника – это часть имиджа Компании и относиться к нему надо соответственно.

В компании отдается предпочтение деловому стилю одежды. Сотрудникам, выезжающим к клиентам, рекомендуется придерживаться стиля одежды, принятого в посещаемых организациях. Неприемлемыми видами одежды являются: свитера грубой вязки, джинсы с поврежденной поверхностью, шорты, майки, футболки.

Задание 1. Решите ситуационную задачу «Первый звонок»

Значительную роль в привлечении клиентов в банк на обслуживание играет первый контакт. Во многих случаях — это телефонный звонок.

В таблице 1 представлены действия сотрудников банка в процессе первого телефонного контакта.

Вы должны определить цели действий этого сотрудника и занести их в колонку «Цель действия» табл. 1.

Таблица 1 Анализ первого телефонного контакта клиента с сотрудником банка

Действие сотрудника	Цель действия
Присутствовать на рабочем месте	
Выяснить, как зовут клиента	
Подробно обсудить интересовавшую клиента услугу	
Обозначить услуги по профилю клиента	
Согласовать способ обратной связи	
Определить ближайшее к клиенту отделение банка	
Договориться о личной встрече	
Представить регламент, договор и тарифы	
Выяснить источник информации о банке	

Задание 2. Решите ситуационные задачи

Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1. Вы начальник кредитного отдела, который два месяца назад пополнился новым сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами по специализации отдела. Однако вы обратили внимание, что в сложных ситуациях он теряется и, ошибаясь, может принять неправильное решение. Ваши действия?

2. Ваш дядя устроил вас в свой банк начальником кредитного отдела. До того как занять эту должность, вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая вами должность была предназначена для него, вам же еще не помешало бы получиться. Этот человек формирует о вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на ваших ошибках и промахах, и постоянно вас критикует. Ваши действия?

Задание 3. Решите ситуационную задачу

Николаев В.И. является держателем зарплатной карты вашего банка и обратился к вам с целью открыть кредитную карту. Проконсультируйте клиента по следующим вопросам:

1. Сущность и назначение кредитных карт;
2. Ситуации, когда можно воспользоваться кредитной картой;
3. Комиссия за операции по карте;
4. Льготный период кредитования.

Задание 4. Разработайте корпоративный кодекс вашего банка

Отразите в нем следующие вопросы:

1. Рабочее время и время отдыха;
2. Внешний вид;
3. Рабочее место;
4. Правила общения с клиентами;
5. Обучение персонала;
6. Корпоративная культура.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите основные правила общения сотрудника банка с клиентами?
2. Какое значение имеет внешний вид для сотрудника банка?
3. Перечислите правила телефонных переговоров

Тестирование

1. Валютная система – это: ПК 1.5, ОК09-11

- а) совокупность валютных ценностей;
- б) государственно-правовая форма организации валютных отношений;*
- в) институциональный механизм, который определяет отношения по поводу купли-продажи иностранной валюты;
- г) совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты и сложившихся на основе интернационализации хозяйственных связей.

2. Какие преимущества дает стране конвертируемость национальной валюты? ПК 1.5, ОК09-11

- а) конвертируемость валюты притягивает иностранный капитал для осуществления инвестиций в экономику данной страны;
- б) производители и потребители стран с конвертируемой валютой имеют возможность выбрать наиболее дешевые товары для закупки и продажи товаров на наиболее выгодных рынках сбыта за пределами страны;
- в) повышает производительность труда;
- г) все ответы верны *

3. Выбрать правильные высказывания: ПК 1.4, ОК01-05.

- а) открытая позиция может быть короткой, если объем требований по купленной валюте превышает объем обязательств;
- б) номинальный валютный курс отражает товарное соотношение валют, т.е. соотношение цен на одни и те же товары, выраженных в разных валютах;
- в) заниженный курс валюты страны не позволяет получить дополнительные выгоды экспортерам и способствует притоку иностранных инвестиций; одновременно сокращает импорт, т.к. цены за рубежом выше;
- г) при завышенном курсе валюты страны снижается эффективность экспорта и растет выгода импорта, поскольку выгоднее обменять валюту своей страны на более дешевую иностранную и закупать товары за рубежом.*

4. Валютная котировка – это: ПК 1.5, ОК09-11

- а) повышение цены валюты, имеющее место вследствие мероприятий, проводимых государством;
- б) установление, фиксирование курса иностранной валюты в национальных денежных единицах;
- в) установление курса иностранной валюты по отношению к валюте данной страны на основе законов, норм, правил, действующих в данной стране; *
- г) массовая продажа неустойчивых валют в ожидании их девальвации и скупка валют-кандидатов на ревальвацию.

5. Валютная спекуляция – это: ПК 1.5, ОК09-11

- а) операции на валютном рынке с целью получения прибыли от изменений валютных курсов во времени или на различных рынках, а также связанное с этими операциями преднамеренное принятие валютного риска; *
- б) банковская, биржевая деятельность, а также операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты;
- в) метод директивного регулирования динамики валютного курса в условиях его неустойчивости, состоит в установлении нижнего и верхнего пределов колебаний курса национальной валюты;

г) стратегия валютных операций, заключающаяся в поиске наиболее эффективных методов перевода средств в другую страну.

6. Базисная валюта – это: ПК 1.5, ОК09-11

- а) денежная единица данной страны, используемая во внешнеэкономических связях и международных расчетах с другими странами;
- б) валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
- в) валюта, по отношению к которой котируются другие валюты в данной стране или финансовом центре; *
- г) валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты.

7. Валютный паритет – это: ПК 1.5, ОК09-11

- а) контракт на право купить либо продать в течение договорного рока и по договорной цене лот валюты;
- б) твердое, официально установленное соотношение обмена одной валюты на другую; *
- в) валютный обменный курс, позволяющий автоматически, путем небольших сдвигов, изменять номинальную стоимость валюты страны, увеличивая или понижая ее, если на реальных торгах на валютных биржевых рынках цена валюты в отношении к иным валютам продолжает держаться на самом низком или на самом высоком уровне в пределах установленного диапазона в течение определенного периода времени;
- г) международная валюта или денежная единица, предназначенная для использования наряду с иными валютами в банковских резервах по всему миру.

8. Золотые точки – это: ПК 1.4, ОК01-05.

- а) минимальные пределы отклонений, в рамках которых могут различаться ставки обмена валюты в странах, придерживающихся золотого стандарта; *
- б) сбор, взимаемый при обмене падающей иностранной валюты;
- в) премия, выплачиваемая при конвертации одной национальной валюты в другую;
- г) система, допускающая изменения номинальном обменном курсе иностранной валюты, если платежный баланс выпустившей ее страны был несбалансирован в течение длительного времени.

9. Выбрать правильные высказывания: ПК 1.5, ОК09-11

- а) увеличение объема денежной массы в стране ведет к росту курса национальной валюты;
- б) девальвация национальной денежной единицы делает выгодным импорт; *
- в) экспорт капитала из страны приводит к росту курса национальной валюты;
- г) фиксированный валютный курс устанавливается на основе взаимодействия спроса и предложения на иностранную валюту.

10. К элементам мировой валютной системы следует отнести: ПК 1.4, ОК01-05.

- а) международные платежные средства;
- б) механизм установления и поддержания валютных курсов;
- в) порядок балансирования международных платежей;
- г) условия конвертируемости валют
- д) **все ответы верны**

11. Какие преимущества дает стране конвертируемость национальной валюты? ПК 1.4, ОК01-05.

- а) способствует понижению спроса;
- б) обращение валюты делает внутренний рынок доступным для иностранных конкурентов; *
- в) способствует росту инфляции;
- г) обращение валюты ведет к ее ревальвации.

