

**Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»  
Институт открытого образования  
Современный открытый колледж СОКОЛ**

**АФАНАСЬЕВА Т. А.**

**ПМ 01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**МДК 01.01. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

**методические рекомендации  
для самостоятельной работы студентов  
по специальности**

**38.02.07 «Банковское дело»**

**(среднее профессиональное образование)**

УЛЬЯНОВСК  
2023

ПМ 01 Ведение расчетных операций МДК 01.01 Организация безналичных расчетов: методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (среднее профессиональное образование) / Составитель Афанасьева Т. А.: УлГУ. Институт открытого образования. – Ульяновск, 2023. – 80 с.

Составитель: к.э.н., доцент кафедры финансы и кредит Афанасьева Т.А.

Методические рекомендации рекомендованы к введению в образовательный процесс решением УМС ИОО (Протокол № 178 от 27.06.2023 г.).

## СОДЕРЖАНИЕ

1. <a href="#">ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ</a> .....	4
2. <a href="#">АУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА</a> .....	5
3. <a href="#">ВНЕАУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА</a> .....	5
4. <a href="#">РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ</a> .....	7
5. <a href="#">РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА</a> .....	79

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства преподавателя, но по его заданиям и под его контролем.

Самостоятельная работа является важной составной частью учебной работы обучающихся и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, а также формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Основными видами самостоятельной работы студентов являются: подготовка к занятиям, просмотр и прослушивание видео- и аудио лекций, осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, своевременная доработка конспектов лекций, подбор, изучение, анализ и конспектирование рекомендованной литературы, консультация с преподавателем по сложным, непонятным вопросам, подготовка и экзаменам и зачетам, выполнение заданий, написание рефератов, участие в научной работе, систематическое ознакомление с материалами периодической печати, поиск и анализ дополнительной информации по учебным дисциплинам.

Основными компонентами самостоятельной работы обучающихся являются:

- умение работать с литературой, нормативными правовыми актами и материалами правоприменительной практикой;
- подготовка к текущим групповым занятиям;
- подготовка к учебному контролю (текущий контроль, зачет, экзамен);
- выполнение письменных работ (курсовых, контрольных, практикумов, рефератов и т.п.) и заданий на самоподготовку;
- выполнение итоговой работы (выпускной квалификационной работы).

Аудиторная самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя без его непосредственного участия.

Объем времени, отведенный на внеаудиторную самостоятельную работу, находит отражение в учебном плане и в программах учебных дисциплин с распределением по разделам или темам.

Самостоятельная работа предполагает самостоятельность мыслей и суждений обучающихся в процессе работы над предложенной проблематикой. Для самостоятельной работы рекомендуются учебные пособия, опубликованные лекционные курсы, хрестоматии, практикумы, справочники, методические пособия, а также монографическая литература, теоретические материалы, публикуемые в научных журналах.

Богатый материал для подготовки к практическим занятиям можно найти в статьях из журналов экономического профиля, имеющихся в библиотеке Университета, а также в научной электронной библиотеке [elibrary.ru](http://elibrary.ru).

Преподаватель осуществляет управление самостоятельной работой обучающихся, регулирует ее объем на одно учебное занятие и осуществляет контроль ее выполнения.

## 2. АУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию. Аудиторная самостоятельная работа выполняется на практическом занятии (семинаре), где обучающиеся учатся рассуждать, дискутировать, находить истину, выдвигать и отстаивать свою точку зрения, опираясь на научные аргументы.

Подготовку к практическому занятию необходимо начинать заблаговременно, а в случае затруднений обращаться к преподавателю за консультациями, которые проводятся в соответствии с графиком учебных консультаций.

Основными видами аудиторной самостоятельной работы являются:

- ✓ выполнение лабораторных работ;
- ✓ работа с нормативными документами, справочной литературой и другими источниками информации, в том числе электронными;
- ✓  само - и взаимопроверка выполненных заданий;
- ✓ решение проблемных и ситуационных задач.

Работа с нормативными документами, справочной литературой, другими источниками информации, в т.ч. электронными может реализовываться на семинарских и практических занятиях. Данные источники информации могут быть представлены на бумажном и/или электронном носителях, в том числе, в сети Internet. Преподаватель формулирует цель работы с данным источником информации, определяет время на проработку документа и форму отчетности.

Само и взаимопроверка выполненных заданий чаще используется на семинарском, практическом занятии и имеет своей целью приобретение таких навыков как наблюдение, анализ ответов сокурсников, сверка собственных результатов с эталонами.

