

**МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГАОУ СПО СО «ОБЛАСТНОЙ ТЕХНИКУМ ДИЗАЙНА И СЕРВИСА»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

**для изучения ПМ.01 Ведение расчётных
операций**

МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

ЗАОЧНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ

программа подготовки специалистов среднего звена

2014

Екатеринбург, 2014

ПМ.01 Ведение расчётных операций МДК 01.01 Организация безналичных расчетов: Программа, методические указания и задания контрольной и самостоятельной работы, программы подготовки специалистов среднего звена (базовый уровень) по специальности 38.02.07. Банковское дело

Составитель:

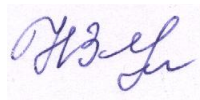
г. Екатеринбург ГАОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса»,
преподаватель А.В. Мерзляков, первая квалификационная категория

Методические рекомендации составлены в соответствии с программой ПМ.01 Ведение расчётных операций МДК 01.01 Организация безналичных расчетов программы подготовки специалистов среднего звена (базовый уровень) по специальности 38.02.07. Банковское дело

Данные методические рекомендации включают полное содержание междисциплинарного курса программы дисциплины: теоретическую часть, представленную в форме вопросов для самоконтроля знаний, а также умения и сформированные компетенции в результате освоения материала. Методические рекомендации включают задания для индивидуальной контрольной работы, а также требования к ее выполнению. В рекомендациях приведен перечень вопросов для подготовки к итоговой аттестации (устному экзамену) по междисциплинарному курсу предмета.

Рассмотрены и одобрены на заседании Методического Совета
Протокол № 2 от «__02__» __февраля__ 2013г

Председатель методического совета _____



/ Н.А. Зелова

г. Екатеринбург ОТДиС, 2013

СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Раздел	Стр.
1.	Пояснительная записка	5
2.	Содержание разделов и тем с вопросами для самоконтроля	8
3.	Список литературы	19
4.	Методические указания для выполнения контрольной работы	21
5.	Требования к выполнению и оформлению контрольных работ	21
6.	Критерии оценивания контрольной работы	25
7.	ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Титульный лист	26
8.	ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Перечень тем контрольных работ	27
9.	ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Перечень вопросов к итоговому контролю	33

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации составлены для изучения и выполнения работ по ПМ.01 Ведение расчётных операций МДК 01.01 Организация безналичных расчетов, соответствуют требованиям ФГОС СПО и предназначены для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников ГАОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса» программы подготовки специалистов среднего звена (базовый уровень) по специальности 38.02.07. Банковское дело, заочной формы обучения.

ПМ.01 Ведение расчётных операций МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов» основан на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин: «Деятельность кредитно-финансовых институтов», «Экономика организации», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Основы экономической теории».

Основная цель изучения дисциплины - сформировать профессиональные компетенции необходимые работнику коммерческого банка в профессиональной деятельности и кредитной системы в целом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- 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 расчетно-кассовом центре Банка России;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- 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;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен 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;
- 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;
- 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 расчетно-кассовых центрах Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- 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;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;

Максимальная учебная нагрузка студента составляет 130 часов,

обязательное количество аудиторных занятий составляет:

- 90 часов, при очной форме обучения;
- 22 часов, по заочной форме обучения;
- 108 часов, самостоятельная работа студентов при заочной форме обучения.

ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ И ОБЪЕМ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ ПО КУРСАМ/СЕМЕСТРАМ

Таблица 1

Курс	Семестр	Количество часов					
		Всего	Лекции	Лабораторно-практические занятия	Формы контроля	Курсовая работа	Самостоятельная работа
2	3	22	16	4	текущий контроль	-	108
	4		6	2	контрольная работа, дифференцированный зачет	-	

Наряду с аудиторными занятиями по дисциплине предусмотрено самостоятельное изучение тем, цель которых – сформировать у студентов профессиональные компетенции и умение применять их в практической деятельности.

Для проверки качества освоения учебного материала и отслеживания уровня сформированности профессиональных компетенций проф. модуля предусмотрено выполнение студентами контрольной работы и проведение дифференцированного зачета, как формы промежуточной аттестации. Темы контрольной работы представлены в ПРИЛОЖЕНИИ 2.

Содержание учебной дисциплины предусматривает следующие виды контроля:

- **текущий контроль** знаний - осуществляется в процессе изучения каждой темы при выполнении лабораторных практических работ, самостоятельной работы обучающегося, а также при выполнении домашней письменной контрольной работы по варианту в межсессионный период;
- **рубежный** - контрольная работа,
- **промежуточный** - дифференцированный зачет (защита контрольной работы).

