


Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финансовый университет)

Красноярский филиал Финуниверситета

РАССМОТРЕНО  
на заседании  
предметной (цикловой) комиссии  
профессиональных модулей  
протокол № 4 от «02» мая 2023 г.  
Председатель предметной (цикловой)  
комиссии

  
\_\_\_\_\_ О.О.Чудинов

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора  
по учебно-методической работе  
 О.С.Вергейчик  
«02» мая 2023 г.

### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по ПМ .01. Ведение расчетных операций  
МДК. 01.01 Организация безналичных расчетов  
Специальность 38.02.07 Банковское дело,  
квалификация специалист банковского дела

Преподаватель: Киселевич Т.А.

Красноярск, 2023 г.

## Методические указания к выполнению контрольной работы

Согласно учебному плану студенты-заочники, обучающиеся по специальности 38.02.07 Банковское дело, квалификация специалист банковского дела, по МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов» выполняют контрольную работу № 1 на 2 курсе. Контрольная работа составлена в двух вариантах. Вариант студенты определяют по начальной букве своей фамилии. Студенты, фамилия которых начинается с букв А по К (включительно), выполняют 1 вариант, остальные выполняют 2 вариант.

Выполнению контрольной работы должно предшествовать тщательное изучение рекомендованной литературы, а также внимательное ознакомление с методическими указаниями. При выполнении работы следует учесть последующие изменения в законодательном и инструктивном материале.

Контрольная работа выполняется на бланках, изданных отдельно как приложение к заданиям.

Цифры, приведенные в контрольной работе, являются условными, перечень операций дается выборочно.

Контрольная работа должна быть выполнена в полном объеме. Необходимо писать четко, грамотно, без ошибок. Допущенные ошибки следует исправлять только приемами, применяемыми в бухгалтерском учете. Следует обратить внимание на полноту и правильность заполнения всех реквизитов, указанных в бланках (дата, номер счета, итоги и т.д.). Условия задания переписывать не следует.

В конце работы необходимо указать перечень литературы, используемой при выполнении работы, дату выполнения и свою фамилию (подпись).

Заполненные бланки в установленный срок высылаются для проверки в учебное заведение. Студенты, не получившие по контрольной работе «зачет», к сдаче экзамена не допускаются.

## Примерный тематический план учебной дисциплины

### Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов

1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации
2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов
3. 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. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов

### Тема 1.2. Организация межбанковских расчетов

1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России
2. 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
3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов

### Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт

1. Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием
2. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.
3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами

## Литература

Для реализации программы библиотечный фонд структурного подразделения должен иметь печатные и /или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

Основные печатные и электронные издания:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395 (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 29.12.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (принят ГД ФС РФ 13.07.2001 (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

4. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

5. Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

6. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 29.06.2021 № 762-П) (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

7. Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

8. Организация деятельности центрального банка [Текст]: учебник / под ред. Е. А. Звоновой. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 400 с. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Библиотека будущего банкира).

Дополнительные источники:

Электронные издания (электронные ресурсы):

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<https://ez.el.fa.ru:2057/bcode/452374>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией



В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<https://ez.el.fa.ru:2057/bcode/452375>

3. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>

5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

### Вариант 1.

1. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.
2. Очередность списания денежных средств.
3. Задача:

Индивидуальный предприниматель Тимофеев Сергей Васильевич согласно счетам № 6559 от 15.01.2023 года перечислил ООО «ТД «Эксимпак - Ротопринт» 64560,00 руб. (НДС – 12912,00 руб.) за пиломатериалы 16.01.2023 года платежным поручением № 5.

<i>Банковские реквизиты: ИП Тимофеев С.В.</i>	<i>Банковские реквизиты: ООО «ТД «Эксимпак-Ротопринт»</i>
ИНН 246200469828 р/сч.: 40802810418120000136 Банк: КрФ ОАО «МДМ Банк» г. Красноярск БИК банка: 040407599 к/сч.: 30101810200000000599	ИНН: 7814152284    КПП 781401001 р/сч: 40702810310000003901 Банк: ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге БИК банка: 0404030704 к/сч: 30101810200000000704

Задание: составить платежное поручение

4. Ответить на вопросы прилагаемого теста. Правильные ответы пометить галочкой (V):

1. Все расчеты предприятий проводятся через:
  - a) Учреждения ЦБ РФ
  - b) Учреждения банков
  - c) Органы федерального казначейства
2. Коммерческим юридическим лицам открываются:
  - a) Расчетные счета
  - b) Текущие счета
  - c) Корреспондентские счета
3. Некоммерческим юридическим лицам открываются:
  - a) Расчетные счета
  - b) Текущие счета
  - c) Корреспондентские счета

4. Кредитным организациям открываются:
  - a) Расчетные счета
  - b) Текущие счета
  - c) Корреспондентские счета
  