Решение проблемных и ситуационных задач используется на лекционном, семинарском, практическом и других видах занятий. Проблемная/ситуационная задача должна иметь четкую формулировку, к ней должны быть поставлены вопросы, ответы на которые необходимо найти и обосновать.

## 3. ВНЕАУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть

**для овладения знаниями:** чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернет-ресурсов и др.;

□ **для закрепления и систематизации знаний:** работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц, глоссария для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; справочников; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование и др.); подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии, заданий в тестовой форме и др.;

□ **для формирования умений:** решение задач и упражнений по образцу; решение вариативных задач и упражнений; составление схем; решение ситуационных профессиональных задач; подготовка к деловым и ролевым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; подготовка презентаций, творческих проектов; подготовка курсовых и выпускных квалификационных работ; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности и др.

Для обеспечения внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине преподавателем разрабатывается комплект заданий для самостоятельной работы, который необходим для эффективного управления данным видом учебной деятельности обучающихся.

#### **4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ**

##### **Раздел 1. Понятие, элементы и структура банковской системы**

##### **Тема 1.1. Понятие и элементы банковской системы**

###### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для собеседования,
- письменное выполнение практических заданий,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии
- подготовка к тестированию.

###### ***Подготовить ответы на вопросы (3.1):***

- 1) Понятие банковской системы;
- 2) Варианты построения банковской системы;
- 3) Построение банковской системы в России;
- 4) Типы банковской системы.
- 5) ЦБ как центральное звено банковской системы.
- 6) Характеристика элементы банковской системы.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

###### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

##### **Тема 1.2. . Центральные и коммерческие банки: их сущность, функции**

###### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- письменное выполнение практического задания,

###### ***Подготовить ответы на вопросы (3. 2):***

- 1) Центральные банки и основы их деятельности.
- 2) Цели организации центральных банков.
- 3) Задачи организации центральных банков.
- 4) Принципы организации центральных банков.
- 5) Взаимоотношение Центрального банка и коммерческих банков.
- 6) Коммерческие банки и их деятельность.
- 7) Роль банков в экономическом развитии.
- 8) Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
- 9) Принципы деятельности коммерческого банка
- 10) Функции коммерческого банка. Классификация банковских операций.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

###### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Общая оценка остаточных знаний к Разделу 1. Понятие, элементы и структура банковской системы.**

*Тестовые задания по теме (Т 1.1):*

**Вопрос 1. Сколько уровней в банковской системе РФ?**

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три.

**Вопрос 2. Найдите определение понятия «центральный банк»?**

Ответы:

1) - это особые экономические институты, аккумулирующие денежные средства, предоставляющие кредит, осуществляющие денежные расчеты, выпускающие деньги и ценные бумаги, а также осуществляющие посредничество во взаимных платежах и расчетах между государствами, предприятиями и физическими лицами;

2) осуществляет руководство всей денежно-кредитной системой страны, обладает монопольным правом эмиссии банкнот, временно хранит свободные денежные средства и обязательные резервы коммерческих банков и предоставляет им для поддержания их ликвидности кредит;

3) - это финансовые структуры, выполняющие широкий круг операций по кредитованию физических и юридических лиц, а также осуществляющие различные виды обслуживания клиентов.

**Вопрос 3. Что представляет собой Счета "Лоро"?**

Ответы:

1) счета, открываемые в учреждении банка для других банков-корреспондентов. На них вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые банком по поручению банков-корреспондентов.

2) - счета, открываемые данным банком в других банках-корреспондентах, на которых отражаются платежи, проходящие по этому счету.

**Вопрос 4. Что представляют собой активы банка?**

Ответы:

1) - это направления размещения собственного капитала и привлеченных средств с целью получения прибыли. Они включают кассовую наличность, различные вложения в кредиты и ценные бумаги, основные средства;

2) - это операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы для проведения кредитных и других операций. Пассивы состоят из собственных средств и заемных (привлеченных) средств на определенное время.

**Вопрос 5. Формула расчета пассивов банка**

Ответы:

1) ТРЕБОВАНИЯ + НАПРАВЛЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ;

2) ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА + СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

**Вопрос 6. Найдите определение понятия «коммерческий универсальный банк»?**



Ответы:

1) - это особые экономические институты, аккумулирующие денежные средства, предоставляющие кредит, осуществляющие денежные расчеты, выпускающие деньги и ценные бумаги, а также осуществляющие посредничество во взаимных платежах и расчетах между государствами, предприятиями и физическими лицами;

2) осуществляет руководство всей денежно-кредитной системой страны, обладает монопольным правом эмиссии банкнот, временно хранит свободные денежные средства и обязательные резервы коммерческих банков и предоставляет им для поддержания их ликвидности кредит;

3) - это финансовые структуры, выполняющие широкий круг операций по кредитованию физических и юридических лиц, а также осуществляющие различные виды обслуживания клиентов.