11. Международное валютно-кредитное учреждение, имеющее статус специализированного отделения ООН и созданное на международной валютно-финансовой конференции в Бреттон-Вудсе в 1944 г., называется: ПК 1.5, ОК09-11

- а) Мировым банком;
- б) Европейским банком реконструкции и развития;
- в) Международным валютным фондом; *
- г) Банком международных расчетов.

12. Валютное соглашение – это:ПК 1.4, ОК01-05.

- а) международное соглашение между двумя или несколькими государствами по вопросам регулирования валютных расчетов между странами или группами стран; *
- б) вывоз товара по бросовым ценам, благодаря снижению обменного курса валюты страны-экспортера;
- в) межправительственное соглашение о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг;
- г) значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты.

13. Валютная лихорадка – это:ПК 1.4, ОК01-05.

- а) повышение цены валюты, имеющее место вследствие мероприятий, проводимых государством;
- б) установление, фиксирование курса иностранной валюты в национальных денежных единицах;
- в) установление курса иностранной валюты по отношению к валюте данной страны на основе законов, норм, правил, действующих в данной стране;
- г) массовая продажа неустойчивых валют в ожидании их девальвации и скупка валют-кандидатов на ревальвацию. *

14. В зависимости от оплаты акции могут быть:ПК 1.4, ОК01-05.

- а) денежные и натуральные;*
- б) торговые и залоговые;
- в) гарантийные;
- г) сохраненные.

15. Виды международного кредита:ПК 1.5, ОК09-11

- а) тратта, депозитный сертификат, облигационные ссуды, консорциальные кредиты:*
- б) облигация, домовые обязательства банков;
- в) товарные облигационные займы, вексель;
- г) чеки, складские залоговые свидетельства.

16. Банк для комплексации рынка представляет ссуду в пределах...:ПК 1.4, ОК01-05.

- а) 20% от стоимости залога;
- б) 30% от стоимости залога;
- в) 40 % от стоимости залога;
- г) 50% от стоимости залога.*
- д)

17. Формы международного кредита по срокам:ПК 1.4, ОК01-05.

- а) краткосрочные;
- б) долгосрочные;
- в) среднесрочные;
- г) краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные.*

18. Нерыночные ценные бумаги...:ПК 1.4, ОК01-05.

- а) имеют вторичное обращение;
- б) не имеют вторичного обращения, но могут быть возвращены эмитенту досрочно;*
- в) свободно продаются и покупаются в рамках биржевого и не биржевого оборота;

19. Бенефициар – это:ПК 1.4, ОК01-05.

- а) получатель доходов назначается учредителем траста;*
- б) осуществляет руководство текущей деятельности в соответствии с уставом;
- в) разрабатывает кредитную политику;
- г) готовит заключение по представлению наиболее крупных ссуд.
- д)

20. Форфейтинг - это: ПК 1.4, ОК01-05.

- а) переуступка требований с возможностью регресса;
- б) покупка долга, выраженного в оборотном документе на безоборотной основе; *
- в) долгосрочная аренда оборудования с возможностью выкупа в конце срока аренды.

21. Срок действия векселя при форфейтинге обычно составляет: ПК 1.4, ОК01-05.

- а) до 180 дней;
- б) от 31 до 90 дней;
- в) от 3 месяцев до нескольких лет. *

22. В качестве бенефициара учредитель может назначать: ПК 1.4, ОК01-05.

- а) первое лицо;
- б) второе лицо;
- в) себя;
- г) третье лицо или самого себя.*

23. Объем финансирования при форфейтинге составляет ПК 1.5, ОК01-05.

- а) 80—90% от суммы требований;
- б) номинальную стоимость векселей за минусом дисконта;*
- в) номинальную стоимость векселей.

24. При форфейтинге показатель ликвидности: ПК 1.4 ОК01-05.

- а) повышается;*
- б) понижается;
- в) остается неизменным.

25. Выбрать правильные высказывания: ПК 1.5, ОК09-11

- а) правительство Японии объявило о снижении курса йены по отношению к курсу американского доллара, т.е. провело девальвацию;*
- б) после девальвации национальной валюты цены на импорт снижаются, а на экспорт – повышаются;
- в) в результате ревальвации национальной валюты цены экспорта и импорта снижаются;
- г) удешевление доллара на валютном рынках означает, что экспорт США становится менее дорогостоящим для иностранцев.

26. Выбрать правильные высказывания: ПК 1.5, ОК01-05.

- а) в настоящее время курс валют определяется в зависимости от степени участия в мировой торговле и состояния экономики различных стран;
- б) конвертируемость национальной валюты – это возможность свободной покупки на нее товаров за рубежом;
- в) счета «ностро» ведутся в иностранной валюте страны, в которой хранятся средства;*
- г) в том случае, если обменный курс является фиксированным, финансовые органы обязаны совершать покупки и продажи иной валюты необходимые для поддержания паритета.

27. Валюта может быть: ПК 1.5, ОК09-11

- а) свободно конвертируемой;
- б) частично конвертируемой;
- в) неконвертируемой;
- г) все ответы верны.*

28. Главной целью Европейского банка реконструкции и развития является: ПК 1.5, ОК01-05.

- а) сохранение и создание новых рабочих мест;
- б) сокращение задолженности стран-членов Европейского экономического и валютного союза;
- в) экономический рост в Европе;
- г) стабильность цен и защита от инфляции.*

29. Валютный клиринг – это: ПК 1.5, ОК09-11

- а) международное соглашение между двумя или несколькими государствами по вопросам регулирования валютных расчетов между странами или группами стран;
- б) вывоз товара по бросовым ценам, благодаря снижению обменного курса валюты страны-экспортера;
- в) межправительственное соглашение о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг;*
- г) значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты.

30. Валютная позиция – это: ПК 1.5, ОК01-05.

- а) набор валют, по отношению к которому определяется средневзвешенный курс одной валюты;
- б) соотношение требований и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте;*
- в) курсовое соотношение, используемое при пересчете цен и денежных сумм из одной валюты в другую;
- г) валютные группировки государств для проведения согласованной политики в области международных валютных отношений.

31. Факторинг: ПК 1.4, ОК01-05.

- а) это поручительство третьей стороны погасить долг в случае неспособности должника выполнить обязательства;
- б) это переуступка факторинговой операции неоплаченных долговых требований возникающих между контрагентами в процессе реализации товаров в условиях коммерческого кредита; *
- в) это документ, удостоверяющий право собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга;
- г) форма залога.

32. Система централизованных межбанковских расчетов, организуется: ПК 1.4, ОК01-05.

- а) коммерческим банком;
- б) частным банком;
- в) эмиссионным банком;*
- г) ЦБ РФ.

33. Основными финансовыми инструментами, используемыми при форфейтинге, являются: ПК 1.4, ОК09-11

- а) облигации;
- б) счета-фактуры;
- в) векселя;*
- г) сертификаты.

34. В основном процентная ставка по форфейтингу: ПК 1.4, ОК09-11

- а) фиксированная;
- б) плавающая;*
- в) изменяющаяся.

35. При форфейтинге лимиты по овердрафту и другим кредитам для экспортера: ПК 1.5, ОК01-05.

- а) увеличиваются;
- б) уменьшаются;
- в) остаются неизменными.*

36. Вексель к оплате импортеру предъявляет: ПК 1.5, ОК09-11

- а) банк импортера;
- б) форфет-компания;*
- в) банк экспортера;
- г) экспортер.

37. Индоссирование векселей и перепродажу их на вторичном рынке осуществляет: ПК 1.5, ОК01-05.

- а) банк импортера;
- б) банк экспортера;
- в) форфет-компания;*
- г) импортер;
- д) экспортер.

38. Формы международного кредита по срокам: ПК 1.5, ОК01-05.

