



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»
ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

Учебно-методическая документация

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

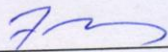
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Квалификация выпускника: специалист банковского дела

Разработчик: Гопш Н.А., преподаватель колледжа

Методические рекомендации по практическим занятиям приняты на заседании предметной (цикловой) комиссии профессионального цикла Гуманитарно-экономического колледжа,

протокол № 1 от 5.09.2018 г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии  / Э.В. Чупина

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Тематический план.....	8
Содержание практических занятий	
Практическая работа №1.....	12
Практическая работа №2.....	19
Практическая работа №3.....	22
Практическая работа №4.....	25
Практическая работа №5.....	29
Практическая работа №6.....	34
Практическая работа №7.....	43
Практическая работа №8.....	44
Практическая работа №9.....	46
Практическая работа №10.....	49
Практическая работа №11.....	52
Практическая работа №12.....	55
Практическая работа №13.....	57
Практическая работа №14.....	62
Практическая работа №15.....	64
Информационное обеспечение обучения.....	66
Лист регистрации изменений.....	71

Пояснительная записка

Методические рекомендации по практическим занятиям являющиеся частью учебно-методического комплекса по профессиональному модулю ПМ.01 «Ведение расчетных операций», МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов» составлены в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 Банковское дело;

2. Рабочей программой учебной дисциплины;

3. Положением о планировании, организации и проведении лабораторных работ и практических занятий студентов, осваивающих основные профессиональные образовательные программы среднего профессионального образования в колледжах НовГУ.

Методические рекомендации включают 15 практических занятий, предусмотренные рабочей программой профессионального модуля в объеме 100 часов.

В результате выполнения практических заданий обучающийся должен:

уметь:

- 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;
- 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;
- 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;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- 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;
- 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;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, 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 для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

знать:

- 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;
- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в 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;
- 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;
- 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 расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

иметь практический опыт:

- проведении расчетных операций.

Критерии оценки устного ответа:

Оценка **«отлично»** ставится, если студент:

- обстоятельно и достаточно полно излагает материал;
- может обосновать свои суждения, привести примеры;
- строит ответ последовательно;
- демонстрирует понимание изучаемого материала.

Оценка **«хорошо»** ставится, если студент:

- демонстрирует знание и понимание изучаемого материала, однако допускает ошибки в ответе, но самостоятельно исправляет их после замечаний преподавателя;
- не всегда может убедительно обосновать свое суждение.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится, если студент:

- демонстрирует знание основных теоретических положений изучаемого материала, но излагает материал не в полном объеме;
- не может привести необходимые примеры;
- нарушает последовательность в изложении.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если студент:

- незнание большей части изучаемого материала;
- не может привести необходимые примеры;
- излагает изучаемый материал беспорядочно и неуверенно.

Оценки **«отлично»**, **«хорошо»** или **«удовлетворительно»** могут быть поставлены за совокупность ответов, данных студентом в течение одного практического занятия.

Критерии оценки письменной работы:

Оценка **«отлично»** ставится, если: выполнено 100% задач, решение задач выполнено без ошибок, правильно и аккуратно оформлено.

Оценка **«хорошо»** ставится, если: выполнено 70-100% задач, решение задач выполнено без ошибок, правильно и аккуратно оформлено, или в решении допущено одна-две ошибки.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится, если: выполнено 50-70% задач, решение выполнено с ошибками, не аккуратно оформлено, при решении допущено две-три ошибки.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если: выполнено менее 50% задач, решение выполнено с ошибками, не аккуратно оформлено, при решении задач допущено более трех ошибок.

Содержание обучения по профессиональному модулю

ПМ.01 Ведение расчетных операций

МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов		220	
Раздел 1. ПМ.01 Организация расчетов в коммерческом банке		102	
Тема 1.1 Операции с наличностью	Содержание Порядок и организация налично-денежного оборота. Виды операций с наличностью. Учет операций с наличностью.	8	1,2
	Практическое занятие №1. Расчеты по операциям с наличностью.	6	
Тема 1.2 Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте	Содержание Порядок открытия счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам. Очередность списания денежных средств. Порядок формирования картотеки 1 и картотеки 2. Порядок закрытия счетов клиентов.	8	1,2
	Практическое занятие №2. Регистрация открываемых счетов, присвоение номеров лицевым счетам, оформление документов на открытие счета.	8	
Тема 1.3 Основы организации безналичных расчетов	Содержание Понятие расчетных операций. Положение «О безналичных расчетах в РФ». Принципы организации безналичного оборота.	6	1,2
	Практическое занятие №3. Применение на практическом занятии Положения «О безналичных расчетах в РФ». Предоставление кредитной организацией расчетных документов на бумажных носителях, электронных платежных документов – порядок осуществления расчетных документов по корреспондентскому счету кредитной организации.	6	

	Порядок отзыва расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов подразделений расчетной сети Банка России.		
Тема 1.4 Расчеты платежными поручениями	Содержание Общие положения о расчетах платежными поручениями. Исполнение платежного поручения. Ответственность за неисполнение и за ненадлежащее исполнение платежного поручения банком. Отражение в учете расчетных операций с применением платежных поручений.	8	1,2
	Практическое занятие №4. Заполнение платежного поручения. Порядок отражения в счете расчетных операций с применением платежных поручений.	6	
Тема 1.5 Расчеты по аккредитиву	Содержание Общие положения расчетов по аккредитиву. Порядок работы с аккредитивами в банке – эмитенте и исполняющем банке. Отражение в учете расчетных операций с применением аккредитивов.	6	1,2
	Практическое занятие №5. Заполнение аккредитива. Порядок отражения в учете расчетных операций с применением аккредитивов.	6	
Тема 1.6 Расчеты по инкассо	Содержание Общие положения расчетов по инкассо. Исполнение инкассового поручения. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке. Расчеты с использованием платежного требования. Отражение в учете расчетных операций по инкассо.	6	1,2
	Практическое занятие №6. Заполнение инкассового поручения. Заполнение платежного требования. Порядок отражения в учете расчетных операций по инкассо.	6	
Тема 1.7 Расчеты чеками	Содержание Общие положения расчетов с использованием чеков. Порядок оплаты по чеку. Отражение в учете расчетных операций по чеку.	6	1,2
	Практическое занятие №7. Порядок отражения в учете расчетных операций с применением чека.	4	
Тема 1.8 Учет и оформление безналичных расчетов	Содержание Порядок отражения в учете расчетных операций с применением платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений, аккредитивов и чеков. Порядок отражения в учете документов неоплаченных в срок, ожидающих акцепта, списанных, но не проведенных по корсчету.	6	1,2
	Практическое занятие №8.	6	

	Прием и проверка расчетных документов, принятых от клиентов. Отражение в учете различных ситуаций при проведении расчетов.		
Самостоятельная работа при изучении раздела 1 ПМ.01 1. Заполнение документов. 2. Изучение нормативно-правовой документации. 3. Оформление конспектов. 4. Работа со специальной литературой. 5. Решение задач. 6. Решение тестов.		4	2,3
Тематика внеаудиторной самостоятельной работы 1. Оформление договора банковского счета. 2. Заполнение документа по безналичным перечислениям. 3. Систематическая проработка конспектов лекций, учебной и специальной литературы. 4. Выполнение тестовых заданий и решение задач.			
Раздел 2. ПМ.01 Межбанковские расчеты и их учет		48	
Тема 2.1 Организация межбанковских расчетов	Содержание Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ, функции РКЦ. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков. Начальные операции по межбанковским расчетам. Ответные операции по межбанковским расчетам.	10	1,2
	Практическое занятие №9. Составление сводных платежных поручений, описи к сводному платежному поручению.	10	
	Практическое занятие №10. Ведение учета расчета учетных документов клиентов, неоплаченных в срок, из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России	8	
Тема 2.2 Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО»	Содержание Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте. Содержание договора о корреспондентских отношениях. Порядок Проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Учет расчетов кредитных организаций со своими филиалами.	10	1,2
	Практическое занятие №11.	10	

	Проведение расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО», если дата проведения платежа совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков, если дата проведения платежа не совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков. Корреспондентские отношения между банками.		
Самостоятельная работа при изучении раздела 2 ПМ.01 1. Заполнение документов. 2. Изучение нормативно-правовой документации. 3. Оформление конспектов. 4. Работа со специальной литературой. 5. Решение задач. 6. Решение тестов.		4	2,3
Тематика внеаудиторной самостоятельной работы 1. Систематическая проработка конспектов лекций, учебной и специальной литературы. 2. Выполнение тестовых заданий, решение задач.			
Раздел 3. ПМ.01 Национальная платежная система		62	
Тема 3.1 Организация и функционирование платежных систем	Содержание Понятие и характеристика платежных систем. Правовые основы организации Национальной платежной системы РФ. Платежная система Банка России. Операторы национальной платежной системы.	6	1,2
	Практическое занятие №12. Структура национальной платежной системы. Элементы платежной системы.	4	
Тема 3.2 Платежные системы, основанные на использовании пластиковых карт	Содержание Нормативно-правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием пластиковых карт. Понятие платежных карт, их классификация. Условия и порядок выдачи пластиковых карт. Операции, проводимые с использованием пластиковых карт. Отражение в учете расчетов с использованием пластиковых карт. Осуществление операций через банкоматы.	10	1,2
	Практическое занятие №13. Порядок отражения в учете расчетов с использованием пластиковых карт. Учет операций через банкоматы.	6	
Тема 3.3 Расчеты в форме перевода электронных денежных средств	Содержание Электронные денежные средства и связанные с ними услуги. Операторы систем электронных денег. Электронное обслуживание клиентов по банковским операциям. Отражение в учете расчетов в форме перевода электронных денежных	8	1,2

	средств.		
	Практическое занятие №14. Порядок отражения в учете расчетов в форме перевода электронных денежных средств. Учет расчетов в терминальной платежной системе.	4	
Тема 3.4 Дистанционное банковское обслуживание	Содержание Дистанционное банковское обслуживание и его виды. Система «Банк-Клиент». Принципы ее действия. Телефонный банкинг в России, принципы ее действия. Телефонный банкинг в России, принципы организации. Виртуальные банки. Банковские услуги в интернете.	14	1,2
	Практическое занятие №15. Сравнительный анализ разных способов организации дистанционного банковского обслуживания клиентов.	10	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – **ознакомительный** (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – **репродуктивный** (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – **продуктивный** (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Раздел 1. ПМ 01. Организация расчетов в коммерческом банке

Тема 1.1 Операции с наличностью

Практическое занятие №1.

Расчеты по операциям с наличностью

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 6 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Операции с наличностью», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

-порядок и организация налично-денежного оборота. Организация и учет кассовой работы. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка и их выдачи из кассы. Инкассация денежных средств клиентов. Осуществление кассовых операций через банкоматы.

студент должен уметь:

-составлять прогнозы расчетов наличного денежного оборота и определять эмиссионный результат; Проверять «Отчет о наличном денежном обороте»; определять остаточную площадь банкнот Банка России и возможность обмена банкноты, предъявленной клиентом; отражать на счетах бухгалтерского учета в коммерческом банке корреспонденцию счетов по кассовым операциям.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Порядок и организация налично-денежного оборота. Организация и учет кассовой работы. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка и их выдачи из кассы. Инкассация денежных средств клиентов. Осуществление кассовых операций через банкоматы.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Составление прогнозных расчетов наличного денежного оборота и определение эмиссионного результата на квартал.

Условие:

ПАО «Банк Пальмира» представил в Отделение N прогнозный расчет ожидаемых поступлений в кассу наличных денег и выдач наличных денег на IV квартал 2017 года, составленный на основании рядов динамики «Отчета о наличном денежном обороте» за IV квартал 2016 года (см. таблицу).

Одновременно представили кассовые прогнозы 5 клиентов, обслуживаемых Отделением N:

Клиент	Приход	Расход	Результат (+), (-)
«А»	4450	3960	
«Б»	2450	3140	
«В»	5840	5600	
«Г»	3810	4290	

«Д »	6430	6440	
ПАО «Банк Пальмира»			
Внебюджетные фонды			
Итого			

1. Проверьте «Отчет о наличном денежном обороте» за IV квартал 2016 года ПАО «Банк Пальмира» и выявите допущенные ошибки. Для этого:

1.1. Рассчитайте итоги по символам 02-32 (итого по Приходу) и 40-61 (итого по Расходу) отчетной ф. 0409202 ПАО «Банк Пальмира».

1.2. Рассчитайте итоги по балансу: итог символов 02-37 и итог символов 40-72 и найти расхода.

1.3. Исходя из итогов по балансу, рассчитайте недостающие значения по символу 37 и символу 72.

2. Составьте прогнозные расчеты наличного денежного оборота по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по Отделению N на IV квартал 2017 года, учитывая, что предполагаются дополнительные выплаты пособий из внебюджетных фондов в сумме 80 млн. руб. в IV квартале 2017 года.