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2 КУРС, 3 СЕМЕСТР

РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ И ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Тема 1.1. Сущность и содержание безналичных расчетных операций

Максимальная учебная нагрузка студента: 2 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 2 часа

Содержание:

1. Понятие безналичных расчетных операций. Принципы организации безналичных расчетов в коммерческом банке.
2. Назначение расчетного счета. Порядок открытия и закрытия расчетного счета.
3. Особенности организации работы по безналичным расчетам в коммерческих банках.

Самостоятельная работа студента (Список литературы: см. после всех тем)

1. Изучить принципы организации безналичных расчетов в коммерческих банках.
2. Изучить порядок открытия и закрытия расчетного счета и список необходимых документов.
3. Изучить правила организации работы по проведению безналичных расчетов в коммерческих банках.

Изучив данную тему, студент должен знать:

- принципы организации безналичных расчетов в РФ;
- условия и порядок открытия и закрытия расчетного счета в коммерческом банке;
- правовые основы организации безналичных расчетов в РФ;

Изучив данную тему, студент должен уметь:

- подготовить необходимые документы для открытия расчетного счета.

Тема 1.2. Организация безналичных расчётов

Максимальная учебная нагрузка студента: 12 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 11 часов

Содержание:

1. Порядок организации безналичных расчетов с физическими и юридическими лицами в РФ.

2. Требования и условия предоставления услуг безналичных расчетов юридическим лицам в коммерческих банках РФ.

3. Условия и порядок выдачи платежных карт.

4. Контроль за соблюдением порядка ведения безналичных расчетов в коммерческих банках РФ.

Самостоятельная работа студента

1. Изучить порядок организации коммерческими банками безналичных расчетов с физическими и юридическими лицами.

2. Изучить основные требования, предъявляемые к клиентам банка, пользующихся услугами безналичных платежей и расчетов.

3. Изучить порядок выдачи платежных карт клиентам банка.

4. Изучить требования к клиентам банка пользователям платежных банковских карт.

5. Проанализировать методы контроля за соблюдением порядка ведения безналичных расчетов в коммерческих банках РФ.

6. Проанализировать риски, связанные с безналичными расчетами и использованием платежными картами банка.

7. Изучить Положение Банка России от 24.12.2004 г. №266-П « Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- порядок организации коммерческими банками безналичных расчетов с физическими и юридическими лицами;
- требования, предъявляемые к клиентам банка пользователям услуг безналичных расчетов;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- консультировать клиентов по вопросам организации безналичных расчётов в коммерческом банке;
- консультировать по вопросам оформления и выдачи клиентам платежных карт;

Тема 1.3. Формы безналичных расчётов

Максимальная учебная нагрузка студента: 10 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 9 часов

Содержание:

1. Формы безналичных расчетов и порядок совершения безналичных расчетных операций.
2. Порядок расчёта платёжными поручениями.
3. Чековая форма расчетов и ее особенности.
4. Расчеты по аккредитивам.
5. Расчеты по инкассо.
6. Вексельная форма расчетов.
7. Факторинг.
8. Виды платежных банковских карт. Операции, проводимые с их использованием платежных банковских карт.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить формы безналичных расчетов.
2. Изучить Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации.
(утв. ЦБ РФ от 01.04.2003 г. №222-П).
3. Изучить порядок расчёта платёжными поручениями, требования к оформлению платежных документов.
4. Изучить вексельную форму расчетов, требования к оформлению индосамента векселя, порядок регистрации векселей.
5. Изучить виды платежных банковских карт и операции, проводимые с их использованием.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- порядок совершения безналичных расчетных операций.;
- порядок проведения расчётов и требования к платёжным документам;
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- консультировать клиентов по вопросам использования платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- 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;

- проводить операции с их использованием платежных банковских карт.

Тема 1.4 Учёт и оформление безналичных расчётов

Максимальная учебная нагрузка студента: 12 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 2 часа

Самостоятельная работа студента: 10 часов

Содержание:

1. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств.
3. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
4. Содержание и порядок заполнения расчетных документов.
5. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов.
6. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.
7. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации.
8. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами
9. Банковские риски и ответственность банков при осуществлении безналичных расчетов.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П)
2. Изучить правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств со счетов клиентов.
3. Изучить порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
4. Изучить порядок нумерации лицевых счетов по учету перечисления денежных средств в бюджеты разных уровней.
5. Изучить технологию расчетов с использованием платежных карт.
6. Изучить меры ответственности банковских работников за нарушение тайны безналичных расчетов клиентов банка.