- а) краткосрочные;
- б) долгосрочные;
- в) среднесрочные;
- г) краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные.*

39. Нерыночные ценные бумаги...: ПК 1.5 ОК09-11

- а) имеют вторичное обращение;
- б) не имеют вторичного обращения, но могут быть возвращены эмитенту досрочно;*
- в) свободно продаются и покупаются в рамках биржевого и не биржевого оборота;
- г) не продаются и не покупаются.

40. Бенефициар – это: ПК 1.5, ОК01-05.

- а) получатель доходов назначается учредителем траста;*
- б) осуществляет руководство текущей деятельностью в соответствии с уставом;
- в) разрабатывает кредитную политику;
- г) готовит заключение по представлению наиболее крупных ссуд.

41. Система централизованных межбанковских расчетов, организуется: ПК 1.4, ОК09-11

- а) коммерческим банком;
- б) частным банком;
- в) эмиссионным банком*
- г) ЦБ РФ.

Карточки-задания

ПК 1.4, ПК 1.5, ОК01-05. ОК09-11

Задача 1 На валютном рынке даются следующие котировки валют для срочных сделок:

Срок	Доллар США/рубль	Доллар США/евро
спот	26,4700 – 27,4000	1,3000 – 1,4000
1 месяц	40 – 60	50 – 30
2 месяца	90 – 130	100 – 80
3 месяца	140 – 180	160 – 130

Определить курсы форвард доллара США к рублю и Евро на 1, 2 и 3 месяца.

Задача 2 Курс доллара США к рублю равен 55,0700 руб. Средние ставки межбанковских кредитов на месяц (30 дней) равны по рублям 14 % годовых по долларам США – 4 % годовых.

Определить:

А) точные и приближенные значения одномесячного теоретического курса форвард доллара США к рублю и теоретической форвардной маржи;

Б) как должен котироваться доллар США к рублю при заключении форвардных контрактов.

Задача 3 Клиент ПАО «Сбербанк РФ» передает кассиру банка иностранные денежные знаки на экспертизу в сумме 500 евро наличными банкнотами.

Составьте схему операции приема кассиром банка иностранных денежных знаков на экспертизу.

Укажите порядок документооборота операции.

Составьте схему проверки подлинности банкнот евро кассиром банка.

Задача 4. Кассир банка получает наличные банкноты доллары США в суму 1200 долларов на конвертацию в евро от клиента банка.

Определите порядок проверки кассиром подлинности банкнот с использованием технических средств. Укажите порядок документооборота по этой операции.

Укажите порядок действия кассиром банка при обнаружении поддельных денежных знаков в иностранной валюте.

Задача 5. Зарубежная фирма-экспортер и российский производитель хлебобулочных изделий заключили контракт на поставку охлаждающей многоспиральной системы для хлебопекарного производства стоимостью 500 000 евро.

В соответствии с контрактом импортер должен осуществить авансовый платеж в размере 50 % стоимости оборудования, для этого он обращается в банк с целью получения кредита в требуемом размере.

1. На какой срок импортеру потребуется кредит?

2. Оформите паспорт сделки по кредитному договору (порядок заполнения паспорта сделки приведен в приложении).

3. Оформите заявление на перевод

Задача 6. В кассу банка поступили сомнительные банкноты от клиента в сумме 500 долларов в количестве 100 банкнот различным номиналом.

Укажите порядок действия кассира банка при приеме сомнительных банкнот иностранных государств.

Перечислите технические средства контроля проверки подлинности банкнот евро и долларов США.

Задача 7 Курс доллара США к канадскому доллару составляет 1,5141 ставки по кредитам на 6 месяцев (182 дня) равны: по долларам США – 5,5312 % годовых, канадскому доллару – 7, 125 % годовых.

Определить:

А) приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард доллар США к канадскому доллару и теоретической форвардной маржи;

Б) как должен котироваться доллар США к канадскому доллару при заключении форвардных контрактов.

Задача 8 Фирме в России потребуется 100 тыс. долл. США через 1 месяц (30 дней).

Курс доллара к рублю равен:

Спот 55,3000 – 56,4000

1 месяц 500 – 700

Определить результат форвардной сделки по покупке долларов, если курс доллара через месяц составит:

А) 56,8000 – 57,4000

Б) 55,7000 – 56,2000

Задача 9. В кассу банка сдаются банкноты иностранных денежных знаков: доллары США в сумме 1000 долларов, евро в количестве 450 евро.

Банкноты предъявлены клиентом для экспертизы. Составьте схему проведения операции проверки подлинности банкнот с контролем защитных знаков при помощи технических средств. Укажите порядок действия кассиром банка при обнаружении сомнительных денежных знаков.

Задача 10. Клиент банка ПАО «ВТБ-24» сдает в кассу поврежденные доллары США в количестве 10 банкнот номиналом 100 долларов США.

Кассир банка отправляет банкноты на экспертизу.

Укажите порядок действий кассира банка при приеме поврежденных долларов США.

Укажите порядок документооборота, составляемый кассиром банка при отправке поврежденных долларов США на экспертизу.

Задача 11. В кассу банка поступили сомнительные банкноты от клиента в сумме 400 евро в количестве 100 банкнот различным номиналом.

Укажите порядок действия кассира банка при приеме сомнительных банкнот иностранных государств.

Перечислите технические средства контроля проверки подлинности банкнот евро и долларов США.

Задача 12. Между экспортерами и импортерами заключены контракты, в которых приведены различные условия платежа:

- покрытый безотзывный документарный аккредитив;
- документарное инкассо - «Документы против платежа»;
- документарное инкассо - «Документы против акцепта»;
- открытый срок платежа.

Ответьте на вопросы.

1. Какой стороне внешнеторговой сделки может потребоваться кредит (по каждому условию платежа)?
2. На какой срок может потребоваться кредит (по каждому условию платежа)

Вопросы устного опроса

ПК 1.4, ПК 1.5, ОК01-05. ОК09-11

1. Организация и правовое регулирование валютных операций
2. Валютное законодательство
3. Нормативное регулирование валютных операций
4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»
5. Сущность категорий «иностранная валюта» и «национальная валюта»
6. Понятие конвертируемости
7. Классификация валют по степени конвертируемости.
8. Понятие «валютный курс»
9. Характеристика плавающего валютного курса.
10. Характеристику фиксированного валютного курса.
11. Факторы, оказывающее влияние на формирование валютного курса
12. Операции по привлечению валютных средств
13. Виды депозитов в иностранной валюте, порядок осуществления операции с ними
14. Валютные депозитные операции.
15. Понятие и цели использования банковских гарантий
16. Понятие и цели использования банковских поручительств
17. Документы, оформляемые при осуществлении операций по международным операциям
18. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям
19. Особенности банковского перевода, каковы его преимущества, недостатки
22. Особенности инкассовой формы расчетов
23. Преимущества и недостатки инкассовой формы расчетов
24. Понятие международных валютных расчетов
25. Особенности международных расчетов.
26. Характерные особенности аккредитивной формы международных расчетов.
27. Виды аккредитивов: краткая характеристика

28. Какова схема использования тратт в международных расчетах
- 29.. Понятие, преимущества и недостатки валютных клирингов
30. Документы во внешней торговле
31. Транспортные и страховые документы
32. Товарные и таможенные документы
33. Способы проведения международных расчетов
34. Банковский перевод
- 35.Операции по торговле валютой
36. Государственное регулирование операции по покупке и продаже иностранной валюты внутри страны.
- 37.Операции с наличной иностранной валютой и чеками
38. Конверсионные операции, кассовые и срочные валютные сделки
39. Государственное регулирование операций по покупке и продаже иностранной валюты внутри страны.
40. Порядок открытия (закрытия) и организации работы обменных пунктов
44. Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками
- 45.Валютные кредиты
46. Форфетирование
47. Сущность и назначение форфетирования
48. Преимущества и недостатки форфейтинговых операции.
- 49.Операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств
- 50.Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями
51. Понятие драгоценных металлов и камней и операции с ними
52. Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами и драгоценными камнями