Отчет о наличном денежном обороте ПАО «Банк Пальмира»
за IV квартал 2016 года

Статьи прихода и расхода	Символ	Сумма, млн. руб.		
		2015 г		
		октябрь	ноябрь	декабрь
ПРИХОД				
Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров независимо от каналов их реализации	02	460	485	513
Поступления выручки пассажирского транспорта	05			
Поступления квартирной платы и коммунальных платежей	08			
Поступления выручки зрелищных предприятий	09			
Поступления выручки от предприятий, оказывающих прочие услуги	11			
Поступления налогов и сборов	12			
Поступления от реализации недвижимости	15			
Поступления на счета по вкладам граждан (кроме Сберегательного банка РФ)	16	270	220	210
Поступления от предприятий Министерства связи Российской Федерации	17	45	60	55
Поступления от учреждений Сберегательного банка Российской Федерации	18			
Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	19	150	167	184
Поступления наличных денег от реализации государственных и других ценных бумаг (кроме Сберегательного банка РФ)	20			
Возврат заработной платы и других приравненных к ней выплат	28			

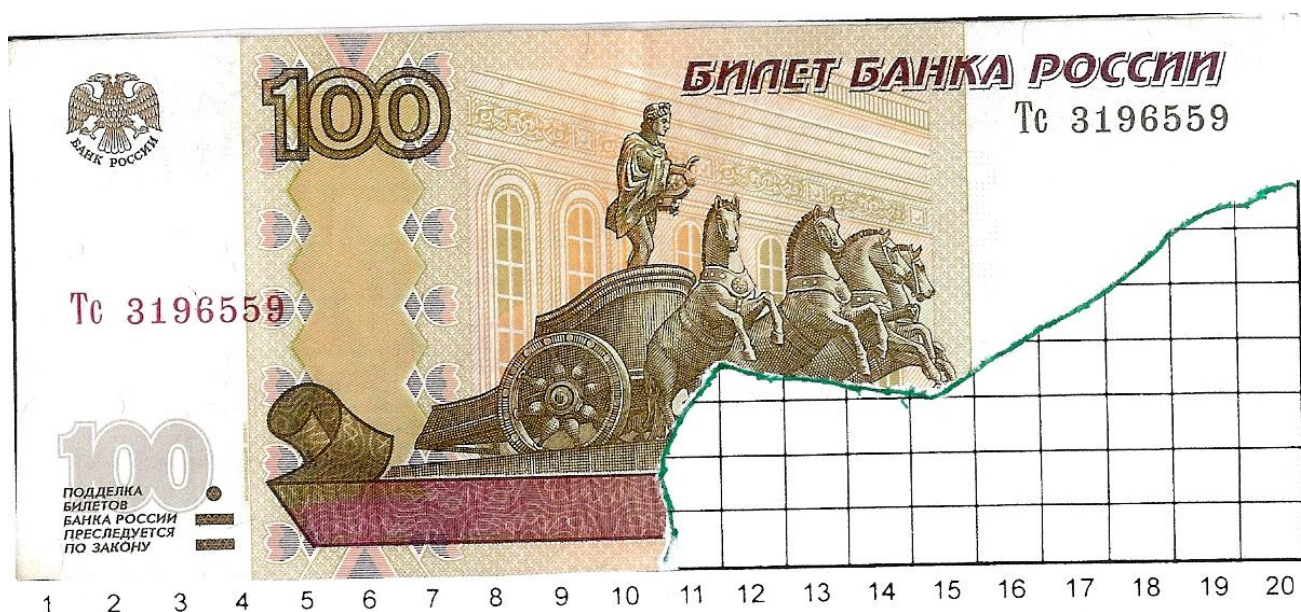
Поступления наличных денег в кассы кредитных организаций от валютно-обменных операций с физическими лицами	30	195	120	112
Прочие поступления	32	115	126	142
<i>Итого по приходу - символы 02-32</i>				
Остаток операционной кассы в кредитной организации на начало отчетного периода	35	25	22	26
Поступления денег в оборотную кассу учреждений БР из операционной кассы кредитных организаций	36			
Поступления денег в операционную кассу кред. орг. из оборотной кассы учреждений БР, касс других кредитных организаций, подведомственных учреждений	37			
Баланс (итог символов 02 - 37 = итогу символов 40 - 72)				
РАСХОД				
Выдачи на заработную плату	40	513	521	530
Выдачи на стипендии	41			
Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	42			
Выдачи на выплаты социального характера	44	135	142	162
Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов	46			
Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	50			
Выдачи на другие цели	53	105	92	84
Выдачи ссуд индивидуальным заемщикам и денег на операции ломбардов (кроме Сберегательного банка РФ)	54	152	120	125
Выдачи со счетов по вкладам граждан (кроме Сберегательного банка РФ)	55	163	154	145
Выдачи кред. орг. наличных денег физическим лицам при совершении валютно-обменных операций	57	170	160	168
Выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	58			
Выдачи подкреплений предприятиям Министерств связи Российской Федерации	59			
Выдачи наличных денег на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг (кроме Сберегательного банка Российской Федерации)	60			
Выдачи подкреплений учреждениям Сберегательного банка Российской Федерации	61			
<i>Итого по расходу - символы 40- 61</i>				

Остаток операционной кассы в кредитных организациях на конец отчетного периода	70	22	26	20
Пересылка наличных денег из оборотной кассы учреждения Банка России в операционную кассу кредитной организации	71			
Пересылка наличных денег из операционной кассы кредитных организаций в оборотную кассу учреждений Банка России, кассы других кредитных организаций, подведомственных учреждений	72			
Баланс (итог символов 40 - 72 = итогу символов 02-37)				

Руководитель: Петров И.В.
Главный бухгалтер: Иванова О.П.

Задание 2.

На основании Указания Банка России от 05.06.2009 № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» и Письма от 15 февраля 2007 г. № 29-5-1-8/778 «О применении Указания Банка России № 1778-У» определите остаточную площадь банкноты Банка России номиналом 100 руб., и возможность обмена банкноты, предъявленной клиентом.



Задание 3.

На основании данных, приведенных в таблицах, необходимо:

- рассчитать эмиссию нарастающим итогом по месяцам;
- рассчитать удельный вес эмиссии в расходах;
- рассчитать скорость возврата наличных денег в кассы банков;
- сделать выводы о состоянии наличного денежного оборота в регионе.

Сведения об обороте денежной наличности за 1 квартал 2018 года

млн. руб.

Показатель	на 01.01.2018	на 01.02.2018	на 01.03.2018	на 01.04.2018
------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Поступление наличных денег в кассы учреждений банков области (нарастающий итог)	332,32	667,96	1037,48	1381,13
Выдача наличных денег из касс учреждений банков области (нарастающий итог)	388,12	840,86	1291,3	1744,29
Выпуск денег в обращение (эмиссия) (М0)				

Показатель	январь 2017	февраль 2017	март 2017
Приход	335,64	369,52	343,65
Расход	452,74	450,44	452,99
Эмиссия			
Удельный вес эмиссии в расходе			

Чтобы определить скорость возврата наличных денег в кассы банков, необходимо среднеарифметическое значение наличных денег в обращении по агрегату МО за рассчитываемый период времени разделить на дробь, в числителе которой развернутый кассовый приход за такой же период времени, в знаменателе - число дней истекшего периода.

Задание 4.

Согласны ли Вы с приведенными ниже утверждениями? Если не согласны, поясните.

Утверждение	Да/Нет
1) В банковских документах исправления допускаются исключительно с разрешения главного бухгалтера подразделения Банка России	
2) Объявление на взнос наличными должно быть подписано вносителем, подпись должна быть сделана ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета	
3) Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.	
4) Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну.	
5) Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу	
6) Подразделение Банка России отказывает в приеме расчетного, кассового документа при нарушении требований по его оформлению, а так же если удостоверение прав распо-	

ржения счетом будет признано сомнительным.	
7) Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка России ведется в двойной оценке - в рублях и иностранной валюте.	
8) Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению	
9) Порядок нумерации объявлений на взнос наличными устанавливает начальник отдела бухгалтерской службы	

Задание 5.

Отразите на счетах бухгалтерского учета в коммерческом банке корреспонденцию счетов по кассовым операциям. Заполните таблицу.

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Документ
1	В кассу банка кассиром организации сданы наличные деньги для зачисления на расчетный счет			Объявление на взнос наличными
2	С расчетного счета клиента списывается сумма, выданная из кассы банка кассиру организации			Денежный чек

Задание 6.

Отразите на счетах бухгалтерского учета в коммерческом банке корреспонденцию счетов по кассовым операциям с юридическими лицами, обслуживаемыми инкассаторами. Заполните таблицу.

№	Операция	По дебету	По кредиту	Документ
1	В кассу пересчета поступила наличность предприятия, представленная инкассаторами			Накладные к сумке, явочные карточки
2	Из кассы пересчета инкассированные наличные деньги переданы в кассу банка			Ведомость к сумке, приходный кассовый ордер, контрольная ведомость
3	Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента			Приходный кассовый ордер, ведомость к сумке, накладная

Задание 7.

Инкассаторами доставлена сумка с заявленной суммой 87800 р. В результате пересчета в кассе коммерческого банка оказалось следующее:

- А) сумма и данные ведомости совпали;
- Б) в сумке оказалось 87 700 руб.
- В) в сумке оказалось 88 000 р.

Отразите корреспонденцию счетов по кассовым операциям, заполните таблицу.

Вариант	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
А	В кассу пересчета поступила наличность организации от инкассаторов			
	Из кассы пересчета инкассированные наличные деньги переданы в кассу банка			
	Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента			
Б	В кассу пересчета поступила наличность организации от инкассаторов			
	Из кассы пересчета инкассированные наличные деньги переданы в кассу банка			
	Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента			
	Отражена недостача денежных средств			
В	В кассу пересчета поступила наличность организации от инкассаторов			
	Из кассы пересчета инкассированные наличные деньги переданы в кассу банка			
	Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента			
	Отражены излишки денежных средств			

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 1. ПМ.01 Организация расчетов в коммерческом банке
Тема 1.2 Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте

Практическое занятие №2.

Регистрация открываемых счетов, присвоение номеров лицевым счетам, оформление документов на открытие счета.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 8 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

-порядок открытия счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам. Очередность списания денежных средств. Порядок формирования картотеки 1 и картотеки 2.

студент должен уметь:

-работать с нормативно-законодательной базой; регистрировать открываемые счета, присваивать номера лицевым счетам; оформлять документы на открытие счета.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Порядок открытия счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам. Очередность списания денежных средств. Порядок формирования картотеки 1 и картотеки 2.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Оформите заявление на открытие счета, на основании следующих данных:

ОАО «Пакет Плюс», зарегистрировано по адресу - г. Великий Новгород ул. Ленина 78 (тел. +7 342 123 1234), ИНН 591138400345, в лице руководителя Фролова Ростислава Ярославовича, открывает банковский счет в ПАО «Сбербанк России» в рублях Российской Федерации. ОАО «Пакет Плюс» является корпоративным клиентом банка, действует на основании Устава ОАО «Пакет Плюс» - резидент. Реквизиты ПАО «Сбербанка»- БИК 044237780, корреспондентский счет 3031810300010000780, расчетный счет 403078100000000000088. ОАО «Пакет Плюс» присвоен счет 403078100000000161820. Дата открытия счета 18 января текущего года.

Оформите договор банковского счета, на основании следующих данных:

Договор банковского счета	№ 403078100000000000088
Место и дата составления	г. Великий Новгород, 18 января текущего года
Номер банковского счета	403078100000000000088
Операционное время в рабочие дни	С 09.00 до 18.00
Операционное время в предпраздничные дни	С 09.00 до 17.00
Банк обязуется - Направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежного(ых) требования(й) или инкассового(ых) поручения(й)	В течение 2 рабочих дней со дня получения письменного заявления <i>Клиента</i> .

Банк обязуется - Информировать <i>Клиента</i> об исполнении платежных поручений в срок	Не позднее 2 рабочих дней со дня поступления в <i>Банк</i> его письменного запроса.
В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших <i>Клиенту</i> денежных средств либо их необоснованного списания <i>Банком</i> со Счета, а также невыполнения указаний <i>Клиента</i> о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, <i>Банк</i> обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами	В размере 0,1%
Банк имеет право расторгнуть Договор в судебном порядке в случаях:	Когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже 1 000 руб., если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения <i>Банка</i> об этом. При отсутствии операций по Счету свыше 12 месяцев.
! Внимание: Недостающие реквизиты заполните самостоятельно	

Задание 2.

Оформите карточку с образцами подписей и оттиска печати и заявление на открытие расчетного счета.

13 апреля 2016г. АКБ «Русбанк» обратилось ООО «Репетитор», расположенное по адресу г. Великий Новгород, проспект Кузнецкий, дом 232 с просьбой открыть расчетный счет. Заявление подписано директором Зенкевич Виктором Геннадьевичем, главным бухгалтером Исаевой Анастасией Александровной. ООО «Репетитор» открыт расчетный счет № 40702810300000003786. Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Задание 3.

Оформите карточку с образцами подписей и оттиска печати и заявление на открытие расчетного счета.

15 марта 2016г. АКБ «Углеметбанк» обратилось негосударственная финансовая компания ООО «Аудитор», расположенное по адресу г. Великий Новгород, проспект Советский, дом 52 с просьбой открыть расчетный счет. Заявление подписано директором Семеновым Иваном Юрьевичем, главным бухгалтером Голубевой Ириной Олеговной. Распорядителями счета помимо этих лиц будут: заместитель директора Соловьев Сергей Витальевич и заместитель главного бухгалтера Когут Наталья Павловна. ООО «Аудитор» открыт расчетный счет № 40702810600000000336. Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Задание 4.

Согласно данным, представленным в таблице необходимо определить:

1. в какой валюте открыт счет;
2. номер филиала банка;
3. номер лицевого счета.

Схема нумерации расчетного счета

Схема нумерации	Количество знаков	
Номер раздела	1	4 – «Операции с клиентами»
Номер счета первого порядка	2	07 – «Счета негосударственных предприятий», 08 – «Прочие счета»

Номер счета второго порядка	2	40702 – «Коммерческие предприятия и организации»; 40802 – «Физические лица – индивидуальные предприниматели»
Код валюты	3	840 – «Доллар США»; 810 – «Российский рубль» и пр.
Защитный ключ	1	
Номер филиала, отделения, структурного подразделения	4	
Порядковый номер лицевого счета	7	
Итого знаков	20	

Задание 5. Прочитайте текст. Какие вопросы, важные с точки зрения операциониста банка, он отражает?

Лицевые счета клиентов печатаются применительно к действующим формам бланков в двух экземплярах и передаются в бухгалтерию. Второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту.

Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, которые распечатываются с использованием средств вычислительной техники. Они выдаются без штампов и подписей работников банка. Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати.

По суммам, проведенных по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На дополнительных документах, поясняющих и расшифровывающих содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом банка на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение дней после выдачи ему выписок письменно сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 1. ПМ.01 Организация расчетов в коммерческом банке

Тема 1.3 Основы организации безналичных расчетов

Практическое занятие №3.

Применение на практическом занятии Положения «О безналичных расчетах в РФ».

Предоставление кредитной организацией расчетных документов на бумажных носителях, электронных платежных документов – порядок осуществления расчетных документов по корреспондентскому счету кредитной организации.

Порядок отзыва расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов подразделений расчетной сети Банка России.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 6 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Основы организации безналичных расчетов», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

-сущности и особенности безналичных расчетов. Принципы организации и формы безналичных расчетов. Виды платежных документов и распоряжений. Порядок их предоставления и отзыва.

студент должен уметь:

-определять сущность, значение, условия, принципы организации и формы безналичных расчетов.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Сущности и особенности безналичных расчетов. Принципы организации и формы безналичных расчетов. Виды платежных документов и распоряжений. Порядок их предоставления и отзыва.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Закончите представленные суждения:

1. Основанием безналичных расчётов служит...
2. Широкому развитию безналичных расчётов способствует...
3. Согласно банковскому законодательству, безналичные расчёты представляют...
4. В число основных принципов организации безналичных расчётов входят...
5. Существенным отличием безналичных расчётов от наличных выступает...
6. Основными формами безналичных расчетов являются...
7. Назначение банковских счетов заключается...
8. Назначением выписки по счёту является...
9. Картотека неоплаченных счетов представляет собой...

10. В качестве условий помещения расчётных документов в банковскую картотеку можно назвать такие как...

11. Для открытия счёта клиенту – юридическому лицу необходим ряд документов...
12. Банк закрывает счет на таких основаниях как...
13. Юридическое лицо вправе открыть в коммерческом банке ... счетов
14. Юридическое дело клиента включает в себя...
15. Среди составляющих суммы вознаграждения банка за РКО выступают...

Задание 2.

В целях быстрого и качественного осуществления расчетов необходимо соблюдение всеми участниками расчетов следующих условий:

- а) предприятие самостоятельно выбирает форму расчетов;
 - б) банк несет ответственность в случае некачественного и несвоевременного обслуживания клиента;
 - в) каждое предприятие и организация, независимо от формы собственности, должны хранить свои денежные средства в банке;
 - г) коммерческий банк производит операции по распоряжению владельцев счета;
 - д) предприятие самостоятельно выбирает банк для обслуживания.
- Расположите данные условия в порядке, отражающим алгоритм проведения расчетов.

