


Красноярский финансово-экономический колледж-
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

РАССМОТРЕНО
на заседании ЦК
информационных и банковских дисциплин
протокол № 1
« 01 » 09 2017 г.
Председатель цикловой
комиссии  Н.В.Донкова

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-методической работе
 С.Ю. Биндарева
« 01 » сентября 2017г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
для обучающихся по выполнению самостоятельной работы
по профессиональному модулю
ПМ. 01 Ведение расчетных операций
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(базовая и углубленная подготовка)

Преподаватель
Т.А.Киселевич

г. Красноярск, 2017

Содержание	стр.
1. Пояснительная записка	3
2. Задания для самостоятельной работы студента	6
3. Критерии оценки самостоятельной работы студентов	14
4. Тест. Типовая задача	14
5. Примерные вопросы к экзамену	16
6. Литература	20

1. Пояснительная записка

Методические указания к выполнению внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся по ПМ 01 «Ведение расчетных операций» предназначены для студентов 38.02.07 Банковское дело (базовая и углубленная подготовка)

Цель методических указаний: оказание помощи обучающимся в выполнении самостоятельной работы по ПМ 01 «Ведение расчетных операций».

Задачами СРС являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических занятиях, для эффективной подготовки к итоговому зачету.

Настоящие методические указания содержат работы, которые позволят обучающимся самостоятельно овладеть знаниями, умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование следующих общих компетенций:

ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество
ОК3.	Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях
ОК 4.	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач,

	профессионального и личностного развития
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности..
ОК 6.	Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7.	Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности
ОК 10.	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11.	Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.

Данная дисциплина осуществляет подготовку к формированию профессиональных компетенций:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

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

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

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

В результате выполнения самостоятельных работ по ПМ 01 «Ведение расчетных операций» обучающиеся должны:

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;
- проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью; рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- устанавливать лимит остатков денежной "наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
- 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;
- 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;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;

- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- 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;

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;
- 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 и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
- 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;
- 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

2. Задания для самостоятельной работы студента.

Описание каждой самостоятельной работы содержит: тему, цели работы, задания, основной теоретический материал, алгоритм выполнения типовых задач, порядок выполнения работы, формы контроля, требования к выполнению и оформлению заданий. Для получения дополнительной, более подробной информации по изучаемым вопросам, приведено учебно-методическое и информационное обеспечение.

Перечень видов самостоятельной работы представлен в таблице:

№ темы	Кол-во часов	вопросы для обсуждения	темы сообщений	Вид самостоятельной работы	Форма контроля
1.1	33	1. Порядок учета расчетов платежными поручениями. (6 часа) 2. Порядок учета расчетов аккредитивами. (6 часа) 3. Порядок учета расчетов по инкассо. (3 часа) 4. Порядок учета расчетов чеками. (2 часа) 5. Порядок расчета суммы подкрепления операционной кассы и отражение в бухгалтерском учете операций по получению подкрепления. (6 часа) 6. Порядок учета расчетов платежными требованиями. (6 часа) 7. Порядок регистрации открываемых счетов и присвоение номеров лицевым счетам. (4 часа)	1. Правила осуществления перевода денежных средств. 2. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов 3. Повышение роли безналичных расчетов и платежных систем в современных условиях 4. роль банковской системы в проведении расчетов 5. Формы и способы безналичных расчетов	Подготовка мультимедийных презентаций	Оценивание выступлений

1.2	25	<ol style="list-style-type: none"> 1. Порядок заполнения платежного поручения (2 часа) 2. Порядок заполнения аккредитива (2 часа) 3. Порядок заполнения платежного требования (2 часа) 4. Порядок заполнения инкассового поручения (2 часа) 5. Порядок ведения лицевого счета клиента и составление выписки по расчетному счету клиента (2 часа) 6. Особенности осуществления расчетных операций и их учета при наличии средств на расчетном счете кредитной организации (4 часа) 7. Порядок заполнения карточки с образцами подписей (2 часа) 8. Порядок оформления документов на открытие счета и заявления на получение денежной чековой книжки (4 часа) 9. Оформление договора банковского счета 10. Заполнение документов по безналичным перечислениям (2 часа) 11. Изучение инструкции 318 - П от 24 апреля 2008 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях» (2 часа) 12. Изучение Положения БР 2-П от 03.10.2002г «О безналичных расчетах в РФ» (1 час) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Какие формы безналичных расчетов применяются в РФ 2. Какие расчетные документы используются для осуществления расчетов 3. Какие реквизиты должны содержать расчетные документы 4. Охарактеризуйте понятие «платежное поручение». 5. Какой срок оплаты платежного поручения? 6. Какие операции могут проводиться платежными поручениями? 7. Дать определение понятия «аккредитив». 8. Какие виды аккредитива может открыть банк? 9. Перечислите участников расчетов по чеку 10. Дать определение понятию «инкассо» 11. На основании каких документов производятся расчеты по инкассо? 12. Охарактеризуйте понятие «платежное требование», «инкассовое поручение» 	вопросы для самопроверки	опрос, проверка тетради
-----	----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------	-------------------------