Изучив данную тему, студент должен знать:

- Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П);

- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств со счетов клиентов;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- технологии совершения расчетных операций;
- порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- виды платежных документов и порядок их проверки на соответствие формам расчетов;
- ответственность банковских работников за нарушение тайны безналичных расчетов клиентов банка.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами, инкассовыми поручениями, чеками;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- контролировать и выверять расчеты;
- консультировать клиентов по вопросам оформления расчетных документов (платежных поручений, аккредитивов, инкассовых поручений)

РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ И ИХ УЧЁТ

Тема 2.1. Организация межбанковских расчётов через расчётную сеть Банка России

Максимальная учебная нагрузка студента: 16 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 2 часа

Самостоятельная работа студента: 14 часов

Содержание:

1. Расчетная сеть Банка России.

2. Необходимость, сущность и значение межбанковских расчетов.
3. Эволюция межбанковских расчетов.
4. Расчеты через расчетно-кассовые центры.
5. Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках.
6. Клиринговые расчеты.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить структуру расчетной сети Банка России и провести анализ ее сильных и слабых сторон.
2. Изучить технику расчетов через расчетно-кассовые центры.
3. Изучить расчеты через корреспондентские счета.
4. Изучить клиринговые расчеты и методы их проведения.
5. Изучить Положение ЦБ РФ от 12.03.1998г. № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- структуру расчетной сети Банка России;
- технику расчетов через расчетно-кассовые центры;
- технику расчетов через корреспондентские счета;
- технику клиринговых расчетов;
- Положение ЦБ РФ от 12.03.1998г. № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- оформлять и исполнять операции через расчетную сеть Банка России;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- проводить и отражать в учете клиринговые расчеты;
- консультировать клиентов по расчетным операциям, проводимым через расчетную сеть Банка России.

Тема 2.2. Организация межбанковских расчётов через корреспондентские счета банков корреспондентов

Максимальная учебная нагрузка студента: 14 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 2 часа

Самостоятельная работа студента: 12 часов

Содержание:

1. Корреспондентские отношения и порядок их установления.
2. Порядок открытия корреспондентского счета в банке – корреспонденте.
3. Порядок осуществления операций по счетам "ЛОРО", "НОСТРО".
4. Порядок закрытия счетов "ЛОРО", «НОСТРО»
5. Порядок отражения операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета "ЛОРО" и "НОСТРО"

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить порядок открытия корреспондентских счетов в банках – корреспондентах.
2. Изучить порядок осуществления операций по счетам "ЛОРО" и "НОСТРО".
3. Изучить порядок отражения операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета "ЛОРО" и "НОСТРО".

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- порядок открытия корреспондентских счетов в банках – корреспондентах;
- порядок осуществления операций по счетам "ЛОРО" и "НОСТРО";
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- отражение операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета "ЛОРО" и "НОСТРО"

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- открывать корреспондентские счета в банках – корреспондентах;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- проводить операции по счетам "ЛОРО" и "НОСТРО";
- отражения операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета "ЛОРО" и "НОСТРО";
- закрывать счета "ЛОРО", «НОСТРО».

Тема 2.3. Учёт и оформление межбанковских расчётов

Максимальная учебная нагрузка студента: 14 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 4 часа

Самостоятельная работа студента: 10 часов

Содержание:

1. Порядок учета и оформления межбанковских расчетов.

2. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по межбанковским расчетам.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить порядок учета и оформления межбанковских расчетов.

2. Изучить наиболее частые нарушения при совершении расчетных операций по межбанковским расчетам.

3. Изучить Положение ЦБ РФ от 25 апреля 2007 года №303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

4. Изучить Положение БР 2-П от 03.10.2002 г. «О безналичных расчетах в РФ».

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- порядок учета и оформления межбанковских расчетов;
- Положение ЦБ РФ от 25 апреля 2007 года №303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России»;
- системы межбанковских расчетов;
- Положение БР 2-П от 03.10.2002 г. «О безналичных расчетах в РФ».

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- отражать в учете межбанковские расчеты;
- заполнять формы платежных документов, используемых при осуществлении межбанковских расчетов.