#### **Вопрос 7. Что представляет собой Счета "Ностро"?**

Ответы:

1) счета, открываемые в учреждении банка для других банков-корреспондентов. На них вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые банком по поручению банков-корреспондентов.

2) - счета, открываемые данным банком в других банках-корреспондентах, на которых отражаются платежи, проходящие по этому счету.

#### **Вопрос 8. Что представляют собой пассивы банка?**

Ответы:

1) - это направления размещения собственного капитала и привлеченных средств с целью получения прибыли. Они включают кассовую наличность, различные вложения в кредиты и ценные бумаги, основные средства;

2) - это операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы для проведения кредитных и других операций. Пассивы состоят из собственных средств и заемных (привлеченных) средств на определенное время.

#### **Вопрос 9. Формула расчета активов банка**

Ответы:

1) ТРЕБОВАНИЯ + НАПРАВЛЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ;

2) ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА + СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

**Вопрос 10. Необходимо ли коммерческому банку для осуществление банковской деятельности лицензия?**

Ответы:

1) Да;

2) Нет

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Раздел 2 Основы организации наличного и безналичного денежного оборота**

**Тема 2.1. Выпуск денег. Формы эмиссии**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии

***Подготовить ответы на вопросы (3. 3):***

- 1) 1) Эмиссия наличных денег;
- 2) Эмиссия безналичных денег;
- 3) Выпуск денег в обращение.
- 4) Этапы выпуска денег в обращение.
- 5) Отличие выпуска денег и эмиссии денег.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 2.2. Налично-денежный оборот и его организация**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,

***Подготовить ответы на вопросы (3.4):***

- 1) Понятие денежного оборота.
- 2) Взаимосвязь составных частей денежного оборота.
- 3) Классификация денежного оборота.
- 4) Понятие налично-денежного оборота.
- 5) Основы организации наличного оборота.
- 6) Принципы организации наличного оборота.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 2.3 Безналичный денежный оборот и его организация**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,  
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3. 5):***

- 1) Понятие безналичного денежного оборота.
- 2) Система безналичных расчетов, ее основные элементы.
- 3) Перспективы развития безналичных расчетов.
- 4) Современные формы безналичных расчетов.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Кейс типовых задач (У 2. 1)**

**Задача 1**

**Определить в каком из банков клиенту выгоднее открыть расчетный счет**

:	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
<b>Банк № 1. Показатели к расчету комиссии банка</b>		
_ открытие счета (руб.)	3000	2500
<b>_ ведение безналичных расчетов:</b>		
поступление денежных средств по платежным поручениям		
оплата за 1 платежное поручение – (руб.)	10	70
расходование средств с расчетного счета по платежным поручениям		
оплата за 1 платежного поручения (руб.)	20	50
<b>_расчеты наличные средствами</b>		
инкассация (%)	0,05%	0,12%
денежные средства для обналички (%)	0,2%	0,11%
<b>Банк № 2 Показатели к расчету комиссии банка:</b>		
_ открытие счета (руб.)	2500	3550
<b>_ ведение безналичных расчетов:</b>		
расходование денежных средств по платежным поручениям		
оплата с суммы указанной в платежном поручении- (%)	0, 4%	0,34%
поступление сред с расчетного счета по платежным поручениям		
оплата с суммы платежного поручения (%)	0,05%	0,30%
<b>_расчеты наличными средствами</b>		
инкассация (%)	0,11%	0,07%
денежные средства для обналички(%)	0,03%	0,05%
<b>В марте открывается расчетный счет</b>		
<b>_ передать в банк платежные поручения на перечисление денежных средств, в т.ч.</b>		
<b>А) сумма (руб.)</b>	<b>950000</b>	<b>506430</b>
<b>Б) количество (шт.)</b>	<b>12</b>	<b>35</b>
<b>в том числе по налогам , в т.ч.</b>		

А) сумма (руб.)	42000	18320
Б) количество (шт.)	5	7
_ поступлений денежных средств по платежным поручениям , в т.ч.		
А) сумма (руб.)	810000	678000
Б) количество (шт.)	23	22
_ инкассация (руб.)	70000	67340
_ денежные средства для обналички (руб.)	110000	24500

**Образец решения:**

Банк 1.