Задание 3.

При осуществлении безналичных расчетов используются такие платёжные документы:

- платежные поручения (ф. 0401060);
- аккредитив (ф.0401063);
- чек;
- платежное требование (ф.0401061);
- инкассовое поручение (ф.0401071);
- платежный ордер (ф.0401066).

1. Перечислите требования, согласно ОКУД ОК011-93, предъявляемые к составлению расчетных документов: 1. ... 2. ... 3.

2. Используя бланки расчетных документов, найденных с помощью программы «Консультант+», найдите следующую содержащуюся в них информацию:

- наименование распоряжения (наименование расчетного документа) и код формы по ОКУД ОК011-93 (например, платежное поручение – ф.0401060);
- номер расчетного документа;
- дата (число, месяц и год выписки);
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, ИНН;
- наименование и местонахождение банка плательщика, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование получателя денежных средств, номер его счета, ИНН;
- наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета;
- назначение платежа;
- сумму платежа, указанную цифрами и прописью;
- очередность платежа;
- вид операции;
- подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Приложение 3
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. № 2-П
в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1298-У

(62) (71) (2) → 0401060 (101)

Поступил в банк плат., Списано со сч. плат.

(1) ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № (3) (4) (5)
Дата Вид платежа

Сумма прописью (6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма (7)
(8)		Сч. № (9)
Платежнику (10)		БИК (11)
Банк плательщика (13)		Сч. № (12)
Банк получателя (16)		БИК (14)
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. № (15)
(16)		Сч. № (17)
Получателя		Вид оп. (18)
(104)		Наз. пл. (20)
(105)	(106)	Срок плат. (19)
(107)	(108)	Очер. плат. (21)
(109)	(110)	Код (22)
(24)		Рез. поле (23)

Налоговое платеж

Подпись (44) Отметка банка (45)

М. П. (43)

3. Опишите процедуры зачисления на счет, списания со счета, перевода.

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 1. ПМ.01 Организация расчетов в коммерческом банке
Тема 1.4 Расчеты платежными поручениями

Практическое занятие №4.

Заполнение платежного поручения. Порядок отражения в счете расчетных операций с применением платежных поручений.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 6 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Расчеты платежными поручениями», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

-общие положения о расчетах платежными поручениями. Исполнение платежного поручения. Ответственность за неисполнение и за ненадлежащее исполнение платежного поручения банком. Отражение в учете расчетных операций с применением платежных поручений.

студент должен уметь:

-составлять схему расчетов с использованием платежных поручений. Заполнять бланк платежного поручения. Составлять корреспонденцию счетов по безналичным переводам денежных средств со счетов с использованием платежного поручения.

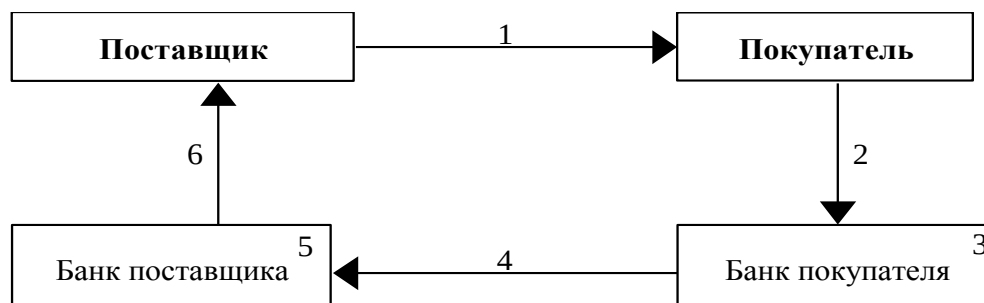
Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Общие положения о расчетах платежными поручениями. Исполнение платежного поручения. Ответственность за неисполнение и за ненадлежащее исполнение платежного поручения банком. Отражение в учете расчетных операций с применением платежных поручений.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Установите какие операции отражены на схеме документооборота при расчёте платёжным поручением за фактически полученный товар, оказанные услуги, выполненные работы. Дайте характеристику представленной схемы.



Задание 2.

Заполните платёжное поручение по форме № 0401060.

Платёжное поручение № 341 14.02.2016г. представило ОАО «Сатурн» в банк на перечисление 110 000 рублей в качестве аванса за услуги ГТС согласно счёту-фактуре № 7066 от 13.02.2016, в том числе НДС. Получатель средств – «Территориальный сервисный центр

«Электрическая связь» (ИНН 2705230480, КПП 270104036, счёт 40702810100080001266), обслуживается АKB «Новгородбанк» (корреспондентский счёт 30101810900000000718, БИК 040813718).

ОАО «Сатурн» (ИНН 27021246, КПП 270101101) имеет расчётный счёт № 40702810100000000864 в ОСБ 5410 Новгородского района (корреспондентский счёт 301018109000000000737, БИК 040813737).

При заполнении платежного поручения используйте таблицу «Порядок заполнения платежного поручения».

Таблица - Порядок заполнения платёжного поручения

Наименование реквизита	Порядок заполнения	Примечания
1	2	3
Поле «Платёжное поручение №»	Порядковый номер поручения цифрами	Если платежи осуществляются через расчётную сеть Банка России и номер платёжного поручения состоит более чем из трёх цифр, то три последние цифры должны быть отличными от нуля
Поле «Дата»	Дата составления платёжного поручения	Число, месяц, год записываются цифрами, или число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами (полностью)
Поле «Вид платежа»	Способ осуществления платежа – почтовый или телеграфный. В платёжных поручениях, представляемых для осуществления электронных расчётов, в этом поле представляется «электронно» согласно нормативным актам Банка России, регламентирующим электронные расчёты	
1	2	3
Поле «Сумма прописью»	Сумма платежа указывается прописью с начала строки, с заглавной буквы, в рублях	Слово «рубли» («рублей», «рубля») не сокращается. Копейки указываются цифрами, слово «копейка» («копейки», «копеек») также не сокращается. Если сумма платежа выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, а следует после слова «рубли» («рублей», «рубля») поставить знак равенства – «=»
Поле «Сумма»	Сумма указывается в этом поле цифрами	Рубли отделяются от копеек знаком «-» (тире). Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то в этом поле указываются сумма платежа цифрами в рублях и знак равенства «=»

Поле «Плательщик»	ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) или КИО (код иностранной организации) плательщика, КПП (код постановки на учёт) и наименование плательщика средств	На практике банки требуют от плательщика указывать его КПП только при уплате налогов и сборов. Как правило, в остальных случаях это поле не заполняется
Поле «Сч. №» графы «Плательщика»	Номер лицевого счёта плательщика в кредитной организации или её филиале либо в учреждении Банка России	Если плательщиком является кредитная организация или её филиал, то номер счёта может не проставляться
Поле «Банк плательщика»		В поле «БИК» заносится банковский идентификационный код банка, в поле «Сч. №» - номер счёта банка плательщика. Данное поле не заполняется, если плательщик не является кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России.
Поле «Банк получателя»	Наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, исполняющей платёжное поручение	В поле «Бик» заносится банковский идентификационный код банка получателя; в поле «Сч. №» - номер счёта банка получателя
Поле «Получатель»	ИНН, КПП и наименование получателя средств.	На практике банки требуют указывать КПП получателя при перечислении налогов и сборов. Как правило, в остальных случаях это поле не заполняется
1	2	3
Поле «Сч. №»	Номер лицевого счёта получателя в кредитной организации или номер лицевого в учреждении Банка России	За исключением корреспондентского счёта (субсчёта) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении Банка России
Поле «Вид оп.»	Шифр вида операции	Согласно перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счётам в банках
Поле «Наз.пл.»	Кодовое назначение платежа	Данное поле не заполняется до указаний Банка России
Поле «Код»	Не заполняется до указаний Банка России	
Поле «Очер.»	Очередность платежа в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России	Поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России
Поле «Срок плат.»	Не заполняется в случаях, установленных нормативными актами	

	ми Банка России	
Поле «Рез.поле»	Резервное поле заполняется в случаях, установленных нормативными актами Банка России	
Поле «Назначение платежа»	Наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номер и даты товарных документов, договоров, налог, налог на добавленную стоимость. НДС выделяется отдельной строкой или обязательно делается ссылка на то, что налог не уплачивается. Кроме того, может быть записана другая необходимая информация, в том числе срок уплаты налога или сбора, срок оплаты по договору	В случае уплаты налогов и сборов вместо поля «Назначение платежа» заполняются непоименованные 7 граф данного поля. В определенном законодательством порядке в них заносится информация о перечисляемой сумме, в том числе – код бюджетной классификации (КБК), код по ОКАТО, показатель основания платежа, показатель налогового периода и т.д.

Отразите корреспонденцию счетов по переводу безналичных денежных средств с расчетного счета клиентов, заполните таблицу.

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Списание сумм денежных средств с расчетного счета плательщика по платежному поручению			
2	На корреспондентский счет принимающего банка поступили денежные средства для зачисления получателю по платежному поручению			

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 1. ПМ.01 Организация расчетов в коммерческом банке
Тема 1.5 Расчеты по аккредитиву

Практическое занятие №5.

Заполнение аккредитива. Порядок отражения в учете расчетных операций с применением аккредитивов.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 6 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Расчеты по аккредитиву», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

-общие положения расчетов по аккредитиву. Порядок работы с аккредитивами в банке;

- эмитенте и исполняющем банке. Отражение в учете расчетных операций с применением аккредитивов.

студент должен уметь:

-составлять схему расчетов с использованием аккредитива. Заполнять бланк аккредитива. Составлять корреспонденцию счетов по безналичным переводам денежных средств со счетов с использованием аккредитива.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Общие положения расчетов по аккредитиву. Порядок работы с аккредитивами в банке - эмитенте и исполняющем банке. Отражение в учете расчетных операций с применением аккредитивов.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Установите какие операции отражены на схеме документооборота при расчёте аккредитивом с предварительным депонированием денежных средств. Дайте характеристику представленной схемы.

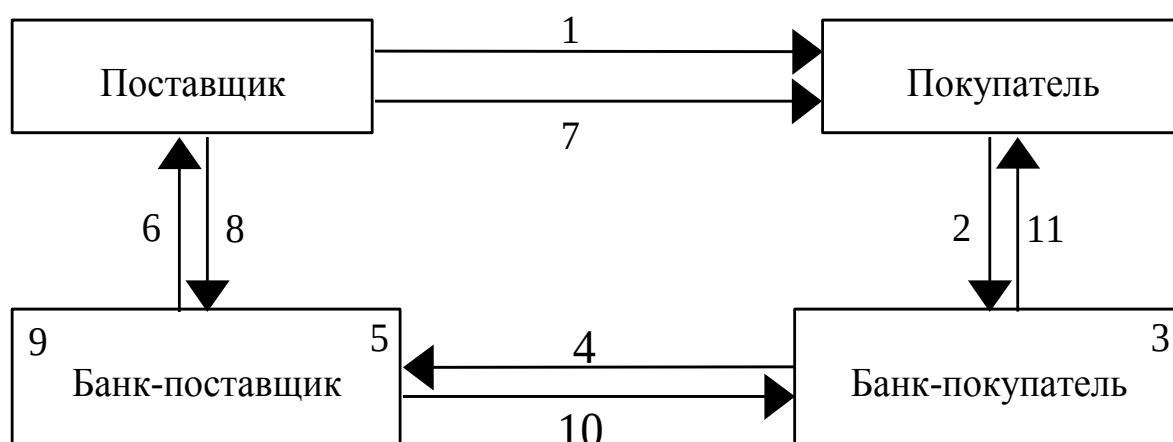


Рис. Схема документооборота при расчёте аккредитивом с предварительным депонированием денежных средств.

Задание 2.

Установите какие операции отражены на схеме документооборота при аккредитивной форме расчётов с использованием банковской гарантии. Дайте характеристику представленной схемы.

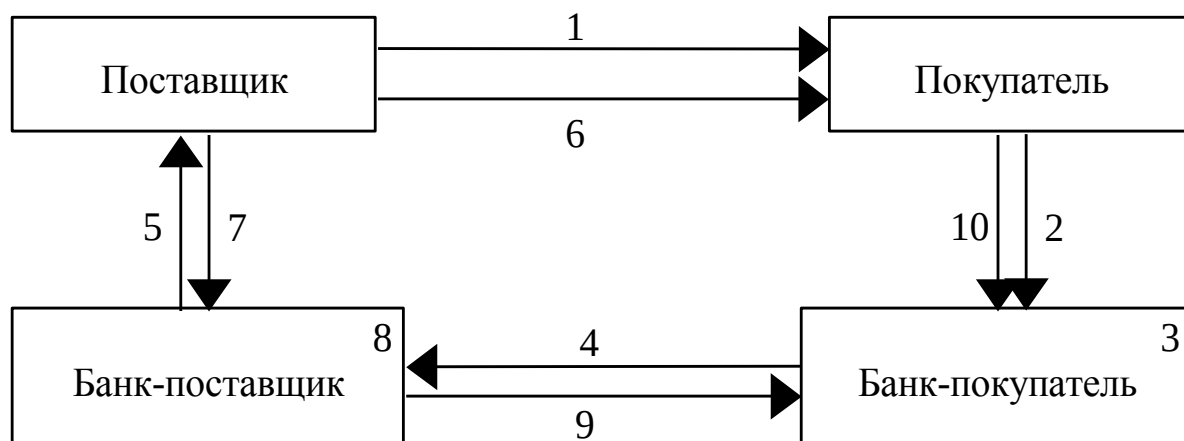


Рис. Схема документооборота при аккредитивной форме расчётов с использованием банковской гарантии

Задание 3.

Заполните аккредитив по форме № 0401063.

В соответствии с договором поставок расчёты между ОАО «Керамзавод» (ИНН 7711552158), имеющее расчётный счёт № 40902810000000005604 в ПАО Банк «Русский Стандарт» (корреспондентский счёт 30101810700000005628, БИК 044546908) и ООО «Машзавод» (ИНН 7710152725), имеющее расчётный счёт № 40702810000000003107 в АКБ «Новкомбанк» (корреспондентский счёт 30101810900000000718, БИК 040813718) осуществляются расчёты по аккредитивной форме.

20.02.2016г. ОАО «Керамзавод» обратился с заявлением в свой банк на открытие за счёт собственных средств непокрытого (гарантированного) аккредитива в сумме 450000 рублей сроком до 15 дней. Условия оплаты – без акцепта уполномоченного покупателя. ПАО Банк «Русский Стандарт» в тот же день направил в АКБ «Новкомбанк» уведомление об открытии аккредитива в пользу ООО «Машзавод» в оплату за оборудование, № 16 от 14.02.2016г. в т.ч. НДС 18% 81000-00. Платёж по представлению товарно-транспортной накладной № 43 от. 20.02.2016.

При заполнении аккредитива используйте таблицу «Порядок заполнения аккредитива».