4 СЕМЕСТР

РАЗДЕЛ 3 ОРГАНИЗАЦИЯ И ФОРМЫ УЧЕТА МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЁТОВ

Тема 3.1. Организация и формы международных расчётов

Максимальная учебная нагрузка студента: 14 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 2 часа

Самостоятельная работа студента: 12 часов.

Содержание:

1. Понятие валюты. Международные валютные отношения.

2. Эволюция мировой валютной системы.

3. Международные расчеты. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки.

4. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.

5. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.

6. Системы международных финансовых телекоммуникаций.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить законы и принципы международных валютных отношений.
2. Изучить формы международных расчетов.
3. Изучить виды и формы платежных документов, используемых при осуществлении международных расчетов.
4. Изучение отражения в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.
5. Изучение систем международных финансовых телекоммуникаций.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- системы межбанковских расчетов;
- законы и принципы международных валютных отношений;
- формы международных расчетов;
- виды операций международных расчетов.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- отражать в учете операции по международным расчетам;
- заполнять формы платежных документов, используемых при осуществлении международных расчетов.
- определять подлинность и платежеспособность платежных документов иностранных государств и их соответствие условиям и формам расчетов.

Тема 3.2. Операции с наличной иностранной валютой

Максимальная учебная нагрузка студента: 18 часов.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 4 часа.

Самостоятельная работа студента: 14 часов.

Содержание:

1. Порядок приема, выдачи наличной иностранной валюты клиентам и ее пересчета.
2. Порядок работы с банкнотами; сомнительными банкнотами; поврежденными банкнотами; монетой; монетой, имеющими признаки подделки.
3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.
4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.
5. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.
6. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить порядок приема и выдачи наличной иностранной валюты клиентам и ее пересчет.
2. Изучить технику и технологию определения банкнот, имеющих признаки подделки.

3. Изучить порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.
4. Изучение методов выполнения валютного контроля.
5. Изучение методов переоценки средств в иностранной валюте.
6. Изучить технику и технологию определения подлинности и платежеспособности денежных знаков иностранных государств с использованием оборудования.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- порядок приема и выдачи наличной иностранной валюты клиентам;
- порядок работы с банкнотами; сомнительными банкнотами; поврежденными банкнотами; монетой; монетой, имеющими признаки подделки;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте;
- порядок отражения в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- технику и технологию определения подлинности и платежеспособности денежных знаков иностранных государств с использованием оборудования.
- порядок выполнения валютного контроля.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- принимать и выдавать наличную иностранную валюту клиентам банка;
- выявлять с помощью технических средств сомнительные банкноты и банкноты, имеющие признаки подделки;
- открывать лицевые счета в иностранной валюте;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции в иностранной валюте;

Тема 3.3 Учёт и оформление международных расчётов

Максимальная учебная нагрузка студента: 18 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 4 часа

Самостоятельная работа студента: 14 часов

Содержание:

1. Учет и оформление валютных неторговых операций.
2. Учет и оформление экспортно-импортных операций.
3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций в преступных корыстных целях.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить документы и формы валютных неторговых операций.
2. Изучить документы и формы оформления экспортно-импортных операций.
3. Изучить виды преступных операций в практике международных расчётов.

4. Изучить историю международных расчетов.

5. Изучение систем международных финансовых расчетов.

6. Изучить технику и технологию учёта и оформления международных расчётов.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- документы и формы, используемые в учете валютных неторговых операций;
- документы и формы, используемые в учете экспортно-импортных операций;
- технику и технологию учёта и оформления международных расчётов.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- заполнять формы, используемые в учете международных расчетов;

***Дифференцированный зачет в форме защиты КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ
Тема определяется по номеру варианта (Таблица 2).***

ЛИТЕРАТУРА

Основные источники:

1. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / кол. Авторы; под ред. Г.Н.Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. - М.: КНОРУС , 2010.
2. Деньги, кредит, банки : учебник/ кол. авторов ; под ред. засл. Деят науки РФ, д-ра экон. Наук, проф. О.И.Лаврушин.- 7-е изд; стер. - М.: КНОРУС , 2008
- 3.Ефимова Е.Г Деньги кредит банки : практикум. 4-е изд; исп.доп.-М.: МГИУ , 2009
- 4.Каджаева М.Р. Банковские операции: учеб. для студ. сред. проф.учеб. заведений/М.Р. Каджаева, С.В.Дубровская. – 4-е изд., стер. - М.: Издательский центр «Академия»,2008.
- 5.Мурадова С.Ш Банковское дело : учебное пособие / С.Ш.Мурадова , Е.В.Алексеева.- Ростов н/Д : Феникс, 2009.
- 6.Маркова О.М Операции сберегательных банков: учебное пособие. -М.: ИД «Форум»: ИНФАРМ-М,2009.-288с. Шевчук Д.А Основы банковского дела: конспект лекций/ Д.А. Шевчук-Ростов н/Д : Феникс 2007.
- 7.Мальцев В. А. Финансовое право : учебник для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.А.Мальцев. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательский центр «Академия», 2008.
- 8.Ходачник Г.Э Основы банковского дела : учеб. пособие для студ. сред.учеб. заведений / Г.Э.Ходачник - М.: Издательский центр «Академия», 2007.
- 9.Шевчук, Денис Александрович. Банковские операции /Д.А. Шевчук-М.: ГроссМедиа: РОСБУХ ,2007
- 10.Семибратова О.И Банковское дело: учебник для нач. проф.образования/ О.И.Семибратова -2-е изд, переаб. доп.- М.: Издательский центр «Академия», 2007
11. Шевчук Д.А Банковского дела: конспект лекций/ Д.А. Шевчук-Ростов н/Д: Феникс, 2007.
- 12.Шуплецова, Ю. И. Финансовое право: конспект лекций. — 3-е изд. доп. и перераб. — М.: Юрайт-Издат, 2009.

Дополнительные источники:

1. Закон «О Центральном Банке Российской Федерации»
2. Изменения и дополнения в « Порядок осуществления переводов наличных денежных средств в валюте РФ» № 959-Р
3. Инструкции о проведении операций с банковскими картами №№975-Р , 620-2-Р , 521-Р , 447-3-Р
4. Инструкция Банка « О порядке проведения безналичных операций» № 982-Р

5. Инструкция о порядке открытия / закрытия организации работы обменных пунктов и порядке осуществления отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ № 113-И
6. Информация для обращения и жалоб физ. лиц , связанная с работой обменного пункта (в ред. Указания ЦБРФ от 07.10.2005г № 1626-У) от 02.12.1990г» в редакции с изменениями внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.02.1999г.
7. Положения ЦБРФ от 03.10.2002 г № 2-П « О безналичных расчетах РФ»
8. Порядок осуществления переводов денежных средств с физическими лицами № 1433-Р Регламент проведения списаний сумм со счетов по вкладам физ.лиц на основании длительных поручений вкладчиков в условиях применения программно-технических комплексов (с учетом изменений от 21.04.2005г)1291-Р
9. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», 2003г.

Справочная литература:

1. Закон Российской Федерации от 25 сентября 1992 года № 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации"
2. Каткий словарь-справочник. Бизнесмену, менеджеру, биржевику. М., 2004
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
5. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А.Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистика, 2008.

Интернет - источники:

1. [Банковский счет: обязательство и операции](http://juristmoscow.ru/bankovskie-sporu/stat_bank) //http// juristmoscow.ru/bankovskie-sporu/stat_bank
2. [Операции по банковскому счету](http://www.dalenabank.ru/private/22/24) // www.dalenabank.ru/private/22/24
1. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОПЕРАЦИИ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ // www.sdm.ru
2. [Коды 4000: Операции по банковским счетам \(вкладам\)](http://bankir.ru) // http//bankir.ru
3. [Банковские операции](http://www.fintrest.ru/bank02)// www.fintrest.ru/bank02

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Выполнение контрольной работы является обязательным условием при изучении МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов».

Выполнение контрольной работы позволяет студентам закрепить теоретические знания по дисциплине и применить их при решении практических задач.

Контрольная работа предполагает работу студента с учебной литературой, методическими указаниями, контрольными заданиями, методическими пособиями и практикумами и способствует формированию профессиональных компетенций.

Контрольная работа должна выполняться в соответствии требованиями приведёнными ниже.

ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

1. Требования к структуре контрольной работы

Структура контрольной работы должна содержать:

- **титульный лист** (титульный лист является первой страницей контрольной работы), см. ПРИЛОЖЕНИЕ 1;
- **содержание** (содержание включает: введение; основную часть; заключение; список использованных источников информации);
- **введение** (во введении кратко формулируется проблема, указывается цель и задачи контрольной работы);
- **основная часть** (состоит из нескольких разделов, в которых излагается суть контрольной работы);
- **вывод или Заключение** (в выводе приводят оценку полученных результатов работы, предлагаются рекомендации);
- **список источников информации** (содержит не менее 5 источников, на которые ссылаются в основной части контрольной работы).