- 1) открытие счета – 3000 руб.
  - 2) поступление денежных средств 10 руб. x 23 шт. = 230 руб.
  - 3) перечисление денежных средств (12 шт. – 5 шт.) x 20 руб. = 140 руб.
  - 4) инкассация (70000 руб. x 0,05%) : 100% = 35 руб.
  - 5) обналичка (110000 руб. x 0,2%) : 100% = 220 руб.
- Итого 5000 руб. + 230 руб. + 140 руб. + 35 руб. + 220 руб. = 3625 руб.

Банк 2.

- 1) открытие счета – 2500 руб.
  - 2) поступление денежных средств (810000 руб. x 0,25%) : 100% = 405 руб.
  - 3) перечисление денежных средств ((950000 руб. 42000 руб.) x 0,04%) : 100% = 363,2 руб.
  - 4) инкассация (70000 руб. x 0,25%) : 100% = 175 руб.
  - 5) обналичка (110000 руб. x 0,3%) : 100% = 330 руб.
- Итого 2500 руб. + 405 руб. + 363,2 руб. + 175 руб. + 330 руб. = 3773,2 руб.

Более выгодно открывать расчетный счет в Банке 1.

**Задача 2**

**Определить сумму комиссии за ведение картотеки**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Картотека		
за день (руб.)	60	85
1)	5 документа на 2 дня	3 документа на 4 дня
2)	1 документа на 7 дней	2 документа на 8 дней
3)	3 документов на 1 день	7 документов на 1 день

**Образец решения:**

$$((5 \times 2) + (1 \times 7) + (3 \times 1)) \times 60 \text{ руб.} = 1200 \text{ руб.}$$

**Задача 3.**

**Определить:**

- 1) **средний остаток денежных средств на счете клиента;**
- 2) **комиссию начисляемую банком на остатки денежных средств**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
1)	4 дня - 12670 руб.	4 дня - 25670 руб.

2)	3 дня - 12660 руб.	2 дня - 12800 руб.
3)	4 дня – 32500 руб.	6 дней – 77500 руб.
4)	7 дней – 15700 руб.	8 дней – 15900 руб.
5)	2 дня – 88290 руб.	2 дня – 35290 руб.
6)	8 дней – 342200 руб.	3 дня – 34000 руб.
7)	2 дня – 98250 руб.	5 дней – 34250 руб.
Тариф со среднего остатка	<b>2,5%</b>	<b>5%</b>

**Образец решения:**

1) Средний остаток денежных средств на счете ((3 дня x 12660 руб.) + (4 дня x 32500 руб.) + (7 дней x 15700 руб.) + (2 дня x 88290 руб.) + (8 дней x 342200 руб.) + (2 дня x 98250 руб.) : 30 дней = 87305,7 руб.

2) Комиссия начисляемая банком на остатки денежных средств (87305,7 руб. x 2,5%) : 100% = 2182,6 руб.

**Тестовые задания по теме (Т 1.2):**

**Вопрос 1. Что такое наличное обращение?**

Ответы:

1. это сумма всех платежей, совершаемый тремя субъектами в наличной и безналичной формах за определенный период;
2. это обращение, связанное главным образом с доходами и расходами населения;
3. это обращение, связанное с расчетами между субъектами хозяйствования предполагающее наличие денежных средств в кредитных учреждениях;
4. это совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающих различные связи и принадлежащих физическим и юридическим лицам и государству.

**Вопрос 2. Участники безналичного оборота?**

Ответы:

1. Плательщик,
2. получатель,
3. банк,
4. 1 + 2 + 3;
5. 1 + 2;
6. 1 + 3.

**Вопрос 3. Что такое денежный оборот?**

Ответы:

1. это сумма всех платежей, совершаемый тремя субъектами в наличной и безналичной формах за определенный период;
2. это обращение, связанное главным образом с доходами и расходами населения;
3. это обращение, связанное с расчетами между субъектами хозяйствования предполагающее наличие денежных средств в кредитных учреждениях;
4. это совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающих различные связи и принадлежащих физическим и юридическим лицам и государству;

5. это показатель финансовой статистике используемый для анализа изменений денежной массы на определенную дату и за определенный период.

**Вопрос 4. Регулирование наличного и безналичного денежного оборота осуществляется на основе...**

Ответы:

- 1) единой правовой базы;
- 2) разной правовой базы.