Таблица - Порядок заполнения аккредитива

Наименование реквизита	Порядок заполнения	Примечание
1	2	3
Поле «Аккредитив №»	Порядковый номер документа, цифрами	Если платежи осуществляются через расчётную сеть Банка России и номер аккредитива состоит более чем из трёх цифр, то три последние цифры должны быть отличными от нуля.
Поле «Дата»	Дата составления аккредитива	Число, месяц, год записываются цифрами, или число

		указывается цифрами, месяц – прописью, год – цифрами (полностью)
Поле «Вид платежа»	Способ осуществления платежа: почтовый, телеграфный, электронный.	Заполняется если аккредитив представляется в Банк России. В других случаях поле не заполняется
Поле «Сумма прописью»	Сумма платежа указывается прописью, в рублях, с начала строки, с заглавной буквы	При этом слово «рубль» («рублей», «рубля») не сокращается. Копейки указываются цифрами, слово «копейка» («копейки», «копеек») также не сокращается. Если сумма платежа выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, а следует после слова «рубль» («рублей», «рубля») поставить знак равенства – «=»
1	2	3
Поле «Сумма»	Сумма указывается в этом поле цифрами. Рубли отделяются от копеек знаком «-» (тире)	Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак «=», при этом в поле «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых рублях
Поле «Плательщик»	ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) или КИО (код иностранной организации) и наименование плательщика средств	Если плательщиком является кредитная организации или ее филиал, то номер счёта может не проставляться.
Поле «Сч. №» графы «Плательщик»	Номер лицевого счёта плательщика в кредитной организации или ее филиале либо в учреждении Банка России	
Графа «Банк плательщика»	Наименовании и место нахождения кредитной организации, филиалов кредитной организации или учреждения Банка России	В поле «БИК» графы «Банк плательщика» заносится банковский идентификационный код банка плательщика. В поле «Счёт №» графы «Банк плательщика» указывается номер счёта банка плательщика (номер корреспондентского счёта, открытого кредитной организацией, филиалов кредитной организации в учреждении

		Банка России). Данное поле не заполняется, если плательщик не является кредитной организацией и филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России или является учреждением Банка России.
Графа «Банк получателя»	Наименование и место нахождения кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, исполняющих аккредитив	В поле «БИК» графы «Банк получателя» заносится банковские идентификационный код банка получателя. В поле 2 Счёт № графы «Банк получателя» записывается номер счёта банка получателя
Графа «Получатель»	ИНН и наименование получателя средств	
1	2	3
Поле «Сч. № (40901)»	Номер лицевого счёта, сформированный в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, на балансовом счёте № 40901 «Аккредитивы к оплате»	Указывается в случае осуществления операций по покрытому (депонированному) аккредитиву. В случае непокрытого (гарантированного) аккредитива поле не заполняется
Поле «Вид оп.»	Шифр вида операции согласно Перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счётам в банках	Условное обозначение операций расчётов по открытию аккредитива, зачисления сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива – 08
Поле «Наз.пл.»	Кодовое назначение платежа	Данное поле не заполняется до указаний Банка России
Поле «Код»	Не заполняется до указаний Банка России	
Поле «Срок дейст. аккредит.»	Дата закрытия аккредитива цифрами	Запись производится в формате ДД.ММ.ГГГГ (два знака – день, два знака - месяц, четыре знака – год)
Поле «Рез. поле»	При соответствующих указаниях банка России заносится дополнительная информация	
Поле «Вид аккредитива»	Вид аккредитива (отзывной или безотзывной, покрытый (депонированный) или непокрытый (гарантированный))	При отсутствии указаний аккредитив считается отзывным
Поле «Условие оплаты»	Запись «без акцепта» или «с акцептом»	
Поле «Наименование товаров (работ, услуг), № и дата до-	Наименование товаров (работ, услуг), номер и дата договора, срок отгрузки товаров (выпол-	

говора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения»	нения работ, оказания услуг), Грузополучатель и место назначения соответственно.	
Поле «Платёж по предоставлению (вид документа)»	Полное и точное наименование документов, при предоставлении которых производиться выплата по аккредитиву	
Поле «Дополнительные условия»	Какие-либо дополнительные условия для открытия аккредитива	В произвольной форме в соответствии с заключенным договором
Поле «№ сч. получателя»	Номер лицевого счёта получателя, на который банк получателя зачисляет средства	При выполнении условия аккредитива

Задание 4.

Клиент коммерческого банка открывает аккредитив на сумму 312 тыс. руб. Договор о поставке исполнен. Отрадите корреспонденцию счетов в коммерческом банке, заполните таблицу.

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Списание сумм денежных средств с расчетного счета плательщика по аккредитиву в банке-эмитенте			
2	Сумма отражена на забалансовом счете банка-эмитента			
3	В исполняющий банк поступила сумма аккредитива, зачислена на резервный счет			
4	Сумма зачислена на расчетный счет получателя после выполнения условий договора			
5	Извещение банка-эмитента о выполнении условий договора			

Задание 5.

Клиент коммерческого банка открывает аккредитив на сумму 250 тыс. руб. Договор о поставке не исполнен, аккредитив отозван. Отрадите корреспонденцию счетов в коммерческом банке, заполните таблицу.

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Списание сумм денежных средств с расчетного счета плательщика по аккредитиву в банке-эмитенте			
2	Сумма отражена на забалансовом счете банка-эмитента			

3	В исполняющий банк поступила сумма аккредитива, зачислена на резервный счет			
4	Сумма возвращена исполняющим банком в банк-эмитент в связи с неисполнением договора, отзывом аккредитива			
5	Сумма возвращена банком-эмитентом на счет клиента в связи с отзывом аккредитива			
6	Закрытие счета 90907			

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 1. ПМ.01 Организация расчетов в коммерческом банке

Тема 1.6 Расчеты по инкассо

Практическое занятие №6.

Заполнение инкассового поручения. Заполнение платежного требования. Порядок отражения в учете расчетных операций по инкассо.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 6 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Расчеты по инкассо», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

- общие положения расчетов по инкассо. Исполнение инкассового поручения. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке. Расчеты с использованием платежного требования. Отражение в учете расчетных операций по инкассо.

студент должен уметь:

- составлять схему расчетов с использованием платежного требования. Заполнять бланк инкассового поручения и платежного требования. Составлять корреспонденцию счетов по безналичным переводам денежных средств со счетов с использованием инкассового поручения и платежного требования.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Общие положения расчетов по инкассо. Исполнение инкассового поручения. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке. Расчеты с использованием платежного требования. Отражение в учете расчетных операций по инкассо.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Установите какие операции отражены на схеме документооборота при расчётах за товары и услуги платёжным требованием. Дайте характеристику представленной схемы.

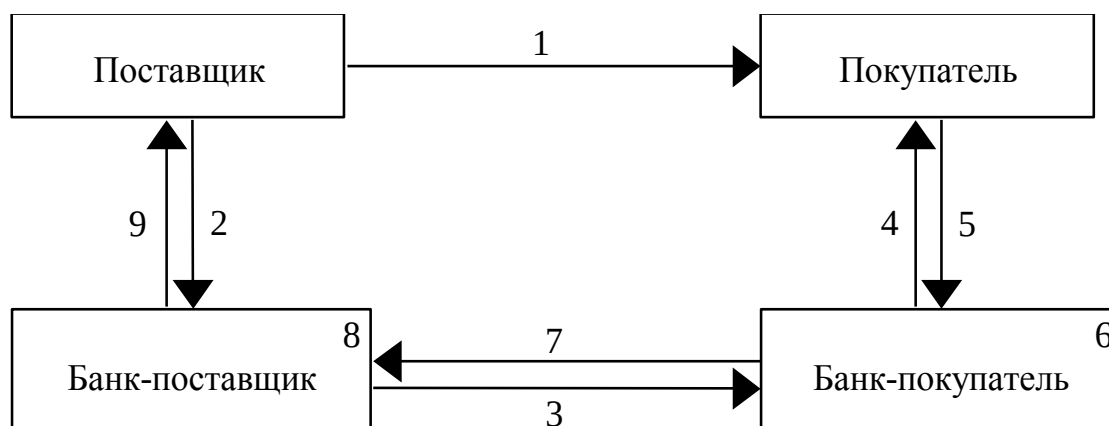


Рис. Схема документооборота при расчётах за товары и услуги платёжным требованием.

Задание 2.

Заполнение платёжного требования по форме № 0401061.

Платёжное требование с акцептом № 59 от 15.02.2016г. предъявлено к счёту № 407058102202240000312 ООО «Дачники» (ИНН 7711423517) в банке ЗАО «Суоми Банк» г. Великий Новгород (корреспондентский счёт 301018103000000000116, БИК 044517145). Назначение платежа – по договору № 16 от 27.01.2016г. за услуги водоснабжения, в сумме 500 000 рублей, в т.ч. НДС – 90000-00.

Получатель средств ОАО «Газон» (ИНН 7710151425), имеющее счёт № 407028108000000004105 в ОАО «Банк Компаньон» г. Великий Новгород (корреспондентский счёт 301018107000000004215, БИК 044523708).

При заполнении аккредитива используйте таблицу «Порядок заполнения платёжного требования с акцептом плательщика».

Таблица - Порядок заполнения платёжного требования с акцептом плательщика

Наименование реквизита	Порядок заполнения	Примечание
1	2	3
Поле «Платёжное требование №»	Порядковый номер документа	Если платежи осуществляются через расчётную сеть Банка России и номер аккредитива состоит более чем из трёх цифр должны быть отличными от нуля
Поле «Дата»	Дата составления платёжного	Число, месяц, год списывают-

	требования	ся цифрами, месяц - прописью, год –цифрами (полностью)
Поле «Вид платежа»	Заполняется после указаний Банка России	Заполняется, если аккредитив представляется в Банк России.
Поле «Срок для акцепта»	Количество дней для акцепта, установленного договором, в случае если платёж производится при условии акцепта платёжного требования плательщиком	При этом слово «рубль» («рублей», «рубля») не сокращается. Копейки указываются цифрами, слово «копейка» («копейка», «копеек») также не сокращается. Если сумма платежа выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, а после слова «рубль» («рублей», «рубля») поставить знак «=» (Приложение 8 к Положению № 2-П)
Поле «Сумма прописью»	С начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью, при этом слово «рубль» («рублей», «рубля») не сокращается. Копейки указываются цифрами, слово «копейка» (копейки, «копеек») также не сокращается	Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», При этом в поле «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых рублях
1	2	3
Поле «Плательщик»	ИНН (если он присвоен) или КИО (код иностранной организации) и наименование плательщика средств	Если плательщиком является кредитная организация или её филиал, то номер счёта может не проставляться
Поле «Плательщик. Сумма»	Сумма платежа цифрами. Рубли отделяются от копеек знаком «-» (тире)	
Поле «Сч. №»	Номер счёта плательщика	
Поле «Банк плательщика»	Наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле «БИК»	В поле «БИК» графы «Банк плательщика» заносится банковский идентификационный код банка плательщика. В поле «Сч. № графы «Банк плательщика» указывается номер счёта банка плательщика (номер корреспондентского счёта, открытого кредитной организацией, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России). Данное не заполняется, если плательщик не является кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России или является учреждением БР

Поле «БИК» графы «Банк плательщика»	Банковский идентификационный код кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России	В поле «БИК» графы «Банк получателя» заносится банковский идентификационный код банка получателя. В поле «Сч. №» графы «Банк получателя» записывается номер счёта банка получателя
Поле «Сч. №» графы «Банк получателя»	Номер счёта банка плательщика (номер корреспондентского счёта, открытого кредитной организацией или филиалу кредитной организации в учреждении Банка России)	Если плательщиком является кредитная организация или ее филиал, то номер счёта можно не указывать
Графа «Банк получателя»	Наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России	Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле «Платательщик», то это наименование указывается повторно в поле «Банк плательщика»
Поле «БИК» графы «Банк получателя»	Банковский идентификационный код банка получателя	
1	2	3
Поле «Сч. №» графы «Банк получателя»	Номер счёта банка получателя	Данное поле не заполняется если получатель – клиент, не являющийся кредитной организацией или филиалом кредитной организацией, и обслуживается в учреждении Банка России или является учреждением Банка России
Графа «Получатель»	ИНН и наименование получателя средств	
Поле «Сч. №» графы «Получатель»	Номер лицевого счёта получателя в кредитной организации, в филиале кредитной организации или в учреждении Банка России	Номер лицевого счёта в кредитной организации, филиале кредитной организации можно указывать, если получателем является кредитная организация или филиал кредитной организации
Поле «Вид оп.»	Шифр вида операции	Согласно «перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счётам в банках» - 02
Поле «Наз.пл.», «Код» и «Рез. поле»	Не заполняются до указания Банка России	
Поле «Очер. плат.»	Очередность платежа	В соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка

		России
Поле «Назначение платежа»	Наименование товаров, выполненных работ, указанных услуг, номер и дата договора, номер, дата и сумма товарных документов, способ отправления, дата отгрузки, номера транспортных документов, грузоотправитель и место отправления, грузополучатель и место назначения, налог (выделяется отдельной строкой или делается ссылка на то, что налог не уплачивается)	В установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующих тарифов, либо производится запись о расчётах на основании измерительных приборов и действующих тарифов
Строка «Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов»	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов.	Указывается в случае, если эти документы были отосланы (вручены) плательщику получателем средств

Отразите корреспонденцию счетов по переводу безналичных денежных средств с расчетного счета клиентов, заполните таблицу.

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Списание сумм денежных средств с расчетного счета плательщика по платежному требованию			
2	Поступило платежное требование			
	Списание суммы с расчетного счета плательщика после акцептования счета			
	Закрытие счета 90901			
3	На корреспондентский счет принимающего банка поступили денежные средства для зачисления получателю по платежному платежному требованию			

Задание 3.

Заполните инкассовое поручение по форме № 0401071.

11.02.2016г. к расчётному счёту ООО «Эдельвейс» (ИНН 7710151486, КПП 771013554), имеющего расчётный счёт № 40702810800000005813 в ОСБ 5410 Новгородского района (корреспондентский счёт 30101810900000000737, БИК 040813737) предъявлено инкассовое поручение № 5 от 08.02.2016г. для взыскания средств на основании исполнительных документов об уплате штрафа за нарушение условий договора в пользу ООО «Рассвет» (ИНН 7711423517, КПП 771101789), имеющего расчётный счёт № 40705810220224000312 в ПАО «Московбанк» (корреспондентский счёт 30101810300000000116, БИК 044517146) в сумме 15000 рублей.

При заполнении аккредитива используйте таблицу «Порядок заполнения платёжного требования с акцептом плательщика».