2.1	25	<ol style="list-style-type: none"> 1. Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ (3 часа) 2. Функции РКЦ. (2 часа) 3. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. (2 часа) 4. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков. (2 часов) 5. Начальные операции по межбанковским расчетам (4 часа) 6. Ответные операции по межбанковским расчетам (4 часа) 7. Система внутрирегиональных электронных платежей. (2 часа) 8. Система межрегиональных электронных платежей. (2 часа) 9. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСР) (2 часа) 10. Организация учета межбанковских расчетов. (2 часа) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка-России 2. Межрегиональные электронные расчеты, осуществляемые через расчетную сеть Банка России 3. Сущность и роль расчетов путем зачета взаимных требований как способа платежа 4. Отличие дебетовых переводов от кредитовых 5. Инструменты регулирования объема денежной массы. 	вопросы-суждения	опрос, проверка тетради
-----	----	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	-------------------------

2.2	30	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ведение учета расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете(4 часа) 2. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России(4 часов) 3. Порядок установления корреспондентских отношений между банками (2 часа) 4. Открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте. (2 часов) 5. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» (6 часов) 6. Порядок проведения расчетных операций по счетам «НОСТРО» (6 часов) 7. Содержание договора о корреспондентских отношениях. (2 часа) 8. Понятие ДПП. (2 часа) 9. Отражение в учете расчетов по корсчетам банков-корреспондентов (2 часа) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Принципы организации налично - денежного оборота. 2. Принципы организации безналичного оборота. 3. Специфика в принципах межбанковских расчетов 4. Особенности расчетов через внутрибанковские платежные системы 5. Предпосылки внедрения системы валовых расчетов в режиме реального времени в России. 6. Особенности проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» 7. Особенности проведения расчетных операций по счетам «НОСТРО» 8. особенности отражение в учете расчетов по корсчетам банков-корреспондентов 	вопросы-суждения	опрос, проверка тетради
-----	----	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	-------------------------

3.1	26	<ol style="list-style-type: none"> 1. Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Виды лицензий. Виды и режимы валютных счетов. (2 часа) 2. Порядок открытия валютных счетов. (4 часа) 3. Порядок зачисления экспортной выручки. Порядок покупки продажи иностранной валюты. (4 часа) 4. Переоценка средств на счетах в иностранных валютах. (4 часа) 5. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками. (4 часа) 6. Документы по внешнеторговым сделкам: коммерческий счет, транспортные документы, спецификации, сертификаты качества, страховые и другие документы.. (4 часа) 7. Система SWIFT. Передача информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки. (2 часа) 8. Основные формы международных расчетов: Банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив, оплата векселем. (2 часа) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Формы международных расчетов, их преимущества и недостатки 2. Виды валютных лицензий 3. Принципы валютного регулирования 4. Тенденции развития валютного регулирования 5. Критерии классификации валютных операций 6. Система SWIFT 	<p>Конспектирование главы 2 «Валютное регулирование» ФЗ №173-ФЗ «О Валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года</p>	<p>Проверка конспекта</p>
-----	----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------

3.2	24	<p>1. Ввоз и вывоз наличной валюты, Выдача-прием уполномоченными банками наличной иностранной валюты (4 часа)</p> <p>2. Порядок осуществления переводов инвалюты без открытия текущих валютных счетов (2 часа)</p> <p>3. Порядок открытия и организации работы обменных пунктов. Операции, совершаемые в обменном пункте. (3 часа)</p> <p>4. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт (4 часа)</p> <p>5. Расчет курса покупки и курса продажи при прямой котировке (2 часа)</p> <p>6. Отражение в учете операций с дорожными чеками (4 часа)</p> <p>7. Дорожные чеки. (2 часа)</p> <p>8. Расчет курса покупки и курса продажи при обратной котировке. (2 часа)</p> <p>9. Расчет размеров открытых валютных позиций (1 час)</p>	<p>1. Характеристика текущих валютных операций</p> <p>2. Основные формы международных расчетов: Банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив, оплата векселем</p> <p>3. Порядок открытия и организации работы обменных пунктов.</p> <p>4. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт</p> <p>5. Дорожные чеки.</p>	<p>конспектирование главы 4 «Валютный контроль» Ф3 №173-ФЗ «О Валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года</p>	<p>проверка конспекта</p>
-----	----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------

3. Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся:

Оценка «5» ставится тогда, когда:

- Обучающийся свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Обучающийся выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- Обучающийся усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями;

Оценка «4» ставится тогда когда:

- Обучающийся знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- Обучающийся умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится тогда когда:

- Обучающийся обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- Материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится тогда когда:

- У обучающегося имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- Материал оформлен не в соответствии с требованиями;

4. Тест

1. Все расчеты предприятий проводятся через:
 - Учреждения ЦБ РФ
 - Учреждения банков
 - Органы федерального казначейства

2. Коммерческим юридическим лицам открываются:
 - Расчетные счета
 - Текущие счета
 - Корреспондентские счета

3. Некоммерческим юридическим лицам открываются:
 - Расчетные счета
 - Текущие счета
 - Корреспондентские счета

4. Кредитным организациям открываются:
 - Расчетные счета
 - Текущие счета
 - Корреспондентские счета

5. Корреспондентский счет, открытый на имя данного банка в банке-корреспонденте, называется:
 - Счет «ЛОРО»
 - Счет «НОСТРО»
 - Счет межфилиальных расчетов

6. Корреспондентский счет, открытый в данном банке на имя его банка-корреспондента, называется:
 - Счет «ЛОРО»
 - Счет «НОСТРО»
 - Счет межфилиальных расчетов

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

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

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

- Платежное требование
- Инкассовое поручение
- Платежное поручение
- Аккредитив

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

- Платежное требование
- Инкассовое поручение
- Платежное поручение
- Аккредитив

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

- Непокрытый аккредитив
- Отзывной аккредитив
- Покрытый аккредитив
- Безотзывной аккредитив

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

- Непокрытый аккредитив
- Отзывной аккредитив
- Покрытый аккредитив
- Безотзывной аккредитив

13. Поступление денежных средств по аккредитиву в банке-исполнителе:

- Дт. 40901 Кт. 40702
- Дт. 40901 Кт. 30102
- Дт. 30102 Кт. 40901

14. Зачисление денежных средств на счет поставщика:

- Дт. 40901 Кт. 40702
- Дт. 40901 Кт. 30102
- Дт. 30102 Кт. 40901

15. Банк-эмитент открывает депонированный аккредитив:

- Дт. 40901 Кт. 40702
- Дт. 40901 Кт. 30102

- Дт. 30102 Кт. 40901
- Дт. 90907 Кт. 99999

16. Чек может быть:

- Отзывной и безотзывным
- Покрытым и непокрытым
- Именным и переводным

Типовая задача

«Формирование выписки по расчетному счету
Клиента»

По счету АО «Спутник» №40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», в марте были совершены следующие операции:

- 2 марта по платежному поручению №34 на основании реестра счетов и товаротранспортных документов зачислены средства по гарантированному аккредитиву на 160000 руб.;

- 2 марта по платежному поручению №35 фирмой «Спутник» погашена часть долга по кредиту сроком на один год, который был получен в банке «Сибирь» по кредитному договору № 136 -110000 руб. (ссудный счет - 45206810000000000136);

- 7 марта по мемориальному ордеру №18 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на два года, выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 40000 руб. каждый;

- 10 марта по мемориальному ордеру № 120 зачислены проценты , начисленные за февраль и март по депозиту фирмы «Спутник», в сумме 30000 руб;

- 12 марта по платежному поручению № 36 депонирована сумма для расчетов чеками в размере 120000 руб.;

- 15 марта в коммерческий банк «Сибирь» поступило платежное требование № 22 в адрес АО «Спутник» на сумму 125000 руб. и отгрузочные документы к нему от АО «Победа», обслуживающегося в коммерческом банке «Прогресс». Банк «Сибирь» передал документы АО «Спутник»;

- 19 марта по объявлению па взнос наличными № 91 сдана торговая выручка на сумму 90000 руб.;

- 21 марта АО «Спутник» акцептовало платежные требование № 23 на сумму 125000 руб. и предъявила в коммерческий банк к оплате со своего расчетного счета;

- 21 марта к расчетному АО «Спутник» представлено инкассовое поручение № 15 на сумму 60000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику фирмы «Спутник» путем зачисления па счет его пластиковой карты 40817810200000000490

- 25 марта на расчетный счет АО «Спутник» были перечислены средства согласно мемориальному ордеру № 62, ранее зачисленные на счет «до выяснения» из-за отсутствия приложений к выписки из корреспондентского счета на сумму 135000 руб.