**Вопрос 5. Форма передачи денег при наличном обороте?**

Ответы:

- 1) Перемещение (перечисление) денег производится путем записей по банковским счетам;
- 2) Передача наличных денег плательщиком получателю.

**Вопрос 6. Что такое безналичное обращение?**

Ответы:

1. это сумма всех платежей, совершаемый тремя субъектами в наличной и безналичной формах за определенный период;
2. это обращение, связанное главным образом с доходами и расходами населения;
3. это обращение, связанное с расчетами между субъектами хозяйствования предполагающее наличие денежных средств в кредитных учреждениях;
4. это совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающих различные связи и принадлежащих физическим и юридическим лицам и государству.

**Вопрос 7. Наличие кредитных отношений при безналичном обороте?**

Ответы:

- 1) участники имеют кредитные отношения с банком, которые проявляются в суммах остатков на счетах;
- 2) кредитные отношения отсутствуют.

**Вопрос 8. Форма передачи денег при безналичном обороте?**

Ответы:

- 3) Перемещение (перечисление) денег производится путем записей по банковским счетам;
- 4) Передача наличных денег плательщиком получателю.

**Вопрос 9. Участники наличного оборота?**

Ответы:

1. Плательщик,
2. получатель,
3. банк,
4. 1 + 2 + 3;
5. 1 + 2;
6. 1 + 3.

## **Вопрос 10. Наличие кредитных отношений при наличном обороте?**

Ответы:

- 1) участники имеют кредитные отношения с банком, которые проявляются в суммах остатков на счетах;
- 2) кредитные отношения отсутствуют.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

## **Тема 2.4 Правовое регулирование безналичных расчетов**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,

**Подготовить ответы на вопросы (3.6):**

- 1) Основные законодательные документы регламентирующие безналичный оборот общегражданского уровня.
- 2) Основные требования закрепленные в законодательных документах общегражданского уровня.
- 3) Основные нормативно-правовые документы регламентирующие безналичный оборот ЦБ РФ.
- 4) Основные требования закрепленные в нормативно-правовых документах ЦБ РФ.
- 5) Документы регламентирующие организацию безналичных расчетов коммерческих банков.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

## **Раздел 3 Формы безналичных расчетов осуществляемых в денежной форме**

### **Тема 3.1 Расчеты платежными поручениями**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии
- подготовка к тестированию

**Подготовить ответы на вопросы (3.7):**

- 1) Использование платежного поручения в расчетах между субъектами хозяйствования.
- 2) Схема документооборота при расчетах платежным поручением.
- 3) Порядок оформления платежного поручения.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Требование к оформлению бланков применяемых при различных формах расчета**

**ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее - ОКУД) -класс "Унифицированная система банковской документации". Указывается в распоряжении на бумажном носителе
3	N	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Указывается "срочно", "телеграфом", "почтой", иное значение в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается.



		Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=".
7	Сумма	В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.
8	Плательщик	Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.
9	Сч. N	Указывается номер счета плательщика в банке.
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК банка плательщика в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочник БИК России)
12	Сч. N	Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Указывается БИК банка получателя средств в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочник БИК России)
15	Сч. N	Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.
16	Получатель	Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус;

		для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.
17	Сч. N	Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.
18	Вид оп.	Указывается шифр платежного поручения - 01, инкассового поручения - 06, платежного требования - 02 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России
19	Срок плат.	Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
20	Наз. пл.	Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
21	Очер. плат.	Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Указывается уникальный идентификатор платежа
23	Рез. поле	Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
24	Назначение платежа	В платежном поручении, инкассовом поручении, платежном требовании указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость. В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании закона наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.
35	Условие оплаты	Указывается цифра "1" - заранее данный акцепт плательщика или цифра "2" - требуется получение акцепта плательщика
36	Срок для акцепта	Указывается количество дней для получения акцепта

		<p>плательщика.</p> <p>Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком.</p>
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	<p>Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита "Дата") отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику.</p> <p>В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
60	ИНН	Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика
61	ИНН	Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств
101 - 110		Указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России
43	М.П.	В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке.
44	Подписи	В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке.
46	М.П.	<p>Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке.</p>
47	Подписи	<p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банку образцам в карточке.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составленном банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составленном банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка</p>
45	Отметки банка	В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. В платежном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк

	Отметки банка плательщика	получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата". В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика
48	Отметки банка получателя	В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата"
62	Поступ. в банк плат.	Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита "Дата"
64	№ ч. плат.	Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	№ плат. ордера	Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат. ордера	Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита "Дата", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
69	Подпись	В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"

72	Оконч. срока акцепта	Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается
----	----------------------	---

**Оформить платежный документ (платежное поручение)\_(Б 3.1)**

Оформить 1 экземпляр на основании следующих данных:

Купля-продажа имущества Стоимость 1058 тыс. руб., в т.ч. НДС = 161345 руб.