Таблица – Порядок заполнения инкассового поручения

Наименование реквизита	Порядок заполнения	Примечание
1	2	3
Оформление инкассового поручения в организации-плательщике		
Поле «Инкассовое поручение №»	Порядковый номер документа	Если платежи осуществляются через расчётную сеть Банка России и номер инкассового поручения состоит более чем из трёх цифр, то три последние цифры должны быть отличные от нуля
Поле «Дата»	Дата составления инкассового поручения	Число, месяц, год записываются цифрами, или число указывается цифрами, месяц – прописью, год – цифрами (полностью)
Поле «Вид платежа»	Заполняется после указаний Банка России	В других случаях поле не заполняется
Поле «Сумма прописью»	Прописью с начала строки, с заглавной буквы, сумма платежа в рублях, при этом слово «рубли» («рублей, рубля») не сокращается. Копейки указываются цифрами, слово «копейка» («копейки, копеек») также не сокращается	Если сумма платежа выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, а следует после слова «рубли» («рублей, рубля») поставить знак «=»
Поле «Сумма»	Сумма цифрами. Рубли отделяются от копеек знаком «-» (тире)	Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то в этом поле указывается сумма платежа цифрами в рублях и знак «=»
Поле «Сч. №»	Номер лицевого счёта плательщика в кредитной организации или в ее филиале или в учреждении Банка России	Если плательщиком является кредитная организация или ее филиал, то номер счёта можно не указывать
1	2	3
Поле «Плательщик»	ИНН или КИО (код иностранной организации), КПП и наименование плательщика средств	КПП обязательно записывается при перечислении и взыскании налоговых и иных обязательных платежей, установленных в нормативных правовых актах МНС России Минфином России и ГТК. В остальных случаях поле можно не заполнять.
Поле «Банк плательщика»	Наименование и место нахождения кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России	Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле «Плательщик»

		тельщик», то это наименование указывается повторно в поле «Банк плательщика»
Поле «БИК»	Банковский идентификационный код банка плательщика	
Поле «Сч. №»	Номер счёта банка плательщика (номер корреспондентского счёта), открытого кредитной организацией, филиал кредитной организации, учреждении Банка России	Данное поле не заполняется если плательщик не является кредитной организацией или филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России или является учреждением банка России
Поле «Банк получателя»	Наименование и место нахождения кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России	Данные кредитной организации, исполняющий инкассовое поручение
Поле «БИК»	Банковский идентификационный код банка плательщика	
Поле «Сч. №»	Номер счёта банка получателя	
Поле «Получатель»	ИНН, КПП и наименование получателя средств	
Поле «Сч. №»	Номер лицевого счёта получателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или учреждении Банка России	Номер счёта в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем является кредитная организация или филиал кредитной организации
Поле «Вид опл.»	Шифр вида операции	Шифр указывается согласно перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счётам в банках
1	2	3
Поле «Наз. пл.»	Кодовое назначение платежа. Данное поле не заполняется до указаний Банка России	
Поле «Код»	Не заполняется до указаний Банка России	
Поле «Очер. плат.»	Очередность платежа в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России	Поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России
Поле «Рез. поле»	Дополнительная информация	Заполняется при соответствующих указаниях Банка России
Поле «Назначение платежа»	Наименование взыскания, номер, дата принятия и статья закона, наименование органа, вынесшего решение о взыскании, наименование, номер и дата документа,	Налогоплательщики, налоговые органы, а также служба судебных приставов Минюста России при заполнении инкассового поруче-

	на основании которого производится взыскание или номер, дата и пункт договора, предусматривающего право бесспорного списания	ния на перечисление платежей на счёта по учёту доходов и средств бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ указывают информацию в соответствующих полях
Поле «Подписи»	Подписи должностных лиц организации – получателя денежных средств, имеющих право подписи расчётных документов	Подтверждаются оттиском печати, проставляемой согласно образцам, заявленным получателем денежных средств кредитной организации
Поле «Отметки банка получателя»	Штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя	Проставляются при представлении инкассового поручения получателем в обслуживающий его банк
Оформление инкассового поручения в банке плательщика		
Поле «Поступ. в банк плат.»	Дата поступления инкассового поручения в банк плательщика	Указывается ответственным исполнителем по правилам, установленным для поля «Дата»
Графа «№ ч. плат.»	Порядковый номер частичного платежа	При недостаточном количестве денежных средств на счёте плательщика на дату поступления инкассового поручения в обслуживающий его банк, ответственный исполнитель банка заполняет указанные графы на всех экземплярах расчётного документа
1	2	3
Графа «№ плат. ордера»	Номер платёжного ордера, которым произведена оплата	
Графа «Дата плат. ордера»	Дата платёжного ордера (в формате ДД.ММ.ГГГГ)	
Графа «Сумма частичного платежа»	Цифрами по правилам, установленным для поля «Сумма», указывают сумму частичного платежа	
Графа «Сумма остатка платежа»	Цифрами по правилам, установленным для поля «Сумма», указывают сумму остатка платежа. При последнем частичном платёже записывается 0-00	
Графа «Подпись»	Подпись ответственного исполнителя кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России	Подпись ставит лицо, которое производило запись о частичном платёже
Поле «Дата помещения в картотеку»	Дата помещения инкассового поручения в картотеку не опла-	Записывается по правилам, установленным для поля

	ченных в срок расчётных документов	«Дата»
Поле «Отметки банка плательщика»	Штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя	Поле заполняется при полной оплате инкассового поручения

Отразите корреспонденцию счетов по переводу безналичных денежных средств с расчетного счета клиентов, заполните таблицу.

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Списание сумм денежных средств с расчетного счета плательщика по инкассовому поручению			
2	Поступило инкассовое поручение, на счете клиента нет денег			
3	Списание суммы с расчетного счета			
3	Закрытие счета 90902			
4	На корреспондентский счет принимающего банка поступили денежные средства для зачисления получателю по инкассовому поручению			

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 1. ПМ.01 Организация расчетов в коммерческом банке
Тема 1.7 Расчеты чеками

Практическое занятие №7.

Порядок отражения в учете расчетных операций с применением чека

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 4 часа.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Расчеты чеками», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

-общие положения расчетов с использованием чеков. Порядок оплаты по чеку. Отражение в учете расчетных операций по чеку.

студент должен уметь:

-составлять схему расчетов с использованием чека. Составлять корреспонденцию счетов по безналичным переводам денежных средств со счетов с использованием чека.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Общие положения расчетов с использованием чеков. Порядок оплаты по чеку. Отражение в учете расчетных операций по чеку.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Установите какие операции отражены на схеме документооборота при расчётах чеком. Дайте характеристику представленной схемы.

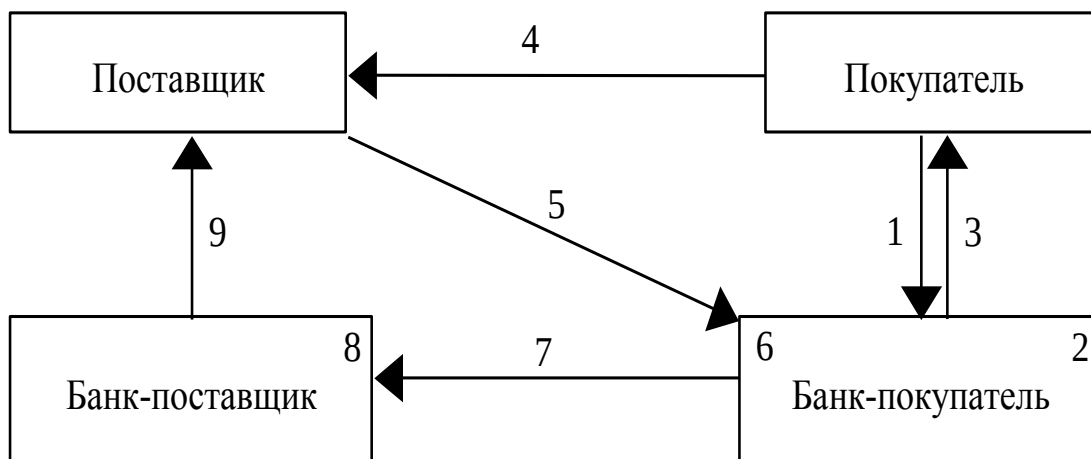


Рис. Схема документооборота при расчёте расчётным чеком.

Задание 2.

Фирма использует чековую форму расчетов. Была получена чековая книжка из 5 расчетных чеков. Использовано 4 чека, выписана сумма 48 тыс. руб. Лимит чековой книжки – 60 тыс. руб. Неиспользованный чек возвращен в банк.

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Клиенту банка выдана чековая книжка, сумма зарезервирована			
2	Учтена выдача бланков чеков			
3	С чекового счета списаны денежные средства при предъявлении чека			
4	Клиент возвращает неиспользованный чек, на его счет зачисляются остатки резерва			
5	Учтен возврат бланка чека			

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 1. ПМ.01 Организация расчетов в коммерческом банке

Тема 1.8 Учет и оформление безналичных расчетов

Практическое занятие №8.

Прием и проверка расчетных документов, принятых от клиентов. Отражение в учете различных ситуаций при проведении расчетов.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 6 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «учет и оформление безналичных расчетов», ознакомиться с порядком, сущностью и видами безналичных расчетов. Изучить организацию учета по счетам ЛОРО и НОСТРО.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

- сущность безналичных расчетов;
- нормативные документы, которые регламентируют ведение и учет безналичных расчетов;
- характеристику счетов, с помощью которых осуществляется учет безналичных расчетов.

студент должен уметь:

-определять вид клиентского счета (расчетный или текущий);
-составлять бухгалтерские записи по безналичным расчетам клиентов и межбанковским расчетным операциям.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Порядок отражения в учете расчетных операций с применением платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений, аккредитивов и чеков. Порядок отражения в учете документов неоплаченных в срок, ожидающих акцепта, списанных, но не проведенных по корсчету.

Рекомендации по выполнению заданий: задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Исходные данные.

По расчётному счёту АО «Рассвет» остаток средств на начало дня составил 43 730 руб. По счёту совершены следующие операции, руб.:

- выдано по денежному чеку наличными на заработную плату – 29580;
- по платёжному поручению перечислен НДСЛ–1840;
- зачислены средства с аккредитива покупателя –13160;
- оплачено платёжное поручение иногороднего поставщика за поставленные материалы

лы

–15800;

-зачислено в оплату платёжного поручения–21300;

-зачислен платёж за поставленные товары по платёжному поручению –57800

В этот же день поступило заявление от клиента с просьбой закрыть расчётный счёт в связи с переходом на обслуживание в другой банк.

Требуется:

составить бухгалтерские записи, опередить порядок подготовки и передачи документов в банк, процедуру закрытия счёта

Задание 2.

Исходные данные.

К расчётному счёту клиента (ЗАО) предъявлены следующие претензии, руб:

- платёжное поручение иногороднего покупателя –42000;
- распоряжение кредитного отдела о выдаче ссуды –130000;
- денежный чек на выплату заработной платы –250000;
- платёжное поручение за товарно-материальные ценности –3000;
- платёжное поручение по перечислению налогов с работников–21500;
- платежное поручение на перечисление страховых взносов–95940;
- платёжное поручение на перечисление местных налогов – 4150.

Остаток средств на счете на начало дня –250 000 руб.

Требуется:

указать действующий порядок очередности платежей, оформить бухгалтерские записи, определить остаток средств на конец дня.

Задание 3.

Исходные данные.

ООО «Луч» представило в АКБ следующие документы, подлежащие оплате с расчётного счёта, остаток средств на счёте 125 500руб.

- платёжное поручение на перечисление налогов –12800;
- денежный чек на получение заработной платы –135000;

-по реестру № 25 с приложенными документами на отгруженные товары зачислены средства с аккредитива покупателя –120000;
-зачислено в оплату платёжного поручения № 595–110000;
-заявление об открытии аккредитива–120000.

Требуется:

отразить операции по лицевому счёту, составить бухгалтерские записи с указанием очередности платежей. Определить остаток средств на конец дня.

Задание 4.

Исходные данные.

При отсутствии средств на расчетном счете клиент представил в отделение банка платежное поручение на 2 800 тыс. руб. за отобранный, но не вывезенный от поставщика товар, и платежное поручение на 1200 тыс. руб. за полученный от поставщика и оприходованный груз. Платежное поручение по платежам в бюджет –5 800 тыс. руб.

Требуется:

1. Указать порядок учета неоплаченных документов.
2. Составить бухгалтерские записи.

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 2. ПМ.01 Межбанковские расчеты и их учет

Тема 2.1 Организация межбанковских расчетов

Практическое занятие №9.

Составление сводных платежных поручений, описи к сводному платежному поручению.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 10 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Организация межбанковских расчетов», ознакомиться с порядком, сущностью и правилами составления сводных платежных поручений, описи к сводному платежному поручению.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

-сущность составления сводных платежных поручений и описи к ним;

-нормативные документы, которые регламентируют составление платежных поручений;

студент должен уметь:

-составлять сводные платежные поручения и описи к ним.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ, функции РКЦ. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков. Начальные операции по межбанковским расчетам. Ответные операции по межбанковским расчетам.

Рекомендации по выполнению заданий: задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задача 1.

В РКЦ г. Новокузнецка открыт корреспондентский счет АО АКБ «Регионбанк» (ИНН 2706358914, корреспондентский счет 301018109000000000737, БИК 040813737), который, в свою очередь, обслуживает расчетные счета следующих клиентов:

1. Открытое Акционерное общество «Сатурн»: Остаток 210000 руб., ИНН 2702121246, КПП 270101101, счет 407028101000000000864.

2. Закрытое Акционерное общество «Ангара»: Остаток 180000 руб., ИНН 2702121293, КПП 270101134, счет 407028103000000000234.

3. Открытое Акционерное общество «Аврора»: Остаток 360000 руб., ИНН 2702121896, КПП 270101463, счет 407028109000000000374.

Сегодня от этих клиентов поступили документы для совершения операций по их счетам:

1. Платежное поручение № 341 от АО «Сатурн» на перечисление 110000 руб. в качестве аванса за услуги ГТС согласно счету-фактуре № 7066 от текущей даты, в т.ч. НДС. Получатель средств – «Территориальный сервисный центр «Электрическая связь» (ИНН 2705230480, КПП 270104036, счет 40702810100080001266, обслуживается АО АКБ «Далькомбанк»).

2. Платежное поручение № 56 от АО «Ангара» на перечисление подоходного налога из заработной платы за сентябрь 201х года в сумме 5000 руб. Получатель средств – отделение федерального казначейства по Хабаровскому краю (ИНН 2703651007, КПП 270104000, счет 401018103000000010001, обслуживается ГРКЦ ГУ БР по Хабаровскому краю).

3. Платежное поручение № 101 от АО «Аврора» на перечисление предварительной оплаты в сумме 10000 руб. за обслуживание водомерного узла за сентябрь 201х г. согласно счету-фактуре № 381 от текущей даты, с учетом НДС. Получатель средств – ИП «Фипонов О.А.» (ИНН 2704562898, КПП 270107066, счет 40802810308010003827, обслуживается АО АКБ «Далькомбанк»).

4. Платежное поручение № 89 от АО «Аврора» на перечисление 100000 руб. в Пенсионный фонд по Краснофлотскому району (ИНН 2702690313, КПП 270107066, счет 40401810300001010087, обслуживается в АО АКБ «Далькомбанк»).

5. Платежное поручение № 93 от АО «Аврора» в сумме 20000 руб. на погашение процентов по кредиту, полученному в АО АКБ «Далькомбанк» (зачисляется на счет 474278106000000000001).