II. Формы промежуточной аттестации при освоении профессионального модуля

Наименование профессионального модуля и его элементов	Формы промежуточной аттестации	Предмет(ы) оценивания
1	2	3
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов	экзамен	У1-У30; 31-327 ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК 10. ОК11
МДК 01.02 Кассовые операции банка	Дифференцированный зачет	ПК 1.1 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.
МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Дифференцированный зачет	ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.
УП (если есть)	Не предусмотрено	-
ПП.01.01.Производственная практика	Дифференцированный зачет	ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11 Дневник, письменный отчет по производственной практике (по профилю специальности)
ПМ.01 Ведение расчетных операций	Экзамен (квалификационный)	Типовые задания

Вопросы к дифференцированному зачету МДК.01.02 Кассовые операции банка

1. Нормативно-законодательная база для осуществления банковской деятельности в РФ
2. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций
3. Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитной организации
4. Правила приема, выдачи и пересчета наличных денег
5. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций
6. Учет кассовых операций коммерческих банков
7. Приходная и расходная касса
8. Подкрепление денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренними структурными подразделениями
9. Правила и порядок инкассации денежной наличности и других ценностей
10. Организация хранения денег и иных ценностей в кредитных учреждениях
11. Доставка монеты организациям
12. Порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности
13. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов
14. Организация работы с денежной наличностью при использовании электронных кассиров
15. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации
16. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
17. Доставка монеты организациям
18. Драгоценные металлы: сущность, учет
19. Иностранная валюта: сущность, учет
20. Понятие и виды специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
2. Валютное законодательство и валютное регулирование

3. Валюта международных расчетов
4. Иностранная валюта: понятие, виды
5. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте
6. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)
7. Банковский перевод
8. Банковские чеки
9. Документарное инкассо
10. Аккредитивная форма расчетов
11. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм
12. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
13. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте
14. Система SWIFT
15. Роль программного обеспечения в совершении международных расчетов
16. Валютный контроль
17. Формы и способы осуществления валютного контроля банком
18. Внешнеэкономические операции клиентов
19. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций
20. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
21. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки

III. Комплект оценочных средств для экзамена по МДК 01.01

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
<p>Уметь: У1+У2+У3+У4+У5+У6+У7+У8+У9+У10+У11+У12+У13+У14+У15+У16+У17+У18+У19+У20+У21+У22+У23+У24+У25+У26+У27+У28+У29+У30</p> <p>Знать: 31+32+33+34+35+36+37+38+39+310+311+312+313+314+315+316+317+318+319+320+321+322+323+324+325+326+327</p> <p>ПК ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным</p>	<p>Способность:</p> <ul style="list-style-type: none"> -заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков; - оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; - рассчитывать прогноз кассовых оборотов; - составлять календарь выдачи наличных денег; - оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; -умение использовать нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных 	<p>Безошибочность выполнения экзаменационных заданий</p> <p>Оценка «отлично» - студент показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний. Практическую часть выполняет на 100%.</p> <p>Оценка «хорошо» - студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности. Практическую</p>

<p>операциям ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт ОК 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 с учетом особенностей социального и культурного контекста. ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности. ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках. ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - знание порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - знание форм расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов; знание порядка нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; знание порядка и особенностей проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; определение составляющих элементов системы межбанковских расчетов; - знаний и навыки определения подлинности банкнот; - определение типичных нарушений при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>	<p>часть выполняет на 90%-80%. Оценка «удовлетворительно» - студент показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы. Практическую часть выполняет на 70%-60%. Оценка «неудовлетворительно» - студент показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускается грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом. Практическую часть выполняет на менее 50%</p>
---	---	--

Условия выполнения задания

1. Место выполнения задания: кабинет организации бухгалтерского учета в банках
2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин/чел
3. Экзаменационные билеты:

Вопросы для экзамена по МДК.01.01. Организация безналичных расчетов ПК 1.1-1.4, 1.6. ОК01-05. ОК09-11

1. Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.
2. Сущность и особенности безналичных расчетов.
3. Принципы организации безналичных расчетов.
4. Виды банковских счетов.
5. Порядок открытия и закрытия счетов.

6. Обязанности банка и клиента по договору о расчетно-кассовом обслуживании.
7. Порядок предоставления расчетных документов.
8. Порядок отзыва расчетных документов.
9. Порядок возврата расчетных документов.
10. Исправления в расчетных документах.
11. Общие положения о расчетах платежными поручениями.
12. Схема расчетов платежными поручениями при последующей оплате работ (услуг).
13. Исполнение платежного поручения.
14. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения Банком.
15. Исправление ошибок в платежных поручениях.
16. Общие положения о расчетах платежными требованиями.
17. Исполнение платежного требования.
18. Схема использования платежного требования.
19. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требования Банком.
20. Исправление ошибок в платежных требованиях.
21. Правила расчетов по аккредитиву.
22. Виды аккредитивов.
23. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте.
24. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.
25. Схема расчетов с использованием аккредитива.
26. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива.
27. Закрытие аккредитива.
28. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке.
29. Общие положения о расчетах по инкассо.
30. Исполнение инкассового поручения.
31. Извещение о проведенных операциях.
32. Схема расчетов по инкассо.
33. Общие положения о расчетах чеками.
34. Реквизиты чека.
35. Оплата чека.
36. Чеки, выпускаемые кредитными организациями.
37. Передача прав по чеку.
38. Гарантия платежа.
39. Инкассирование чека.
40. Удостоверение отказа от уплаты чека.
41. Извещение о неоплате чека.
42. Последствия неоплаты чека.
43. Схема расчетов чеками.
44. Виды векселей и их обращение.
45. Оформление бланка векселя
46. Схема расчетов с использованием векселя.
47. Пластиковые карты и их применение для расчетов.
48. Классификация пластиковых карт.
49. Особенности организации расчетных операций по пластиковым картам в России.
50. Схема расчетов с использованием пластиковых карт.
51. Схема расчетов с использованием банковской карты в Интернете.
52. Кредитная и дебетовая схемы обслуживания карточного счета.
53. Особенности осуществления расчетов через Банк России.
54. Особенности осуществления расчетов через открытие банками корреспондентских счетов в других банках или по счетам межфилиальных оборотов.
55. Схема клиринговых расчетов.
56. Особенности организации и учета клиринговых расчетов в РФ.

**Задачи для экзамена
по МДК.01.01. Организация безналичных расчетов**

Задача. Юридическим лицом получен кредит на 90 дней, под 18% годовых, в сумме 100000 руб., с

условием единовременного погашения в конце срока, а фактически был погашен через 75 дней, определить сумму к погашению (за базу берем 30 дней в месяце, 360 дней в году).

Задача. Срочный депозит физического лица помещен в банк на 6 месяцев, под 8% годовых, в сумме 20000 руб., определить сумму дохода по вкладу в конце срока (проценты простые, за базу берем 30 дней в месяц, 360 дней в году).

- а) 20800 руб.;
- б) 20000 руб.;
- в) 800 руб.

Задача. Клиент вложил в банк на депозит 200 000 руб. на срок с 12 апреля по 26 мая с простой процентной ставкой 36% годовых. Рассчитайте доход клиента по трем методикам. Год не високосный.

Задача. Вкладчик положил в банк 2000 тыс.д.е. Какая сумма будет на счете вкладчика через 3 года, если банк производит начисление процентов по сложной номинальной ставке $j_4 = 10\%$, т.е. производится ежеквартальное начисление процентов?