2. Требования к оформлению контрольной работы:

- объем контрольной работы должен содержать 10-12 страниц;
- контрольную работу оформляют на листах формата А4 (210x297), текст печатается на одной стороне листа;
- параметры шрифта: гарнитура шрифта - Times New Roman, начертание - обычный, кегль шрифта - 14, цвет текста – авто (черный);

- параметры абзаца: выравнивание текста – по ширине страницы, отступ первой строки -1,25, межстрочный интервал – 1,5;
- поля страниц: верхнее и нижнее поля – 20 мм, размер левого поля 30 мм, правого – 15 мм;
- на титульном листе указываются: название образовательного учреждения, учебная дисциплина, тема работы, курс и форма обучения, шифр зачётной книжки, Ф.И.О. студента, Ф.И.О. преподавателя (руководителя), место и год выполнения работы;
- каждую структурную часть необходимо начинать с нового раздела со следующей страницы;
- страницы нумеруют арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Порядковый номер ставят внизу страницы, в центре, без точки;
- нумерация страниц начинается с титульного листа, но на титульном листе и на странице «Содержание» номер страницы не указывается, нумерация указывается с цифры 3 (с третьей страницы);
- заголовки (заголовки 1 уровня) каждой структурной части реферата, контрольной работы (например, содержание, введение и т.д.) и заголовки разделов основной части следует располагать в середине строки и печатать прописными буквами без подчеркивания и без точки в конце;
- расстояние между структурными заголовками и текстом должно быть не менее двух интервалов, расстояние между заголовками раздела и подраздела допускается делать в один интервал (при этом имеется в виду межстрочный полуторный интервал);
- заголовки разделов и подразделов, название глав располагаются по центру, в едином стиле, точка в конце не ставится, перенос слов и подчеркивание в названии глав и разделов запрещается;
- иллюстрации (рисунки, схемы, графики) и таблицы, которые размещаются на отдельных страницах, включают в общую нумерацию страниц;
- иллюстрации обозначают словом «Рис.1» или «Рис 1. Аналоги моделей» и нумеруют арабскими цифрами в пределах всего текста, порядковый номер иллюстрации и ее название помещают под иллюстрацией;
- иллюстрации и таблицы необходимо помещать непосредственно после первого упоминания о них в тексте или на следующей странице;
- таблицы нумеруют арабскими цифрами по порядку в пределах раздела, справа;
- формулы и уравнения располагают непосредственно после их упоминания в тексте, посередине страницы;
- в контрольной работе должны быть указаны ссылки на используемую литературу;

- ссылки на источники следует указывать в квадратных скобках, например: [1 – 3], где 1 - 3 порядковый номер источников, указанных в списке источников информации;
- список источников информации можно размещать в порядке появления источника в тексте, в алфавитном порядке фамилий авторов или заголовков и в хронологическом порядке;
- в тексте могут быть нумерованные и маркированные списки. Рекомендуется использовать не более двух видов маркеров для маркированного списка и арабские цифры для нумерованного списка.

3. Правила библиографического описания книги

Автор. Заглавие. - Место издания: Издательство, год издания. – Объем (количество страниц)

Пример: Курсов В.Н., Яковлева Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках, ИНФРА – М., 2008

Заглавие: / автор. – Место издания: Издательство, Год издания. - Объем

Пример: Банковское дело: Учебник для профессионального образования, О.И.Семибратова – М: Издательский центр «Академия», 2009г.

4. Правила библиографического описания статьи

Автор. Заглавие // Название источника. – Год издания. – Дата выхода или номер. – Страницы.

Пример: Жуков Ю.В. Экспорт и импорт швейных изделий // Швейная промышленность. – 2003. - № 4. – стр. 4 – 8.

5. Правила описания статьи из Интернет - источника

Адрес сайта. Автор. Заглавие. Год издания.