Банки получателей средств обслуживаются в ГРКЦ ГУ Банка России по Хабаровскому краю (БИК 040813001) и имеют следующие реквизиты:

1.АО АКБ «Далькомбанк»: ИНН 2706357691, корреспондентский счет 30101810900000000718, БИК 040813718, обслуживающий банк ГРКЦ ГУ БР по Хабаровскому краю

2. ГРКЦ ГУ БР по Хабаровскому краю, БИК 040800000.

Составьте сводные платежные поручения и реестры для межбанковских расчетов.

Задача 2.

Корр. счет вашего банка открыт в соответствующем РКЦ. В течение операционного дня по счету были совершены следующие операции:

1. Перечислены денежные средства Сводным платежным поручением по клиентским документам в другой регион через подразделения расчетной сети Банка России согласно описи:

№ п/п	Вид операции (шифр док.)	Сумма документа
1	01	180000=
2	01	200000=
3	01	800000=
4	01	600000=
Итого		

1. Перечислены денежные средства по клиентским документам в другой регион через подразделения расчетной сети Банка России по системе БЭСП согласно описи:

№ п/п	Вид операции (шифр док.)	Сумма документа
5	01	167300=
6	01	209600=
7	01	300000=
8	01	156700=
Итого		

Получены наличные денежные средства для подкрепления операционной кассы в сумме 4000000 рублей.

Требуется составить журнал б/операций, оборотную ведомость и отразить изменения в балансе (Входящие остатки по счетам для составления нового баланса необходимо найти на сайте ЦБР).

Задача 3.

АО швейное объединение «Вымпел» (расчетный счет № 40602) передало в банк сводное платежное поручение на перечисление средств за полученные 19.04 товары следующим поставщикам, счета которых открыты в однородном банке (тыс. руб.):

- шелкоткацкому комбинату (расчетный счет №40702) – 5180;
- базу Текстильторга (расчетный счет №40603) – 3200;
- галантерейной фабрике (расчетный счет № 40602) – 2800.

1. Определите, в каких случаях применяются сводные платежные поручения, сколько экземпляров представлено и каково назначение каждого экземпляра.

2. Заполните бланк сводного платежного поручения и рассмотрите его реквизиты; объясните, в чем заключаются преимущества расчетов сводными поручениями.

Задача 4.

АО швейное объединение «Вымпел» (расчетный счет № 40602) передало в банк сводное платежное поручение на перечисление средств за полученные 19.04 товары следующим поставщикам, счета которых открыты в одном городском банке (тыс. руб.):

- шелкоткацкому комбинату (расчетный счет №40702) – 5180;
- базу Текстильторга (расчетный счет №40603) – 3200;
- галантерейной фабрике (расчетный счет № 40602) – 2800.

1. Определите, в каких случаях применяются сводные платежные поручения, сколько экземпляров представлено и каково назначение каждого экземпляра.

2. Заполните бланк сводного платежного поручения и рассмотрите его реквизиты; объясните, в чем заключаются преимущества расчетов сводными поручениями.

3. Составьте бухгалтерские проводки в банках.

4. Изложите порядок уведомления получателя о зачислении средств на их счета.

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 2. ПМ.01 Межбанковские расчеты и их учет

Тема 2.1 Организация межбанковских расчетов

Практическое занятие №10.

Ведение учета расчета учетных документов клиентов, неоплаченных в срок, из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 8 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Организация межбанковских расчетов», ознакомиться с порядком, сущностью и правилами ведения учета расчета учетных документов клиентов, правилами отражения в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

- организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ, функции РКЦ. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков. Начальные операции по межбанковским расчетам. Ответные операции по межбанковским расчетам. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСП);

студент должен уметь:

- составлять схему расчетов через РКЦ. Отражать корреспонденцию счетов расчетов внутри подразделения банка и между филиалами.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ, функции РКЦ. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков. Начальные операции по межбанковским расчетам. Ответные операции по межбанковским расчетам.

Рекомендации по выполнению заданий: задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Охарактеризуйте схему расчетов между банками через расчетно-кассовые центры ЦБ РФ.

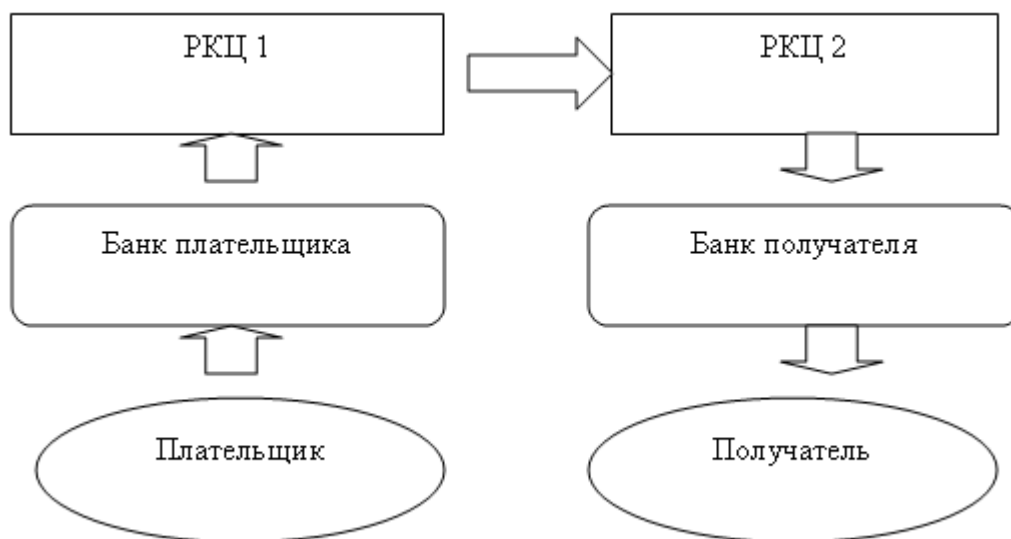


Рис. - Расчеты между банками через расчетно-кассовые центры ЦБ РФ

Задание 2.

Предприятие «Феникс» специализируется в производстве офисной мебели. Оно осуществляет поиск контрагента для поставки заготовок для производства. Выбор осуществляется между следующими предприятиями:

1. ОАО «Система», находится в соседнем регионе и обслуживается банком, не имеющим прямых корреспондентских отношений с банком, обслуживающим «Феникс»;
2. ЗАО «Комплекс», расположено в одном городе с предприятием «Феникс» и обслуживается банком, не имеющим корреспондентских отношений с банком, обслуживающим «Феникс»;
3. ОАО «Деревянные изделия», расположено в соседнем городе того же региона и обслуживается банком, установившим прямые корреспондентские отношения с банком предприятия «Феникс».

Требуется: Указать достоинства и недостатки осуществления межбанковских расчетов при установлении корреспондентских отношений с каждым из предлагаемых контрагентов. Выбрать наиболее приемлемый, с вашей точки зрения, вариант и обосновать свой выбор.

Задание 3.

Со счета клиента банка номер 40702_А списывается сумма 205 тыс. р. в пользу клиента с расчетным счетом номер 40702_В.

Рассмотрите оба варианта:

1. Расчеты внутри подразделения банка и между филиалами. Отрадите корреспонденцию счетов по безналичным платежам по поручению клиента, заполните таблицу.

№	Варианты платежей	По дебету счета	По креди- ту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Внутрибанковские платежи по поручению клиента (оба счета в одном филиале банке)			
2	Межфилиальные платежи (счета находятся в разных филиалах одного банка):			
	Снятие средств с расчетного счета клиента в филиале X коммерческого банка			
	Средства зачислены на расчетный счет клиента в филиале Y этого же банка			

2. Указанную сумму (205 тыс. руб.) необходимо перечислить из банка А с корреспондентским счетом 30102_А в коммерческий банк В с корреспондентским счетом 30102_В. Отрадите корреспонденцию счетов, заполните таблицу.

№	Операции	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Списание суммы со счета плательщика и с корреспондентского счета банка плательщика			
2	Поступление средств на корреспондентский счет банка получателя и зачисление суммы на счет получателя			

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 2. ПМ.01 Межбанковские расчеты и их учет
Тема 2.2 Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО»

Практическое занятие №11.

Проведение расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО», если дата проведения платежа совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков, если дата проведения платежа не совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков. Корреспондентские отношения между банками.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 10 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

- студент должен знать:

Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».

- студент должен уметь:

Устанавливать соотношение счетов межфилиальных расчетов и корреспондентских счетов кредитных организаций. Отражать корреспонденцию счетов по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте. Содержание договора о корреспондентских отношениях. Порядок Проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Учет расчетов кредитных организаций со своими филиалами.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Установите соотношение счетов межфилиальных расчетов и корреспондентских счетов кредитных организаций. Отрадите корреспонденцию счетов по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».

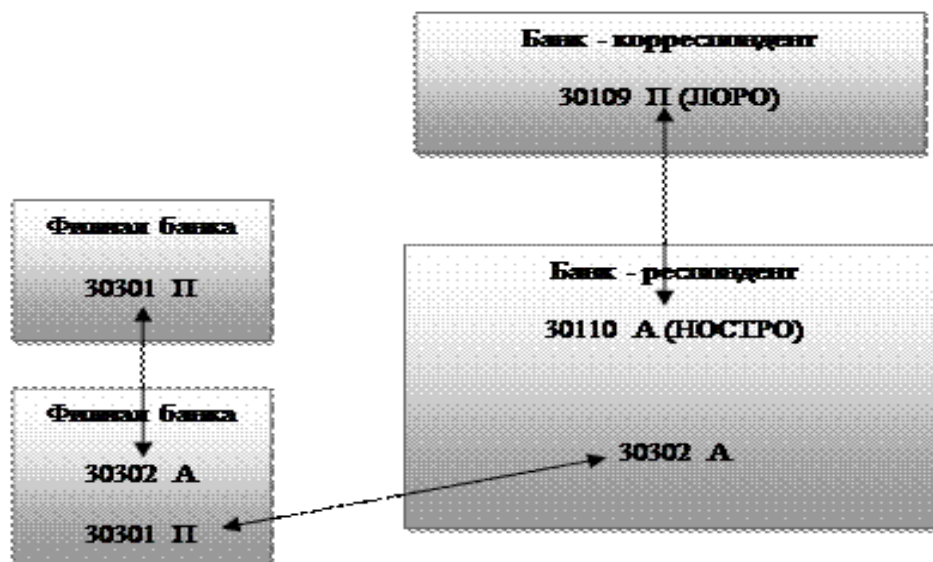


Рис. - Соотношение счетов межфилиальных расчетов и корреспондентских счетов кредитных организаций

Задание 2.

Закончите представленные суждения:

1. Межбанковские расчёты представляют собой...
2. Принципами организации межбанковских расчётов и платёжных систем выступают ...
3. Среди направлений развития российской платёжной системы выделяют...
4. Назначение счёта банка, открытого в РКЦ состоит...
5. Порядок осуществления расчётов через подразделения расчётной сети Банка России представлен этапами...
6. Основным видом используемых расчётных документов в России является...
7. Сводный платёжный документ представляет собой...
8. Платёж является безотзывным в случае...
9. Платеж является окончательным в случае...
10. Процедура ведения корреспондентских счетов заключается...
11. Счета ЛОРО, НОСТРО и ВОСТРО различаются...
12. Внутрибанковские платёжные системы представлены...
13. Правила построения расчётной системы кредитной организации необходимы...
14. Значение внутрибанковских платёжных систем заключается...
15. Учёт неоплаченных расчётных документов заключается...

Задание 3.

Вы работаете бухгалтером-операционистом в ПАО «Сбербанк», в соответствии с должностной инструкцией вам вменено в обязанности, ведение бухгалтерского учета по межбанковским расчетам.

Отразите записи по учету операций по межбанковским расчетам:

№ п/п	Содержание	Дебет	Кредит
1	Учтены в банке-корреспонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, списанных со счета клиента и зачисленных на счет ЛОРО банка-респондента в день совершения операции		
2	Учтены в банке-корреспонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных на счет клиента со счета ЛОРО банка-респондента в день совершения операции		
3	Учтены в банке-респонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, поступивших на счет НОСТРО в банке-корреспонденте для зачисления на счет клиента в день совершения операции		
4	Учтены в банке-респонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, списанных со счета клиента и перечисленных со счета НОСТРО в банке-корреспонденте в день совершения операции		
5	Учтены банком – отправителем платежа суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных клиентом через счета межфилиальных расчетов в день совершения операции: • первый этап • второй этап		
6	Учтены банком – отправителем платежа суммы без-		

№ п/п	Содержание	Дебет	Кредит
	наличных рублевых денежных средств, ему через счета межфилиальных расчетов для зачисления на счет клиента в день совершения операции: • первый этап • второй этап		
7	Учтены банком – отправителем платежа в день списания средств со счета клиента суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных через счета межфилиальных расчетов при несовпадении для списания средств с датой совершения платежа: • первый этап • второй этап		

Задание 4.

Два коммерческих банка – ПАО «Городской банк» и ЗАО «Региональный банк» установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах своих клиентов. Остаток на корреспондентском счете ПАО «Городской банк» в ЗАО «Региональный банк» на 19.01.2016 г. составил 2200 тыс. руб.

В течение операционного дня 20.01.2016 г. были проведены следующие операции:

1. Зачислены на корреспондентский счет в ЗАО «Региональный банк» средства, поступившие в адрес клиентов ПАО «Городской банк»:

- от ЗАО «Региональный ниточный комбинат» в оплату за поставленное сырье – 407 000 руб.
- от ООО «Сеть кафе и ресторанов» предоплата за мебель, заказанную у Городского мебельного комбината – 800 000 руб.
- от ЗАО «Региональный дилер» авансовый платеж в соответствии с договором, заключенным с ОАО «Аптеки Города».

2. Списаны с корреспондентского счета в ЗАО «Региональный банк» средства, поступившие клиентам данного банка:

- Региональному мукомольному комбинату от Городской хлебопекарни за поставленную муку – 100 000 руб.
- Региональной сети магазинов «Дети» от фабрики по производству игрушек «Город-тойз» – 300 800 руб.
- Региональному больничному комплексу от Городской страховой компании – 800 000 руб.

3. С корреспондентского счета оплачены консультационные услуги, предоставленные ЗАО «Региональный банк» Городскому банку в связи с проведением международных расчетов.

Требуется:

Открыть счета ЛОРО и НОСТРО для банков, отразить по счетам указанные операции и вывести остатки по счетам на конец операционного дня 20.01.2016.

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.

3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 3. ПМ.01 Национальная платежная система

Тема 3.1 Организация и функционирование платежных систем

Практическое занятие №12.

Структура национальной платежной системы. Элементы платежной системы

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 4 часа.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Организация и функционирование платежных систем», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

- студент должен знать:

Понятие и характеристика платежных систем. Правовые основы организации Национальной платежной системы РФ. Платежная система Банка России. Операторы национальной платежной системы.

- студент должен уметь:

Определять элементы платежной системы. Давать характеристику структуры национальной платежной системы.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Понятие и характеристика платежных систем. Правовые основы организации Национальной платежной системы РФ. Платежная система Банка России. Операторы национальной платежной системы.

Рекомендации по выполнению заданий: задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Имеются следующие данные об элементах платежной системы и определениях элементов.