Задача. Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 25% годовых. Определите коэффициент наращивания и наращенную сумму депозита в 1000\$. Срок депозита 3 года. Проценты простые.

Задача. На депозит положена сумма 800 тыс. руб. Номинальная годовая банковская ставка равна 48%. Сложные проценты начисляются каждый месяц, т.е. годовая номинальная ставка применяется 12 раз в году. Ожидаемый месячный темп инфляции (h) равен 10%. Определить наращенную сумму (с учетом инфляции) через четыре месяца.

$$S_{\text{инф}} = S_0 * (1 + i^m/m)^t / (1 + h)^t$$

Задача. Клиент получил кредит сроком на 3 месяца 60 тыс. руб. Сумма возврата кредита 62,25 тыс. руб. Определите процентную ставку банка

Задача. Предприятие взяло кредит 300 тыс.руб. на 3 года по 17% годовых и по иссечении заемного периода должно вернуть кредит с процентами. Сколько должно заплатить предприятие (проценты сложные)?

Задача. Клиент внес в коммерческий банк вклад «до востребования» в сумме 20 000 руб. под номинальную процентную ставку 12%. Начисление процентов ежемесячное. Вклад внесен 23 января и получен 4 августа. Определите коэффициент наращивания, наращенную сумму и доход клиента.

Задача. Юридическим лицом получен кредит на 90 дней, под 18% годовых, в сумме 100000 руб., с условием единовременного погашения в конце срока, а фактически был погашен через 75 дней, определить сумму к погашению (за базу берем 30 дней в месяце, 360 дней в году).

Задача. Срочный депозит физического лица помещен в банк на 6 месяцев, под 8% годовых, в сумме 20000 руб., определить сумму дохода по вкладу в конце срока (проценты простые, за базу берем 30 дней в месяц, 360 дней в году).

- а) 20800 руб.;
- б) 20000 руб.;
- в) 800 руб.

Задача. Клиент вложил в банк на депозит 200 000 руб. на срок с 12 апреля по 26 мая с простой процентной ставкой 36% годовых. Рассчитайте доход клиента по трем методикам. Год не високосный.

Задача. Вкладчик положил в банк 2000 тыс.д.е. Какая сумма будет на счете вкладчика через 3

года, если банк производит начисление процентов по сложной номинальной ставке $j_4 = 10\%$, т.е. производится ежеквартальное начисление процентов?

Задача. Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 25% годовых. Определите коэффициент наращивания и наращенную сумму депозита в 1000\$. Срок депозита 3 года. Проценты простые.

Задача. На депозит положена сумма 800 тыс. руб. Номинальная годовая банковская ставка равна 48%. Сложные проценты начисляются каждый месяц, т.е. годовая номинальная ставка применяется 12 раз в году. Ожидаемый месячный темп инфляции (h) равен 10%. Определить наращенную сумму (с учетом инфляции) через четыре месяца.

$$S_{\text{инф}} = S_0 * (1 + i^m/m)^t / (1 + h)^t$$

Задача. Клиент получил кредит сроком на 3 месяца 60 тыс. руб. Сумма возврата кредита 62,25 тыс. руб. Определите процентную ставку банка

Задача. Предприятие взяло кредит 300 тыс.руб. на 3 года по 17% годовых и по иссечении заемного периода должно вернуть кредит с процентами. Сколько должно заплатить предприятие (проценты сложные)?

Задача. Клиент внес в коммерческий банк вклад «до востребования» в сумме 20 000 руб. под номинальную процентную ставку 12%. Начисление процентов ежемесячное. Вклад внесен 23 января и получен 4 августа. Определите коэффициент наращивания, наращенную сумму и доход клиента.

Задача. Сальдо (остаток) на банковском счете клиента (негосударственной коммерческой организации) составляет 20 рублей. В течение операционного дня от клиента (плательщика) поступило платежное поручение на сумму 20000 рублей для оплаты по договору предоставленных услуг иногороднему получателю платежа. Составить бухгалтерскую проводку.

Задача. От негосударственной коммерческой организации (плательщика) в банк поступило платежное поручение на сумму 60000 рублей для перечисления средств в оплату товаров через корреспондентский счёт банка (плательщика) в Банке России. Составить бухгалтерскую проводку, определить, как операция повлияет на валюту баланса банка.

Задача. На счёте клиента – негосударственной коммерческой организации сальдо на начало операционного дня составляло 200 рублей. В течение операционного дня на счёт клиента через корреспондентский счет в РКЦ Банка России поступили денежные средства от иногороднего плательщика в сумме 1800000 рублей. На начало операционного дня в картотеке №2 к внебалансовому счету 90902 находились неисполненные обязательства клиента перед иногородними контрагентами на сумму 80000 рублей и 220000 рублей. Провести операции в учёте, внести записи в лицевой счёт.

Задача. В банк плательщика (негосударственной коммерческой организации) поступило платежное требование от иногороднего поставщика товаров через платёжную систему Банка России на сумму 85000 рублей. В этот же день получен от плательщика акцепт платёжного требования. Сальдо денежных средств на лицевом счёте составляет 104000 рублей. Провести операции в учёте.

Задача. В картотеке номер один к внебалансовому счету 90902 хранятся инкассовое поручение от ФНС №6 о взыскании НДС в сумме 125043 рублей, платежное требование по договору о поставке товаров стоимостью 1890000 рублей и платежное поручение на выплату заработной платы в размере 15587000 рублей. Все документы на имя ООО "Стройсервис". Сальдо на расчетном счете на начало операционного дня составляет 25000 рублей, в середине операционного дня на расчетный счет ООО "Стройсервис" поступило 16188000 рублей. Задание: соблюдая последовательность платежей определить общую сумму списания с банковского счета клиента банка и сальдо на расчетном счете в конце операционного дня.

Задача. На расчетный счет ООО "Юпитер" поступили денежные средства в сумме 3578940 рублей. Сальдо расчетного счета на начало операционного дня составляло 456 рублей. В течение операционного дня клиент обязан оплатить поставку оборудования на сумму 1352000 рублей, налоговые платежи в сумме 36200 рублей и комиссионное вознаграждение за ведение счета в сумме 250 рублей. Сколько денежных средств останется на банковском счете клиента в конце операционного дня. Расчеты осуществлять согласно требованиям к последовательности платежей. Каким образом банк может разместить привлеченные ресурсы; к какому виду они относятся.

Задача. Клиент имеет расчетный счет в коммерческом банке. На его расчетном счете 1 ноября 2012 года остаток денежных средств составляет 500000 рублей. Клиенту предстоит оплатить акцептованные платежные требования: №1, поступившее 13 сентября 2012 г. в уплату за отгруженные товары на сумму 125000 рублей; №2, поступившее 2 октября 2012 года на сумму 150000 рублей за отгруженные товары на основании счета-фактуры. 16 октября обязательно требовалось оплатить налог на доходы физических лиц в сумме 2500 рублей. Задание: Определить последовательность платежей. Какими платежными документами будут оплачены операции. Определить остаток денежных средств на расчетном счете.

Задача. Фирма-посредник составляет договор с покупателем на оплату поставляемого товара сразу после отгрузки по первому требованию поставщика на основании счета-фактуры. Отгрузка товара произведена 18 ноября 2012 года на сумму 1534000 рублей. Задание: Отобразить на схеме используемую форму расчета, упоминая все заполняемые платежные и банковские документы. Описать действия служащего коммерческого банка, если на расчетном счете покупателя 19 ноября (в момент поступления платежного требования от Фирмы - посредника) находится 1380000 рублей.

Задача. От негосударственной коммерческой организации (плательщика) в банк поступило платежное поручение на сумму 60000 рублей для перечисления средств в оплату товаров через корреспондентский счёт банка (плательщика) в Банке России. Составить бухгалтерскую проводку, определить, как операция повлияет на валюту баланса банка.