5. Корреспондентский счет, открытый на имя данного банка в банке-корреспонденте, называется:
  - a) Счет «ЛОРО»
  - b) Счет «НОСТРО»
  - c) Счет межфилиальных расчетов
  
6. Корреспондентский счет, открытый в данном банке на имя его банка-корреспондента, называется:
  - a) Счет «ЛОРО»
  - b) Счет «НОСТРО»
  - c) Счет межфилиальных расчетов
  
7. Распоряжения владельца счета (плательщика) обслуживающему банку перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке, -
  - a) Платежное требование
  - b) Инкассовое поручение
  - c) Платежной поручение
  - d) Аккредитив
  
8. Условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, -
  - a) Платежное требование
  - b) Инкассовое поручение
  - c) Платежной поручение
  - d) Аккредитив
  
9. Расчетный документ содержащий требование кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк, -
  - a) Платежное требование
  - b) Инкассовое поручение
  - c) Платежной поручение
  - d) Аккредитив
  
10. Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорядном порядке, -
  - a) Платежное требование
  - b) Инкассовое поручение

- c) Платежное поручение
- d) Аккредитив

11. Банк – эмитент, перечисляющий сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива, называется:

- a) Непокрытый аккредитив
- b) Отзывной аккредитив
- c) Покрытый аккредитив
- d) Безотзывной аккредитив

12. Банк – эмитент, предоставляющий право исполняющему банку списать сумму аккредитива с ведущего у него корреспондентского счета, называется:

- a) Непокрытый аккредитив
- b) Отзывной аккредитив
- c) Покрытый аккредитив
- d) Безотзывной аккредитив

### Вариант 2.

1. Формы безналичных расчетов: расчеты аккредитивами.
2. Порядок открытия и закрытия расчетного счета в коммерческом банке.
3. Задача:

ООО «Вертикаль» согласно счета № 89 от 15.10.2022 года перечислил ООО «Горизонт» 17850,92 руб. (НДС – 3221,68 руб.) за канцелярские товары 16.10.2022 года платежным поручением № 3.

#### Банковские реквизиты:

ООО «Вертикаль»

ИНН 2462004698

КПП 246501000

р/сч.: 4072810418120000198

Банк: КрФ ОАО «МДМ Банк» г. Красноярск

БИК банка: 040407599

к/сч.: 30101810200000000599

ООО «Горизонт»

ИНН: 7814152284      КПП 781401001

р/сч: 40702810310000003901



Банк: ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге  
БИК банка: 0404030704  
к/сч: 30101810200000000704

Задание:

1. Составить платежное поручение

4. Ответить на вопросы прилагаемого теста. Правильные ответы пометить галочкой (V):

1. Все расчеты предприятий проводятся через:
  - a. Учреждения ЦБ РФ
  - b. Учреждения банков
  - c. Органы федерального казначейства
  
2. Коммерческим юридическим лицам открываются:
  - a. Расчетные счета
  - b. Текущие счета
  - c. Корреспондентские счета
  
3. Некоммерческим юридическим лицам открываются:
  - a. Расчетные счета
  - b. Текущие счета
  - c. Корреспондентские счета
  
4. Кредитным организациям открываются:
  - a. Расчетные счета
  - b. Текущие счета
  - c. Корреспондентские счета
  
5. Корреспондентский счет, открытый на имя данного банка в банке-корреспонденте, называется:
  - a. Счет «ЛОРО»
  - b. Счет «НОСТРО»
  - c. Счет межфилиальных расчетов
  
6. Корреспондентский счет, открытый в данном банке на имя его банка-корреспондента, называется:
  - a. Счет «ЛОРО»
  - b. Счет «НОСТРО»
  - c. Счет межфилиальных расчетов

7. Распоряжения владельца счета (плательщика) обслуживающему банку перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке, -

- a. Платежное требование
- b. Инкассовое поручение
- c. Платежное поручение
- d. Аккредитив

8. Условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, -

- a. Платежное требование
- b. Инкассовое поручение
- c. Платежное поручение
- d. Аккредитив

9. Расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк, -

- a. Платежное требование
- b. Инкассовое поручение
- c. Платежное поручение
- d. Аккредитив

10. Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке, -

- a. Платежное требование
- b. Инкассовое поручение
- c. Платежное поручение
- d. Аккредитив

11. Банк – эмитент перечисляющий сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива, называется:

- a. Непокрытый аккредитив
- b. Отзывной аккредитив
- c. Покрытый аккредитив
- d. Безотзывной аккредитив

12. Банк – эмитент предоставляющий право исполняющему банку списать сумму аккредитива с ведущего у него корреспондентского счета, называется:

- a. Непокрытый аккредитив
- b. Отзывной аккредитив
- c. Покрытый аккредитив