Элементы платежной системы	Определения элементов
1. Клиринговые расчеты	А. Согласие плательщика на оплату расчетного документа
2. Валовые расчеты	Б. Расчеты на крупные и сверхкрупные суммы
3. Обеспеченность платежа	В. Расчеты в порядке зачета взаимных требований и обязательств
4. Акцепт расчетного документа	Г. Платеж, осуществляемый строго в установленный договором срок
5. Оптовые платежи	Д. Расчеты с использованием небольших сумм
6. Розничные платежи	Е. Платеж, осуществляемый позже срока, установленного договором, в новый срок, определенный договоренностью сторон

7. Расчеты в режиме реального времени	Ж. Расчеты, осуществляемые последовательно, в полной сумме каждого отдельного платежа
8. Централизованные межбанковские расчеты	З. Правило, в соответствии с которым на момент осуществления платежа на счете плательщика должна быть необходимая денежная сумма
9. Децентрализованные межбанковские расчеты	И. Платеж, осуществляемый до установленного договором срока
10. Срочный платеж	К. Расчеты между банками, осуществляемые посредством прямых корреспондентских отношений или через клиринговые НКО
11. Отсроченный платеж	Л. Расчеты, осуществляемые в течение четко определенных периодов – сеансов
12. Досрочный платеж	М. Расчеты между банками, осуществляемые через расчетную сеть Банка России
13. Порейсовые расчеты	Н. Расчеты, при которых момент списания средств со счета плательщика максимально приближен к моменту зачисления средств на счет получателя платежа

Задание 2.

Дайте характеристику структуре национальной платежной системы РФ, представленной на рисунке.

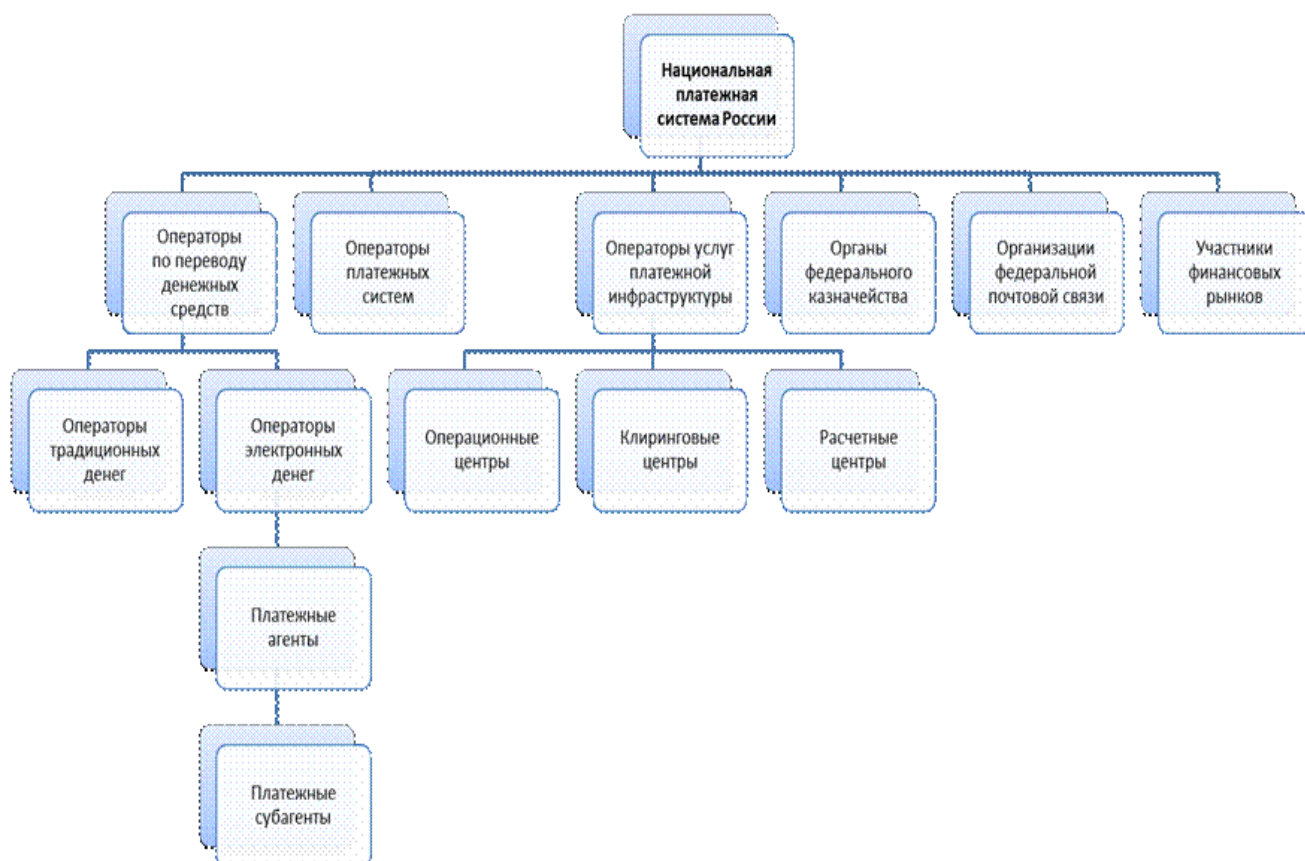


Рис. - Структура национальной платежной системы России

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 3. ПМ.01 Национальная платежная система

Тема 3.2 Платежные системы, основанные на использовании пластиковых карт

Практическое занятие №13.

Порядок отражения в учете расчетов с использованием пластиковых карт. Учет операций через банкоматы.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 6 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Платежные системы, основанные на использовании пластиковых карт», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

- студент должен знать:

Нормативно-правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием пластиковых карт. Понятие платежных карт, их классификация. Условия и порядок выдачи пластиковых карт. Операции проводимые с использованием пластиковых карт. Отражение в учете расчетов с использованием пластиковых карт. Осуществление операций через банкоматы.

- студент должен уметь:

Составлять схему расчетов в платежной системе с использованием платежных карт. Составлять корреспонденцию счетов по расчетам с использованием пластиковых карт. Оформлять заявления на получение и приостановление действия карты. Составлять корреспонденцию счетов по учету операций по работе банкоматов.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Нормативно-правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием пластиковых карт. Понятие платежных карт, их классификация. Условия и порядок выдачи пластиковых карт. Операции, проводимые с использованием пластиковых карт. Отражение в учете расчетов с использованием пластиковых карт. Осуществление операций через банкоматы.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

В таблице приведены основные понятия, связанные с осуществлением расчетов с помощью пластиковых карт.

Понятия	Определения понятий
1. Расчетная карта	А. Деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с платежными картами
2. Кредитная карта	Б. Деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдачу наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации
3. Процессинг	В. Вид платежной карты, эмитированной кредитной организацией-эмитентом и предназначенной для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией-эмитентом
4. Авторизация	Г. Вид банковской карты, предназначенной для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт)
5. Эквайринг	Д. Электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции
6. Банк-эквайер	Е. Инструмент для совершения держателем карты операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом
7. Банк-эмитент	Ж. Банк, осуществляющий обслуживание предприятий торговли (услуг) при проведении операций с банковскими картами или выдачу наличных по картам, которые он не эмитировал
8. Расчетный банк	З. Вид банковской карты, предназначенной для совершения операций ее держателем, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора
9. Держатель карты	И. Процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов
10. Корпоративная карта	К. Кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием платежных карт
11. Семейная карта	Л. Банковская карта, средствами на которой может распоряжаться физическое лицо-представитель юридического лица от имени и по поручению этого юридического лица
12. Банкомат	М. Физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, использующее платежную карту
13. Персонализация	Н. Банк, осуществляющий деятельность по выдаче банковских карт
14. Платежная карта	О. Разрешение, предоставляемое эмитентом эквайеру на совершение операции с использованием платежной карты и порождающее денеж-

	ное обязательство эмитента перед эквайером по возмещению в размере суммы совершаемой операции
15. Банковская карта	П. Банковская карта, средствами на которой могут распоряжаться несколько человек, являющиеся членами одной семьи

Требуется:

Подобрать каждому понятию из левой колонки соответствующее определение из правой колонки.

Задание 2.

Закончите представленные суждения:

1. Нормативными документами, регулирующими операции с платёжными картами, выступают...
2. Порядок эмиссии карт заключается...
3. Основные правила пользования картами включают...
4. К классификационным признакам, по которым различают платёжные карты, относят...
5. Достоинствами (недостатками) использования платёжных карт (для клиента/для магазина/для банка) в современных условиях выступают...
6. В качестве возможности HOME BANKING можно рассматривать...
7. Порядок открытия карт включает несколько этапов...
8. Переадресация (пересылка) карты заключается...
9. Порядок закрытия карт включает несколько этапов ...
10. Условия осуществления операций пополнения счёта и списания средств со счёта с использованием карт заключаются...
11. Порядок пополнения счёта в безналичном порядке заключается...
12. Порядок закрытия счёта при наличии карты...
13. Процедура списания денежных средств со счёта с использованием карты/без использования карты ...
14. Преимуществом межбанковских электронных переводов выступает ...
15. Достоинствами пользования

Задание 3.

Охарактеризуйте систему расчетов в платежной системе с использованием платежной карты (рисунок).

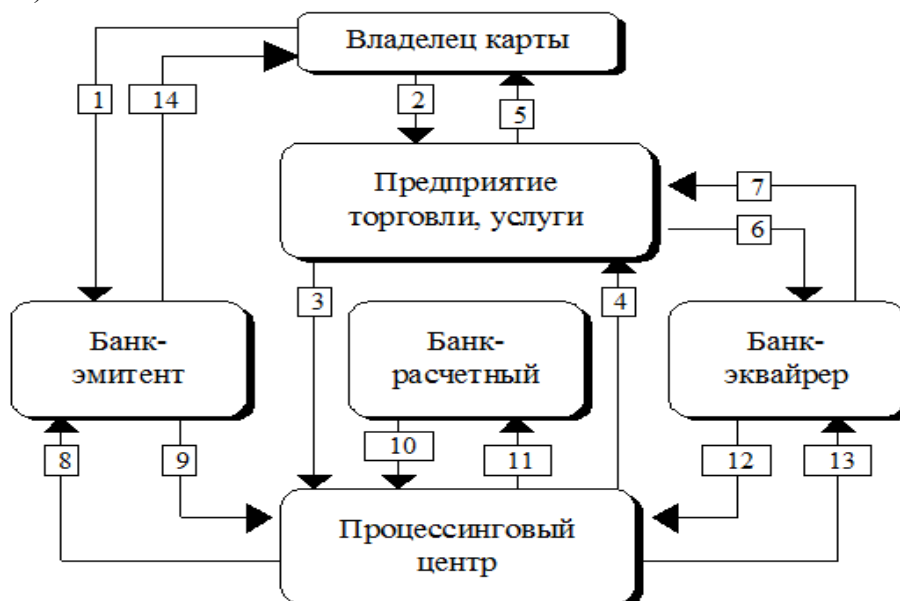


Рис. - Расчеты в платежной системе с использованием платежной карты с магнитной полосой

Задание 4.

Оформите заявление на получение международной карты, на основании следующих данных:

Горская Вероника Федоровна, просит выдать международную карту Сбербанка России VISA Classic АЭРОФЛОТ, в рублях, участником программы «Аэрофлот Бонус» не является. Предъявлен паспорт: серия 57 00 номер 654321, выдан ОВД Индустриального района города Великий Новгород 592-002, дата выдачи 02.03.2011 г. Также предъявлен заграничный паспорт: серия 62 1234567 дата выдачи 22.11.13 срок действия 10 лет, выдан ГУВД 328. Горская В. Ф. проживает по адресу: 614 022 г. Великий Новгород, ул. Карпинского 1., Место работы, должность – ООО «Весна», агент по продажам, адрес организации: 614 000 г. Великий Новгород, ул. Садовая 44. Недостающие реквизиты заполните самостоятельно!

Задание 5.

Оформите заявление о приостановлении действий карты, на основании следующих данных:

Лозовая Дарья Вадимовна, зарегистрированная по адресу г. Великий Новгород, ул. Зерновая 34 кв.98, домашний телефон: +7 342 45 45 456, рабочий телефон: +7 342 32 32 321, паспорт серии 57 13 №987654, выдан УВД Крестецкого района 02.08.2009г., № карты 40 202 628 12345678, срок действия 12/15 – основная (карта выпущена на имя Лозовая Дарья), дата рождения 08.06.1993, место выдачи карты – г. Великий Новгород, тип карты Visa Classic – валюта счета – Рубли РФ, просит приостановить действие указанной карты Сбербанка России в связи с тем, что карта была потеряна. Дата утраты карты 15 октября текущего года, время утраты 15.05 минут, место утраты – автобусная остановка Борцов Революции. Дата подачи заявления 17 октября текущего года.

Задание 6.

Заполните таблицу недостающими данными, используя информацию из официальных сайтов любых 3-х коммерческих банков.

Виды эмиссионных карт

Расчётная (дебетовая) карта						Кредитная карта
С электронной подписью	С транспортным приложением	Дополнительная карта с инд. дизайном (кредитная)	С Программой лояльности (кредитная)	Виртуальная карта	Бесконтактная карта	

Задание 7.

Составьте корреспонденцию счетов по поступлениям на счета пластиковых карт и по списанию денежных средств пластиковых карт. Заполните таблицы.

Корреспонденция счетов по поступлениям на счета пластиковых карт.

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Поступление заработной платы от работодателя, имеющего в банке расчетный счет		
2	Поступление заработной платы от работодателя, не имеющего в банке расчетного счета		
3	Иные безналичные поступления		
4	Клиент пополнил картсчет наличными		

Корреспонденция счетов по списанию денежных средств пластиковых карт.

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Оплата товаров и услуг через картсчет, расчетный счет торговой организации имеется в коммерческом банке		
2	Оплата товаров и услуг, расчетный счет торговой организации имеется в ином коммерческом банке		

Задание 8.

Коммерческий банк 21 ноября 2016 г. загрузил в банкомат № 08214 наличность на сумму 1 200 000 р. Клиенты получили через этот банкомат 1 101 200 руб. Отрадите корреспонденцию счетов по учету операций с банкоматом. Заполните таблицу.

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Выданы денежные средства для банкоматов из кассы коммерческого банка			
2	Загрузка банкомата			
3	Выдача наличности через банкоматы			

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 3. ПМ.01 Национальная платежная система
Тема 3.3 Расчеты в форме перевода электронных денежных средств

Практическое занятие №14.

Порядок отражения в учете расчетов в форме перевода электронных денежных средств. Учет расчетов в терминальной платежной системе.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 4 часа.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Расчеты в форме перевода электронных денежных средств», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

- студент должен знать:

Электронные денежные средства и связанные с ними услуги. Операторы систем электронных денег. Электронное обслуживание клиентов по банковским операциям. Отражение в учете расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

- студент должен уметь:

Составлять схему по учету ввода денежных средств в систему электронных денег. Составлять схему расчетов в терминальной платежной системе. Составлять корреспонденцию счетов по вводу денежных средств в систему электронных денег. Составлять корреспонденцию счетов по расчетам в терминальной платежной системе.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Электронные денежные средства и связанные с ними услуги. Операторы систем электронных денег. Электронное обслуживание клиентов по банковским операциям. Отражение в учете расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Охарактеризуйте схему учета ввода денежных средств в систему электронных денег. Определите название корреспонденции счетов, представленной на схеме.