Пример: [www osinka.ru](http://www.osinka.ru) Жуков Ю.В. Развитие рекламного бизнеса в России. 2003

Не допускается:

- применять для одного и того же понятия различные термины;
- сокращать обозначения единиц физических величин, если они употребляются без цифр (допустимо только в таблицах и в расшифровке формул);
- применять индексы стандартов (ГОСТ, ОСТ, СТП) без регистрационного номера.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВАРИАНТА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Таблица 2

Последние цифры шифра зачетной книжки студента	№ задания	Последние цифры шифра зачетной книжки студента	№ задания
01, 21, 41, 61, 81	1	11, 31, 51, 71, 91	11
02, 22, 42, 62, 82	2	12, 32, 52, 72, 92	12
03, 23, 43, 63, 83	3	13, 33, 53, 73, 93	13
04, 24, 44, 64, 84	4	14, 34, 54, 74, 94	14
05, 25, 45, 65, 85	5	15, 35, 55, 75, 95	15
06, 26, 46, 66, 86	6	16, 36, 56, 76, 96	16
07, 27, 47, 67, 87	7	17, 37, 57, 77, 97	17
08, 28, 48, 68, 88	8	18, 38, 58, 78, 98	18
09, 29, 49, 69, 89	9	19, 39, 59, 79, 99	19
10, 30, 50, 70, 90	10	20, 40, 60, 80, 00	20

Образец титульного листа представлен в ПРИЛОЖЕНИИ 1.

Темы контрольных работ представлены в ПРИЛОЖЕНИИ 2.

Контрольная работа сдается на проверку в первый день экзаменационной сессии, но не позднее, чем за три дня до *дифференцированного зачёта*. Работа рецензируется преподавателем, и в случае положительной рецензии, оценка за контрольную работу учитывается на зачёте, в случае получения отрицательной рецензии - работа возвращается студенту на доработку.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Лист оценки

ФИО студента _____ Группа _____ Вариант _____

Таблица 3

Оцениваемые компетенции	Показатели оценивания	Оценка уровня освоения	
		min-max	Фактический
ПК 1.1.	1. Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	0-2	
ПК 1.2.	2. Осуществляет безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	0-2	
ПК 1.3.	3. Осуществляет расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	0-2	
ПК 1.4.	4. Осуществляет межбанковские расчеты.	0-2	
ПК 1.5.	5. Осуществляет международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	0-2	
ПК 1.6.	6. Осуществляет расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	0-2	
ИТОГО			

Шкала оценивания:

0 – показатель отсутствует

1 – показатель проявлен частично или на уровне некоторых элементов

2 – показатель проявлен в полном объеме

Сумма баллов _____ Оценка _____

Итоговая аттестация пройдена _____ / _____
подпись преподавателя

Дата _____

Образец оформления титульного листа контрольной работы

Министерство общего и профессионального образования Свердловской области
ГАОУ СПО СО «ОБЛАСТНОЙ ТЕХНИКУМ ДИЗАЙНА И СЕРВИСА»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

ПМ.01. Ведение безналичных расчётов

МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

ТЕМА: _____

исполнитель ФИО: _____

студент(ка)

группы _____ шифр _____

проверил ФИО: Мерзляков А.В.

преподаватель

оценка _____

Екатеринбург, 20__

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

Тема 1. Безналичные расчёты с юридическими и физическими лицами, их учёт

Теоретическая часть:

Описать методы и формы организации проведения безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами через:

1. Коммерческие банки.
2. Расчетно-кассовые центры.
3. Региональные депозитарии.
4. Уличные банкоматы.

Практическая часть. Описать деятельность, выбранного кредитного института по организации проведения безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами. Описать организацию учета безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами.

Тема 2. Принципы организации и формы безналичных расчетов в РФ

Теоретическая часть:

1. Принципы безналичных расчетов, принципы их организации в РФ
2. Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву и по инкассо
3. Расчеты с использованием чеков, векселей и банковских карт

Практическая часть: Описать деятельность, выбранного коммерческого банка и дать анализ его деятельности с точки зрения эффективности организации учета безналичных расчетов.

Тема 3. Система безналичных расчетов в банках РФ.

Теоретическая часть:

1. Задачи и функции безналичных расчетов в банках РФ.
2. Экономическая сущность безналичных денежных расчетов.
3. Принципы организации и формы безналичных денежных расчетов.

Практическая часть: Сделать анализ основных функций ЦБ РФ по организации безналичных денежных расчетов в РФ.

Тема 4. Безналичный денежный оборот.

Теоретическая часть:

1. Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ.
2. Роль Центрального банка России в регулировании безналичных расчетов.

3. Формы безналичных расчетов между коммерческими банками в РФ.

Практическая часть: Провести анализ организация безналичных расчетов в РКЦ.

Тема 5. Основные формы безналичных расчетов в Российской Федерации.

Теоретическая часть:

1. Формы безналичных расчетов в Российской Федерации и их правовая основа.
2. Безналичные перечисления с использованием платежных поручений.
3. Пути совершенствование безналичных расчетов в России в современных условиях.