Задача. На счёте клиента – негосударственной коммерческой организации сальдо на начало операционного дня составляло 200 рублей. В течение операционного дня на счёт клиента через корреспондентский счёт в РКЦ Банка России поступили денежные средства от иногороднего плательщика в сумме 1800000 рублей. На начало операционного дня в картотеке №2 к внебалансовому счёту 90902 находились неисполненные обязательства клиента перед иногородними контрагентами на сумму 80000 рублей и 220000 рублей. Провести операции в учёте, внести записи в лицевой счёт.

Задача. В банк плательщика (негосударственной коммерческой организации) поступило платежное требование от иногороднего поставщика товаров через платёжную систему Банка России на сумму 85000 рублей. В этот же день получен от плательщика акцепт платёжного требования. Сальдо денежных средств на лицевом счёте составляет 104000 рублей. Провести операции в учёте.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»**

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

по МДК 01. 01 Организация безналичных расчетов.

1. Значение банковского законодательства.
2. Сущность внутрибанковских платежных систем.
3. Задача. Юридическим лицом получен кредит на 90 дней, под 18% годовых, в сумме 100000 руб., с условием единовременного погашения в конце срока, а фактически был погашен через 75 дней, определить сумму к погашению (за базу берем 30 дней в месяце, 360 дней в году).

Преподаватель _____

Председатель ЦК _____

IV. Комплект оценочных средств по производственной практике (по профилю специальности)

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели и критерии оценки
<p>Иметь практический опыт (ПОп): в проведении расчётных операций</p> <p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p> <p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p> <p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p> <p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p> <p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p> <p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.</p> <p>ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей</p>	<ul style="list-style-type: none"> - владение навыками работы с нормативно-правовой базой организации кассовых операций; - способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - определение видов счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - освоение порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - освоение порядка совершения операций по расчетным счетам. Способность оформлять выписки по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - освоение порядка формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - освоение правил совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - владение навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - способность оформлять расчеты платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - освоение порядка выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - способность осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации 	<p>Дневник, письменный отчет по производственной практике (по профилю специальности)</p> <p>«Неудовлетворительно» - оценивается студент, не выполнивший практику в полном объеме, имеющий пропуски за период прохождения практики без уважительных причин, недисциплинированный, незаинтересованный в профессиональной подготовке, теоретически некомпетентный, не умеющий грамотно анализировать деятельность, некачественно заполняющий документацию.</p> <p>«Удовлетворительно» - оценивается студент, выполнивший программу педагогической практики в полном объеме, но имеющий поверхностные теоретические представления в области педагогики и психологии, проявивший несамостоятельность в организации профессиональной деятельности, недостаточную активность в овладении профессиональными умениями и навыками, склонный к репродуктивному, нетворческому, формальному отношению к делу, имеющий дисциплинарные нарушения, некачественно ведущий документацию, требующий</p>

<p>социального и культурного контекста.</p> <p>ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p> <p>ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p> <p>ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. - освоение порядка оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - освоение порядка осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - освоение порядка передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - освоение порядка совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - освоение порядка совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - освоение порядка формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - усвоение правил перевозки и инкассации наличных денег. - определение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России: - порядок работы с сомнительными, 	<p>организующей методической помощи.</p> <p>«Хорошо» - оценивается студент, выполнивший программу педагогической практики в полном объеме, проявивший активность, самостоятельность в работе, творчески компетентный, умеющий выстраивать профессиональную деятельность согласно гуманистическим принципам дидактики; владеющий профессиональной культурой и этикой. Может испытывать трудности в анализе профессиональной деятельности. Требует стимулирующей методической помощи.</p> <p>«Отлично» - оценивается студент, выполнивший программу педагогической практики в полном объеме с большей долей самостоятельности, проявивший активность, инициативу и творчество; обладающий достаточно высоким уровнем профессиональной культуры и этики, не испытывающий трудностей в анализе профессиональной деятельности; умеющий на основе диагностических данных выстраивать индивидуальную и групповую деятельность, проявивший высокую творческую компетентность. Ведение документации систематично, целенаправленно, студент умеет оказывать методическую помощь коллегам, выстраивает деятельность с семьей и</p>
---	--	---

	<p>неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. <p>-освоение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. - знание организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: - ориентироваться в нормах международного права, определяющих правила проведения международных расчетов; - степень освоения особенностей форм международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - освоение порядка расчета размеров открытых валютных позиций; - освоение порядка выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; <p>--использование алгоритма</p>	<p>педагогическим коллективом на основе сотрудничества.</p>
--	--	---

	<p>обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - степень усвоения информации о системах международных финансовых телекоммуникаций; - освоение 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 	
--	---	--

Производственная практика (по профилю специальности)

1. Краткая характеристика банка:

- история создания банка, его местонахождение и правовой статус;
- бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);
- наличие лицензий на момент прохождения практики;
- состав акционеров банка;
- схема организационной структуры банка;
- состав обслуживаемых клиентов.

2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:

- характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;
- виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета);
- порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);
- порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.

3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:

- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);
- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);
- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- картотека неоплаченных расчетных документов.

4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:

- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.

5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:

- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом

центре Банка России;

- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.

6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:

- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;

- порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);

- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);

- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);

- порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);

- правила перевозки и инкассации наличных денег.

7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:

- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);

- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);

- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;

- порядок проведения и результаты оформления ревизии.

8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

- условия открытия валютных счетов;

- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);

- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);

- контроль за репатриацией валютной выручки.

9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:

- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;

- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;

- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;

- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;

- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;

- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:

- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;

- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;

- условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления

договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта);

- 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

V. Форма промежуточной аттестации экзамен (квалификационный): содержание и организация оценивания

Предмет оценивания (результат обучения)	Типовое задание/ документ(ы) портфолио	Объект оценивания	Критерии оценки	Необходимое для демонстрации результата обучения время, (час./мин.), место, оборудование / материалы и т.п.
1.	2.	3.	4.	5.
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций +ПК1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать</p>	<p>Оформить документ первичного учета (ПКО ф. 0402008) на сумму вносимую наличными деньгами во вклад клиентом банка на свое имя. Дата проведения операции – 29.04.т. г. ФИО клиента – Викторова Анна Семеновна. Сумма, вносимая во вклад – 75 000 - 00 рублей. Источник поступления – Открытие вклада «Сохраняй». Недостающие реквизиты указать самостоятельно.</p>	<p>Способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков</p>	<p>- правильность оформления документов первичного учета</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы линейки, листы А4 , бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>				
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций +ПК1.1.Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Оформить документ первичного учета (РКО ф. 0402009) на сумму, выдаваемую с вклада наличными деньгами вкладчику банка, согласно заданию. Дата проведения операции – 05.08.т. г. ФИО клиента – Краснов Павел Владимирович. Сумма, выдаваемая с вклада – 182 000-00 рублей. Направление выдачи – Закрытие вклада «Пополняй» Недостающие реквизиты указать самостоятельно.</p>	<p>Способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков</p>	<p>правильность оформления документов первичного учета</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы линейки, листы А4 , бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций +ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной</p>	<p>Заполнить экземпляры <i>сопроводительной описи</i> при приеме от инкассаторов сумки с банковскими ценностями, заведующим</p>	<p>Владение навыками принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских</p>	<p>Безошибочность выполнения задания</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы линейки, листы А4 , бланки с заданиями,</p>