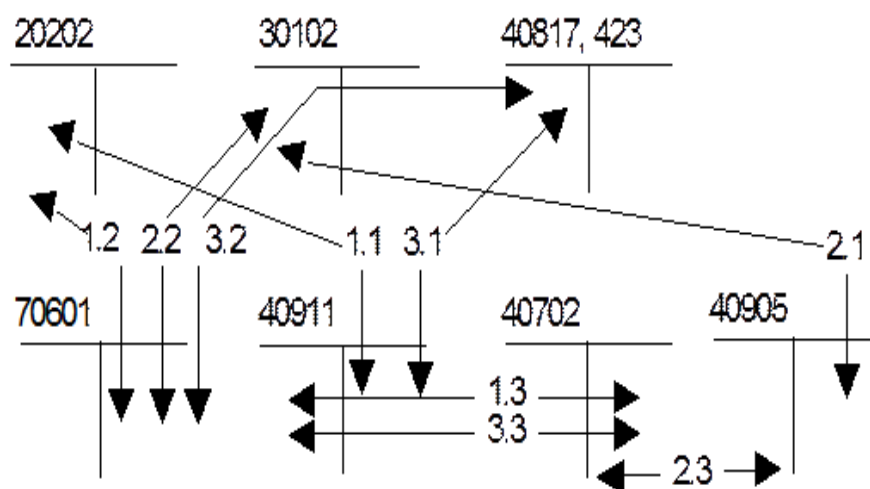


Рис. - Учет ввода денежных средств в систему электронных денег

Задание 2.

Охарактеризуйте схему расчетов в терминальной платежной системе.

Определите название корреспонденции счетов, представленной на схеме.

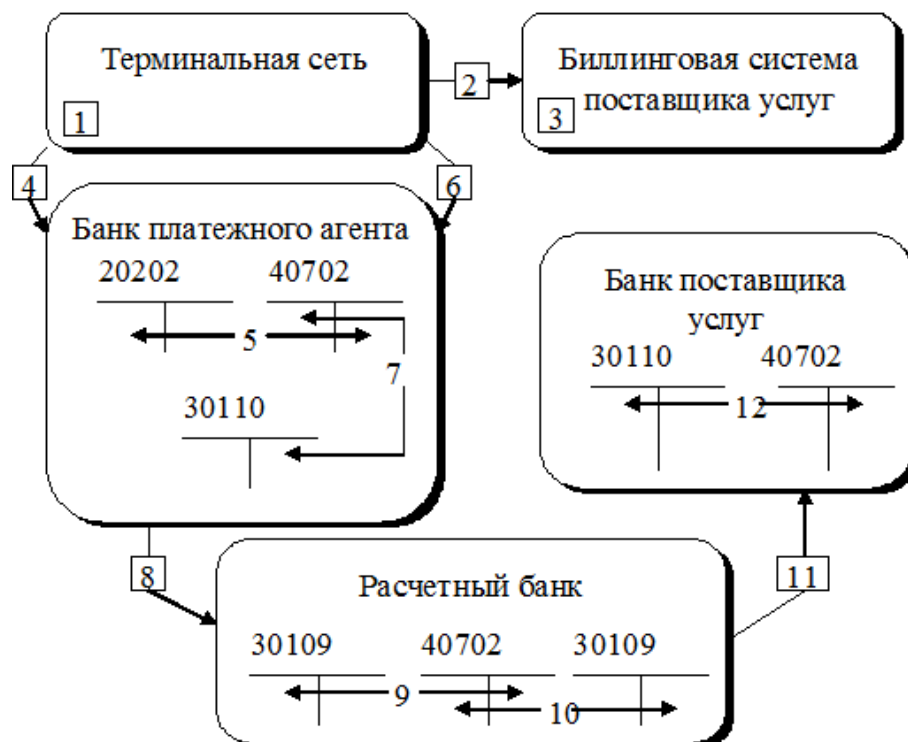


Рис. - Схема расчетов в терминальной платежной системе

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Раздел 3. ПМ.01 Национальная платежная система
Тема 3.4 Дистанционное банковское обслуживание

Практическое занятие №15.

Сравнительный анализ разных способов организации дистанционного банковского обслуживания клиентов.

Объем учебного времени, отведенный на практическое занятие – 10 часов.

Цель практического занятия: закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Дистанционное банковское обслуживание», научиться работать с нормативно-законодательными актами.

Требования к знаниям и умениям студентов:

студент должен знать:

- дистанционное банковское обслуживание и его виды. Система «Клиент-банк». Принципы ее действия. Телефонный банкинг в России, принципы организации. Виртуальные банки. Банковские услуги в интернете.

студент должен уметь:

- проводить сравнительный анализ разных способов организации дистанционного банковского обслуживания.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Дистанционное банковское обслуживание и его виды. Система «Клиент-банк». Принципы ее действия. Телефонный банкинг в России, принципы организации. Виртуальные банки. Банковские услуги в интернете.

Рекомендации по выполнению заданий: контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания выполняются письменно в тетради.

Содержание заданий:

Задание 1.

Вы изучили несколько возможных способов организации дистанционного банковского обслуживания. Каждый из этих способов характеризуется определенными достоинствами и недостатками, используемыми техническими решениями и т. д.

Требуется:

Провести сравнительный анализ разных способов организации дистанционного банковского обслуживания клиентов и представить результаты анализа в табличной форме.

Признаки для сравнения	Банк-клиент	Телефонный банкинг, в т. ч.:		Интернет-банк
		Смс-банк	Колл-центр	
1 признак				
2 признак				
3 признак				
4 признак				
5 признак				

Задание 2.

Используя электронные источники, приведенные ниже, выберите две разных системы дистанционного банковского обслуживания клиентов. Вы можете выбрать схожие системы разных банков или разных производителей или же совершенно различные системы дистанционного банковского обслуживания. Возможен выбор демо-версии системы.

Электронные источники для выбора систем ДБО:

1. Инструкция по подключению к системе «Internet-Банкинг для частных клиентов» в демонстрационном режиме. Официальный сайт банка «ЕВРОПЕЙСКИЙ» <http://www.icbe.ru/ibank/demo/?demo=fiz>
 2. Система «Телебанк». Официальный сайт системы «Телебанк» <http://www.telebank.ru/>
 3. Система iBank. Официальный сайт БИНБАНКа <http://www.binbank.ru/rus/corp/service/ibank2/index.wbp>
 4. Система «iBank 2». Официальный сайт банка «ЕВРОПЕЙСКИЙ» <http://www.icbe.ru/ibank/ibank2/>
 5. Система защиты. Официальный сайт системы «Телебанк» <http://www.vtb24.ru/spb/personal/remote/protection/>
 6. Механизмы защиты в системе «iBank 2». Официальный сайт компании «БИФИТ» <http://www.bifit.com/ru/technologies/safety/index.html>
 7. <http://www.inist.ru/> – сайт фирмы ИНИСТ
 8. <http://www.e-commerce.ru/> – сайт информационно – консалтингового центра по электронному бизнесу.
 9. Пакет документов от разработчика АС «IB System Object».
 10. Дистанционное банковское обслуживание // www.bssys.com/
 11. Система передачи электронных данных// www.uzb.sbrf.ru/node/1044
 12. СПЭД – современный способ общения банка и клиента// www.vsluh.ru/news/economics/110893.html
 13. Центр финансовых технологий// www.cft.ru/scdp/page
 14. Программные продукты. ДБО для юридических лиц [Электронный ресурс]: официальный сайт компании «Инверсия» http://www.inversion.ru/programs/?r627_id=2 (27.11.2016)
 15. Основные характеристики CBSAQ [Электронный ресурс]: официальный сайт компании «Инверсия» http://www.inversion.ru/programs/?r627_id=2 (27.11.2016)
 16. Клиент-Банк для юридических лиц [Электронный ресурс]: официальный сайт компании «РФК» <http://www.rfc.ru/products-legal-clientbank.shtml> (29.11.2016)
 17. Компания «РФК» объявляет о выходе версии 8.1 своей Системы «Клиент-Банк» [Электронный ресурс]: новостной портал BANKIR.RU http://bankir.ru/news/pressrelease/rfk/1180049_ (01.12.2016)
 18. ELBA 5.4.0 [Электронный ресурс]: официальный сайт RACON. ELBA – Electronic Banking <http://www.elba.at/index.html?op=elba540>
 19. Система «Клиент - Банк » ELBA (Electronic Banking system) [Электронный ресурс]: официальный сайт OPTBANK http://www.otpbank.com.ua/rub/corp/large_business/corporate_cashmanagement/corporate_elba/ (29.11.2016)
 20. Часто задаваемые вопросы по работе в системе «Клиент-Банк» [Электронный ресурс]: официальный сайт OPTBANK http://www.otpbank.com.ua/rub/corp/large_business/corporate_cashmanagement/corporate_elba/ (29.11.2016)
 21. CNews Analytics. Кризис не поменял лидеров на рынке ДБО [Электронный ресурс]: портал CNews |Аналитика<http://www.cnews.ru/reviews/free/banks2009/articles/dbo5.shtml> (29.11.2016)
- Требуется:
- Провести оценку двух выбранных систем с точки зрения таких параметров, как:
- предоставляемые клиентам возможности;
 - безопасность использования;
 - удобство и прозрачность интерфейса.

Требования к результатам работы: письменная работа.

Формы контроля: индивидуальный контроль

Критерии оценки: см. пояснительную записку.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

Информационное обеспечение обучения

Нормативные документы:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014) (с изм. и доп.)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.).
4. Концепция деятельности Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по реализации положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (принята решением Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 25.11.2004, одобрена решением Совета директоров «Агентство по страхованию вкладов» от 09.12.2004)
5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп.).
6. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.).
7. Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ, в связи с передачей ЦБ РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков"
8. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями
9. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (с изм. и доп.).
10. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп.).
11. Федеральный закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»

12. Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи». (с изм. и доп.).
13. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
14. Федеральный закон от 23.12. 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изм. и доп.).
15. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 22.10.2014) «О национальной платёжной системе» (с изм. и доп.).
16. Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
17. Положение о территориальных учреждениях Банка России от 29.07.1998 № 46- П (ред. от 30.11.2009) (с изм. и доп.).
18. Положение об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 10.08.2012) (с изм. и доп.).
19. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 № 83-П (ред. от 29.04.2014) (с изм. и доп.).
20. Положение о платёжной системе Банка России от 29.06.2012 № 384-П (ред. от 14.07.2014) (с изм. и доп.).
21. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
22. Положение от 01.12.2015 г. № 507-П —Об обязательных резервах кредитных организаций».
23. Положение Банка России от 29.08.2012 № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».
24. Положение о Комитете банковского надзора Банка России. Утв. решением Совета директоров Банка России 10.08.2004, протокол № 21, с изменениями.
25. Указание Банка России от 10.02.2006 № 1658-У (ред. от 02.02.2011) «Об открытии органам местного самоуправления или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения местных бюджетов, включая органы Федерального казначейства, счетов для учёта средств от приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)» (с изм. и доп.).
26. Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У (ред. от 21.06.2013) «Об отчётности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» (с изм. и доп.).
27. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (с изм. и доп.).
28. Инструкция Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».
29. Инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» с изменениями.
30. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

31. Указание Банка России от 14.08.2002 № 1186-У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления».

32. Указание Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес - планах кредитных организаций».

33. Указание Банка России от 01.04.2014 № 3222-У «О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка».

34. Указание Банка России от 31.03.2014 № 3219-У «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию либо в связи с изменением вида небанковской кредитной организации».

35. Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Основные источники:

1. Банковские операции (СПО) / под ред. О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2016. – 380 с.
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 217 с. — (Серия : Профессиональное образование).
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)
5. Герасимова Е. Б. Банковские операции: учеб. пособие / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унанян, Л. С. Тишина. – М.: ФОРУМ, 2015. - 272 с.
6. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
7. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 332 с. — (Серия : Профессиональное образование).
8. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Под ред. Е. А. Звоновой. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 632 с. – (Высшее образование)
9. Тавасиев, А. М. Банковское регулирование и надзор в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 186 с. — (Серия : Профессиональное образование).
10. Тавасиев, А. М. Банковское регулирование и надзор в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 301 с. — (Серия : Профессиональное образование).

Дополнительные источники:

1. Алексеева Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; отв. ред. Д. Г. Алек-

сеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 243 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.)

2. Банки и банковские операции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под ред. Б. И. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 189 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль.)

3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник. — 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е. Ф. Жукова. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. — 528 с.

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 217 с. — (Серия : Профессиональное образование).

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)

6. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 332 с. — (Серия : Профессиональное образование).

7. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Под ред. Е. А. Звоновой. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 632 с. — (Высшее образование)

8. Тавасиев, А. М. Банковское регулирование и надзор в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 186 с. — (Серия : Профессиональное образование).

9. Тавасиев, А. М. Банковское регулирование и надзор в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 301 с. — (Серия : Профессиональное образование).

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.garant.ru/> Информационно-правовой портал «Гарант.Ру»
2. <http://www.consultant.ru/> Официальный сайт компании «КонсультантПлюс»
3. <http://www.cbr.ru/> Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
4. <http://www.banki.ru/> Информационный портал: «Банки.ру»
5. <http://abajour.ru/> Аналитический банковский журнал
6. <http://www.bankdelo.ru/> Журнал «Банковское дело»
7. <http://www.dis.ru> — Издательская группа «Дело и Сервис ». Электронные версии журналов
8. <http://www.knigafund.ru> — Электронная библиотека книг и периодики
9. <http://www.economy.gov.ru/mines/main> - Министерство экономического развития Российской Федерации
10. <http://www.gks.ru/> - Официальный сервер Федеральной службы государственной статистики. Бюллетень банковской статистики
11. <http://www.bankru.info/> Сайт про банки РФ
12. <http://www.banki.ru/> Информационный портал о банках и финансах
13. <http://bankpress.ru/> Новости банков
14. <http://www.bank-monitoring.ru> - Мониторинг банков
15. <http://www.fcsn.ru/> - Федеральная служба по финансовым рынкам
16. <http://www.bankir.ru> - Банковский форум

17. <http://www.operbank.ru/> - Информационный портал «Банковские операции»
18. <http://www.bankofengland.co.uk/> - Банк Англии
19. <http://www.bis.org/> - Банк международных расчетов
20. <http://www.worldbank.org>. - Всемирный банк
21. <http://www.ecb.int/home/html/index.en.html> - Европейский центральный банк
22. <http://www.imf.org/external/russian/> - Международный валютный фонд
23. <http://www.fatf-gafi.org/> - ФАТФ
24. <http://www.federalreserve.gov/> - Федеральная резервная система США

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

Номер изме- нения	Номер листа				Всего лис- тов в доку- менте	ФИО и подпись ответст- венного за внесение изме- нения	Дата внесе- ния измене- ния	Дата введения изменения
	измененного	замененного	нового	изъятого				