Практическая часть: Провести анализ учета безналичных расчетов с использованием платежных поручений в коммерческом банке.

Тема 6. Учет и организация безналичных расчетов в кредитных организациях.

Теоретическая часть:

1. Правовая база организации безналичных расчетов в кредитных организациях.
2. Услуги банков в организации безналичных расчетов клиентов банка.
3. Методы и формы учета безналичных расчетов в кредитных организациях.

Практическая часть: Провести анализ форм учета безналичных расчетов в кредитной организации.

Тема 7. Учет безналичных расчетов платежными требованиями

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 8. Учет безналичных расчетов чеками.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 9. Учет безналичных расчетов аккредитивами

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 10. Учет безналичных расчетов пластиковыми картами

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 11. Учет безналичных расчетов по инкассо.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 12. Системы международных финансовых телекоммуникаций.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 13. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 14. Учет и оформление валютных неторговых операций в РФ.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 15. Порядок приема, выдачи наличной иностранной валюты клиентам. Порядок работы с сомнительными банкнотами; поврежденными, имеющими признаки подделки.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 16. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 17 Расчетная сеть Банка России и ее функции.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 18. Корреспондентские отношения и порядок их установления.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.

3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 19. Двусторонний и многосторонний клиринг

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 20. Система валовых расчетов в режиме реального времени

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 21. Осуществление операций по счетам "ЛОРО", «НОСТРО»

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 22. Международные валютные отношения и организация международных расчетов.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 23. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки.

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 24. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

Тема 25. Банковские риски и ответственность банков при осуществлении безналичных расчетов

Теоретическая часть:

1. Правовая основа.
2. Роль и функции в организации безналичных расчетов.
3. Методы и формы организации и учета.

Практическая часть: Провести анализ в кредитной организации и сделать выводы.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Перечень вопросов к итоговой аттестации по МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

1. Принципы организации безналичных расчетов в коммерческом банке.
2. Назначение расчетного счета.
3. Порядок открытия и закрытия расчетного счета.
4. Особенности организации работы по безналичным расчетам в коммерческих банках.
5. Порядок организации безналичных расчетов с физическими и юридическими лицами в РФ.
6. Требования и условия предоставления услуг безналичных расчетов юридическим лицам в коммерческих банках РФ.
7. Условия и порядок выдачи платежных карт.
8. Контроль за соблюдением порядка ведения безналичных расчетов в коммерческих банках РФ.
9. Виды и формы безналичных платежей.
10. Формы безналичных расчетов и порядок совершения безналичных расчетных операций.
11. Виды платежных карт.
12. Порядок расчёта платёжными поручениями.
13. Чековая форма расчетов и ее особенности.
14. Расчеты по аккредитивам.
15. Расчеты по инкассо.
16. Вексельная форма расчетов.
17. Факторинг.
18. Виды платежных банковских карт. Операции, проводимые с их использованием платежных банковских карт.
19. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
20. Очередность списания денежных средств.
21. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
22. Порядок заполнения расчетных документов.
23. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов.
24. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.
25. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации.

26. Учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.
27. Ответственность банков при осуществлении безналичных расчетов
28. Расчетная сеть Банка России и ее назначение.
29. Сущность и значение межбанковских расчетов.
30. Порядок расчетов через расчетно-кассовые центры.
31. Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках.
32. Клиринговые расчеты.
33. Межбанковские расчеты: сущность, виды и назначение.
34. Корреспондентские отношения и порядок их установления.
35. Порядок открытия корреспондентского счета в банке – корреспонденте.
36. Порядок осуществления операций по счетам "ЛОРО", "НОСТРО".
37. Порядок закрытия счетов "ЛОРО", «НОСТРО»
38. Порядок отражения операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета "ЛОРО" и "НОСТРО"
39. Понятие валюты. Международные валютные отношения. 6
40. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки.
41. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
42. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов.
43. Системы международных финансовых телекоммуникаций.
44. Порядок приема, выдачи наличной иностранной валюты клиентам и ее пересчета.
45. Порядок работы с банкнотами; сомнительными банкнотам; поврежденными банкнотами; монетой; монетой, имеющими признаки подделки.
46. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.
47. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.
48. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.
49. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.
50. Учет и оформление валютных неторговых операций.
51. Учет и оформление экспортно-импортных операций.
52. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций в преступных корыстных целях.

ГАОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса».
– Екатеринбург, 2013. – 34с.