<p>деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>кассой, согласно заданию. Дата проведения операции – 08.08 текущего года. Банк–отправитель – Указать самостоятельно. Банк-получателя – Указать самостоятельно. № сумки – Указать самостоятельно. Наименование банковских ценностей – наличная валюта, Российский рубль. Сумма – 1 300 000 рублей. ФИО кассового работника Банка-отправителя –. Указать самостоятельно ФИО инкассатора –. Указать самостоятельно ФИО Заведующего кассой Банка-получателя – Указать самостоятельно ФИО контролирующего работника Банка-получателя – Указать самостоятельно товары.</p>	<p>работников и представит елей организаци й;</p>		<p>нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.4Осуществлять межбанковские расчеты +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной</p>	<p>Ответьте на следующие вопросы: – что такое чистая позиция кредитной организации по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу; – что такое открытая валютная позиция</p>	<p>Способнос ть</p>		<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы линейки, листы А4 , бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>кредитной организации; – что такое длинная открытая валютная позиция кредитной организации; – что такое короткая открытая валютная позиция кредитной организации; – с какой целью Банком России устанавливаются лимиты открытых валютных позиций; – каков размер лимита открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах; – каков размер лимита суммарной открытой валютной позиции.</p>			
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.2Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное</p>	<p>Заполнить объявление на взнос наличными № 68-Т, платежное поручение № 58, платежное требование № 26. Исходные данные: 9 августа бухгалтером ООО «Стрелец» Дмитриевой А.Л. внесена в банк наличными сумма депонированной заработной платы 13000 руб. Банк получателя – КБ «Прогресс» г. Рязань. Счет для зачисления денег</p>	<p>Владение навыками выполнения и оформления расчетов платежным поручением, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежным и требованиями в банке поставщик</p>	<p>Правильность решения задания</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>4070281052891150 0092. ИНН 5516326905. КПП 554020008. БИК 0446563271. Деньги принял кассир банка Светлова Б.Е.</p>	<p>а и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p>		
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.4Осуществлять межбанковские расчеты +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03.Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать</p>	<p>Выполните задания. 1. Перечислите виды недokumentарных международных расчетов и область их применения. 2. Перечислите виды документарных международных расчетов и область их применения. 3. Перечислите документы, принятые во внешней торговле. 4. Объясните, в чем заключается ответственность банков в отношении товаросопроводительных документов во внешней торговле.</p>	<p>Способность классифицировать и определять вид документарных международных расчетов и область их применения. ;</p>	<p>Безошибочность выполнения.</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>				
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03.Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности,</p>	<p>Между экспортерами и импортерами заключены контракты, в которых приведены различные условия платежа: – покрытый безотзывный документарный аккредитив; – документарное инкассо - «Документы против платежа»; – документарное инкассо - «Документы против акцепта»; – открытый срок платежа. Ответьте на вопросы. 1.Какой стороне внешнеторговой сделки может потребоваться кредит (по каждому условию платежа)? 2.На какой срок может потребоваться кредит (по каждому условию платежа)</p>	<p>Владение навыками проведения операций международных расчетов с использованием различных форм</p>	<p>Безошибочность выполнения.</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>				
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Российская посредническая фирма заключила с зарубежным продавцом в Норвегии контракт на покупку партии акульных плавников для поставки в сети специализированных ресторанов. Платеж осуществляется в форме документарного инкассо - документы против акцепта. 1. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке. 2. Охарактеризуйте выбранный вид расчетов (достоинства и недостатки) для импортера - клиента российского банка.</p>		<p>Правильность решения задач</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям +ОК01. Выбирать способы</p>	<p>Между экспортером и импортером заключается договор на поставку товара стоимостью 600 000 долл. США.</p>		<p>Безошибочность выполнения.</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с</p>

<p>решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Импортёр просит предоставить ему отсрочку платежа на срок 3 года с использованием простых векселей. Экспортёр проводит предварительные переговоры с форфет-компанией и получает её согласие на выкуп у экспортёра векселей при условии предоставления импортёром гарантии первоклассного банка. Импортёр согласно договору должен осуществлять платежи по векселям в конце каждого года равными суммами. Процентная ставка по кредиту - 18 % годовых, дисконт по векселям - 12 % годовых. Комиссия банка за выдачу гарантии составляет 0,5 % от номинальной стоимости всех векселей и уплачивается импортёром одновременно в момент оформления гарантии.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Определите средний срок векселей. 2. Рассчитайте номинальную стоимость каждого векселя. 3. Рассчитайте сумму дисконта 			<p>заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
--	--	--	--	---

	по каждому векселю. 4. Рассчитайте сумму комиссии, которую импортер должен уплатить гаранту.			
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Описать алгоритм и технические средства процесса «эквайринг». Дать характеристику и условий выдачи современных банковских карт и учета осуществления расчетов современными средствами платежа</p>	<p>Способнос ть определять условия и порядок выдачи платежных карт</p>	<p>Безошиб очность выполне ния.</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькулято ры линейки, листы А4 , бланки с заданиями, нормативно- правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: в проведении расчётных</p>			Безошиб очность	Время – 20 минут;

<p>операций + ПК 1.6Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03.Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>			<p>выполнения.</p>	<p>учебная аудитория, листы А4, бланки заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: в проведении расчётных операций + ПК 1.6Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к</p>				

<p>различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами + ОК05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>				
---	--	--	--	--

VI. Описание организации оценивания и правил определения результатов оценивания

Формы промежуточной аттестации указываются в соответствии с учебным планом СПК ФГБОУ ВО «СевКавГГТА». Итогом освоения ПМ является готовность к выполнению соответствующего вида деятельности и составляющих его профессиональных компетенций, а также развитие общих компетенций, предусмотренных в образовательной программе в целом. Обязательная форма аттестации по итогам освоения программы ПМ - экзамен (квалификационный). Экзамен (квалификационный) принимается преподавателями, которые проводили занятия по данному профессиональному модулю. Состав экзаменаторов утверждается приказом директора СПК ФГБОУ ВО «СевКавГГТА».

Во время экзамена по профессиональному модулю допускается использование наглядных пособий, материалов справочного характера, нормативных документов, образцов техники и других информационно-справочных материалов, перечень которых заранее регламентируется.

Обязательная форма аттестации по итогам освоения программы ПМ - экзамен (квалификационный). Результатом этого экзамена является однозначное решение: «вид профессиональной деятельности «зачет / не зачет».

VII. Комплект оценочных средств для экзамена (квалификационного)

1.1. Задания

ЗАДАНИЕ № 1

Текст типового задания: Оформить документ первичного учета (ПКО ф. 0402008) на сумму, вносимую наличными деньгами во вклад клиентом банка на свое имя.

Дата проведения операции – 29.04.текущего года

ФИО клиента – Викторова Анна Семеновна.

Сумма, вносимая во вклад – 75 000- 00 рублей.

Источник поступления – Открытие вклада «Сохраняй».

Недостающие реквизиты указать самостоятельно.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.1 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	Способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков	- правильность оформления документов первичного учета
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 2

Текст типового задания: Оформить документ первичного учета (РКО ф. 0402009) на сумму, выдаваемую с вклада наличными деньгами вкладчику банка, согласно заданию.

Дата проведения операции – 05.08. текущего года

ФИО клиента – Краснов Павел Владимирович.

Сумма, выдаваемая с вклада – 182 000- 00 рублей.

Направление выдачи – Закрытие вклада «Пополняй»

Недостающие реквизиты указать самостоятельно.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.1 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	Способность заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков	правильность оформления документов первичного учета
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 3

Текст типового задания: Заполнить экземпляры *сопроводительной описи* при приеме от инкассаторов сумки с банковскими ценностями, заведующим кассой, согласно заданию.

Дата проведения операции – 08.08 текущего года.

Банк–отправитель – Указать самостоятельно.

Банк-получателя – Указать самостоятельно.

№ сумки – Указать самостоятельно.