Остаток на расчетном счете АО «Спутник» на 2 марта - 50000 руб.

При недостатке денежных средств на расчетном счете АО «Спутник» предусмотрена оплата расчетных документов путем представления «овердрафта», по договору № 48 лимит которого составляет 185000 руб. Процентная ставка- 15% годовых.

Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку из лицевого счета АО «Спутник» за март, и по необходимости выдать овердрафтный кредит.

5. Примерные вопросы к экзамену

1. Расчеты платежными требованиями.
2. Порядок открытия расчетных и текущих счетов клиентам кредитной организации.
3. Расчеты платежными поручениями.
4. Расчеты по инкассо.
5. Расчеты платежными поручениями.
6. Расчеты по инкассо.
7. Общая характеристика безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов.
8. расчетных документов.
9. Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в Банке России.
10. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам кредитив организаций, открытым в других кредитных организациях.

11. Расчеты инкассовыми поручениями.
12. Порядок приема денежной наличности от предприятий и организаций.
13. Организация системы прямых расчетов между кредитными организациями.
14. Порядок исправления ошибочных записей в бухгалтерском учете.
15. Порядок учет расчетов аккредитивами.
16. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию населения.
17. Правила оформления расчетных документов.
18. Учет межфилиальных расчетов.
19. Расчеты инкассовыми поручениями.
20. Порядок осуществления расчетных операций по кор. счету кредитной организации.
21. Учет расчетов платежными требованиями.
22. Оформление и порядок учета расчетов через кор. счета, открываемые кредитными организациями в РКЦ Банка России.
23. Правила оформления чека на выдачу наличных.
24. Организация работы по совершению операций с наличной валютой и чеками.
25. Использование кассовой техники для операций с иностранной валютой.
26. Порядок идентификации клиентов кредитными организациями.
27. Документы, удостоверяющие личность при осуществлении операций с наличной валютой и чеками.
28. Виды валют. Валютные курсы.
29. Виды курсов валют.
30. Классификатор валют.
31. Установление курса валют.
32. Порядок осуществления операций с наличной валютой и чеками. Начало и прекращение операций.
33. Порядок оформления документов при осуществлении операций с наличной валютой и чеками.
34. Порядок заполнения Реестра операций с наличной валютой и чеками.
35. Организация работы по проведению операций с наличной валютой и чеками.
36. Порядок совершения валютно-обменных операций.
37. Оформление и учет операций с дорожными чеками.
38. Покупка дорожных чеков.
39. Оформление и учет операций по приему для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков.
40. Оформление и учет операций по приему (выдаче) наличной иностранной валюты и валюты РФ на счета с использованием карт.
41. Операции с наличной валютой и чеками, совершаемые в операционных кассах уполномоченного банка.

42. Порядок проведения операций по переводам без открытия счета.
43. Международные срочные переводы.
44. Порядок выплаты переводов, поступивших в РФ для выплаты наличными в иностранной валюте.
45. Отчетность по валютным операциям, Ответственность за нарушение порядка проведения операций с наличной иностранной валютой, составления и представления отчетности.

Литература

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000).
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395;
4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 29.12.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле".
5. 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).
6. Положения № 2-п от 03.10.2002 г. «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (часть 2, приложения 25-32).
7. Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П) ред. от 17.11.2016).
8. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 05.07.2017).
9. Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
10. Положение Банка России от 24.12.2004 г № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» Вестник Банка| России/Центральный банк РФ-№17 (ред. от 14.01.2015).
11. Положение Банка России от 19 мая 2016 г. N 544-П «О справочнике банковских идентификационных кодов участников Расчетов, осуществляющих перевод денежных средств в рамках Платежной системы банка России, и подразделений банка России, не являющихся участниками расчетов».
12. Положение ЦБ РФ от 25 апреля 2007г № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

б) основная литература:

1. Банковские операции: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования/М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская. - 7-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 464 с.

2. Банковское дело: учебник и практикум для СПО/ под ред. В.А.Боровковой.-3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016.*623 с.-Серия: Профессиональной образование
3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник/ О.В.Курныкина, Т.Н.Нестерова, Н.Э Соколинская. – М.:КНОРУС, 2013. – 360 с.
4. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие/Т.Н.Бондарева.-Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 152,(2) с. – Среднее профессиональное образование
5. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях: / Т.Н.Бондарева .- Ростов н/Д: Феникс, 2014.- 235, (1) с. – (Среднее профессиональное образование)

Ресурсы Интернет:

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: www.minfin.ru.
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации: www.nalog.ru.
3. Официальный сайт Управления ФНС Российской Федерации: www.nalog56.ru.
4. Официальный сайт ЦБ РФ www.cbr.ru