Наименование банковских ценностей – наличная валюта, Российский рубль.

Сумма – 1 300 000 рублей.

ФИО кассового работника Банка-отправителя – Указать самостоятельно

ФИО инкассатора – Указать самостоятельно

ФИО Заведующего кассой Банка-получателя – Указать самостоятельно

ФИО контролирующего работника Банка-получателя – Указать самостоятельно

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.1. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	Владение навыками принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций;	Безошибочность выполнения.
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 4

Текст типового задания: Российская посредническая фирма заключила с зарубежным продавцом в Норвегии контракт на покупку партии акульных плавников для поставки в сети специализированных ресторанов. Платеж осуществляется в форме документарного инкассо - документы против акцепта.

3. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке.

4. Охарактеризуйте выбранный вид расчетов (достоинства и недостатки) для импортера - клиента российского банка.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.4. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	Владение навыками определения возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 5

Текст типового задания: Российская фирма заключила с производителем в Словении контракт на покупку дизайнерской мебели для молодежных гостиниц. Платеж осуществляется в форме документарного инкассо - документы против платежа.

1. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке.

2. Охарактеризуйте выбранный вид расчетов (достоинства и недостатки) для импортера - клиента российского банка.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.4 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.		

3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.

ЗАДАНИЕ № 6

Текст типового задания: Российская фирма заключила с зарубежным продавцом в Италии контракт на покупку снаряжения для горнолыжного спорта на общую сумму 100000 евро. Платеж осуществляется в порядке предоплаты банковским переводом через систему СВИФТ. Комиссионные расходы в банке экспортера в размере 1 % оплачивает покупатель.

1. Оформите заявление на перевод (форма 7.3, реквизиты участников расчетов укажите произвольно).

2. Назовите документ, который оформляется в банке на основании заявления на перевод, поступившего от клиента.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.5. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 7

Текст типового задания: Заполнить объявление на взнос наличными № 68-Т, платежное поручение № 58, платежное требование № 26.

Исходные данные:

9 августа бухгалтером ООО «Стрелец» Дмитриевой А.Л. внесена в банк наличными сумма депонированной заработной платы 13000 руб. Банк получателя – КБ «Прогресс» г. Рязань. Счет для зачисления денег 40702810528911500092. ИНН 5516326905. КПП 554020008. БИК 0446563271. Деньги принял кассир банка Светлова Б.Е.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 8

Текст типового задания: 27 марта ООО «Союз» направило покупателю ООО «Арктика» платежное требование на оплату запасных частей к холодильному оборудованию согласно договору от 22 марта № 31 в сумме 70800 руб. (в том числе НДС 18 % - 10800 руб.). Условие оплаты – с акцептом. Срок для акцепта 7 дней.

ИНН ООО «Арктика» 7713325207, счет № 40702810300000000387 в АКБ «Возрождение» г. Тула. БИК 085525331 . Кор.счет банка 3010181060000000445.

ИНН ООО «Союз» 7335126551, счет № 40702810500000001224 в КБ «Газпром» г Воронеж. БИК 066930236. Кор.счет банка 30101810400000000872.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.5. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 9

Текст типового задания: 1. Заполнить платежное поручение № 58.

Исходные данные:

27 марта ООО «Союз» направило покупателю ООО «Арктика» платежное требование на оплату запасных частей к холодильному оборудованию согласно договору от 22 марта № 31 в сумме 70800 руб. (в том числе НДС 18 % - 10800 руб.). Условие оплаты – с акцептом. Срок для акцепта 7 дней.

ИНН ООО «Арктика» 7713325207, счет № 40702810300000000387 в АКБ «Возрождение» г. Тула. БИК 085525331 . Кор.счет банка 3010181060000000445.

ИНН ООО «Союз» 7335126551, счет № 40702810500000001224 в КБ «Газпром» г Воронеж. БИК 066930236. Кор.счет банка 30101810400000000872

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

ЗАДАНИЕ № 10

Текст типового задания: Выполните задания.

- Перечислите виды недокументарных международных расчетов и область их применения.
- Перечислите виды документарных международных расчетов и область их применения.
- Перечислите документы, принятые во внешней торговле.
- Объясните, в чем заключается ответственность банков в отношении товаросопроводительных документов во внешней торговле.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ПК 1.3 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Безошибочность выполнения.
Условия выполнения задания:		

1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.
3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.

ЗАДАНИЕ № 11

Текст типового задания: Ответьте на следующие вопросы:

- что такое чистая позиция кредитной организации по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу;
- что такое открытая валютная позиция кредитной организации;
- что такое длинная открытая валютная позиция кредитной организации;
- что такое короткая открытая валютная позиция кредитной организации;
- с какой целью Банком России устанавливаются лимиты открытых валютных позиций;
- каков размер лимита открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах;
- каков размер лимита суммарной открытой валютной позиции.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ПК 1.3 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Безошибочность выполнения.
<p>Условия выполнения задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов. 		

ЗАДАНИЕ № 12

Текст типового задания: Между экспортером и импортером заключается договор на поставку товара стоимостью 600 000 долл. США. Импортер просит предоставить ему отсрочку платежа на срок 3 года с использованием простых векселей. Экспортер проводит предварительные переговоры с форфет-компанией и получает ее согласие на выкуп у экспортера векселей при условии предоставления импортером гарантии первоклассного банка.

Импортер согласно договору должен осуществлять платежи по векселям в конце каждого года равными суммами. Процентная ставка по кредиту - 18 % годовых, дисконт по векселям - 12 % годовых. Комиссия банка за выдачу гарантии составляет 0,5 % от номинальной стоимости всех векселей и уплачивается импортером одновременно в момент оформления гарантии.

5. Определите средний срок векселей.
6. Рассчитайте номинальную стоимость каждого векселя.
7. Рассчитайте сумму дисконта по каждому векселю.
8. Рассчитайте сумму комиссии, которую импортер должен уплатить гаранту.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.2. ПК 1.3 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11		Безошибочность выполнения.

<p>Условия выполнения задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов. 		

ЗАДАНИЕ № 13

Текст типового задания: Описать алгоритм и технические средства процесса «эквайринг». Дать характеристику и условия выдачи современных банковских карт и учета осуществления расчетов современными средствами платежа.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 1.6 ОК01.- ОК05, ОК09.- ОК11	освоение технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами	Безошибочность выполнения.

<p>Условия выполнения задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов. 		
--	--	--

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»
СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ**

**ТИПОВОЕ ЗАДАНИЕ 1
КОМПЛЕКСНОГО ЭКЗАМЕНА (КВАЛИФИКАЦИОННОГО)
по профессиональным модулям**

ПМ. 01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Задание. Между экспортером и импортером заключается договор на поставку товара стоимостью 600 000 долл. США. Импортер просит предоставить ему отсрочку платежа на срок 3 года с использованием простых векселей. Экспортер проводит предварительные переговоры с форфет-компанией и получает ее согласие на выкуп у экспортера векселей при условии предоставления импортером гарантии первоклассного банка.

Импортер согласно договору должен осуществлять платежи по вексям в конце каждого года равными суммами. Процентная ставка по кредиту - 18 % годовых, дисконт по вексям - 12 % годовых. Комиссия банка за выдачу гарантии составляет 0,5 % от номинальной стоимости всех векселей и уплачивается импортером одновременно в момент оформления гарантии.

1. Определите средний срок векселей.
2. Рассчитайте номинальную стоимость каждого векселя.
3. Рассчитайте сумму дисконта по каждому векселю.
4. Рассчитайте сумму комиссии, которую импортер должен уплатить гаранту.

ПМ 02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Задание.

**ПМ 03 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ
РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ**

Задание.

Председатель ЦК _____

Преподаватели: _____