Продавец ООО «Святогор»

Покупатель Утес

Счет – фактура № 35 от 20.09.2019 г.

Платежный документ представлен в банк 22.09.2019 г.

Частичная оплата счета – 805 тыс. руб.

Номер заявления о частичном платеже 2, номер платежного ордера 24, дата 25.09.2019 г.

Срок акцепта – 7 дней

**Публичное общество УТЕС**

Форма собственности: Публичное АО

Название: УТЕС

Адрес: Россия, Ульяновская обл, Ульяновск, 432071, ул. Крымова, д. 14

Руководитель Иванов Иван Иванович

Главный бухгалтер Ухова Марья Петровна

Банковские реквизиты ИНН: 7302006409 КПП: 730350001

Р/С: 40702950700340008302 в Ульяновском филиале ПАО АКБ «БинБАНК» г. Ульяновск

К/С: 3010181000000000178 БИК 04458178

**ООО «ТК «СВЯТОГОР» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТОРГОВЫЙ КОМПЛЕКС «СВЯТОГОР»**

Регион: Ульяновская область. г. Ульяновск, ул. 40 лет Победы, д. 29.

.Генеральный директор ООО «ТК «СВЯТОГОР» — Яковлев Владимир Леонидович.

Главный бухгалтер Смирнова Лидия Григорьевна

ИНН: 7328032574 ОКПО: 25362201

Р/С: 40702810700250009202 в Ульяновском филиале ПАО АКБ «НОВИКОМБАНК» г.

Ульяновск К/С: 30101810000000000162 БИК: 044583162

0401060

Поступ. в банк  
плат.

Списано со сч.  
плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ  
ПОРУЧЕНИЕ N**

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН

КПП

Сумма

Форма

21 из 80

Плательщик		Сч. N			
		БИК			
Банк плательщика		Сч. N			
		БИК			
Банк получателя		Сч. N			
ИНН	КПП	Сч. N			
Получатель		Вид оп.		Срок плат.	
		Наз.пл.		Очер. плат.	
		Код		Рез. поле	
Назначение платежа					
Подписи			Отметки банка		

М.П.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Форма контроля:** самостоятельное оформление типового бланка.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции и нормативно-правовые требования оформить бланк платежного поручения по предложенным условиям.

**Тестовые задания по теме (Т 1.3):**

**Вопрос 1** Найдите определение понятия «платежное поручение»?

Ответы:

1) – это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк;

2) - это расчетный документ, который применяется при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором;

3) это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других организаций и предприятий на основе товарных, расчетных и денежных документов.

**Вопрос 2** Классификационный номер платежного поручения?

Ответы:

- 1) 0401060;
- 2) 0401061;
- 3) 0401071.

**Вопрос 3. Какое назначение имеет первый экземпляр платежного поручения?**

Ответы:

- 1) используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;
- 2) возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению;
- 3) служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах банка получателя средств;
- 4) прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

**Вопрос 4. Платежное поручение принимается банком...** Ответ:

- 1) при отсутствии средств на счете плательщика;
- 2) только при наличии достаточных средств на счете плательщика;
- 3) наличие средств на расчетном счете не влияют на принятие платежного поручения банком.

**Вопрос 5. К какой очередности относиться вид платежа – компенсация вреда, причиненного жизни и здоровью работника, взысканная по решению суда (по исполнительным документам)**

Ответы:

- 1) 1-ая очередь;
- 2) 2-ая очередь;
- 3) 3-ья очередь;
- 4) 4-ая очередь;
- 5) 5-ая очередь.

**Вопрос 6. Допустимые формы оформления платежного поручения?**

Ответы:

- 1) в электронной форме;
- 2) на бумажном носителе;
- 3) устно.

**Вопрос 7. Допустимы ли в платежном поручении подчистки, помарки и исправления?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) на усмотрение банка.

**Вопрос 8. Найдите правильное оформление «Даты составления документа» в платежном поручении.**

Ответы:

- 1) 5.06.17;
- 2) 05.06.17;

- 3) 5.06.2017;
- 4) 05.06.2017.

**Вопрос 9. Найдите правильное оформление «Суммы прописью» в платежном поручении.**

Ответы:

- 1) Двадцать пять тысяч руб. 52 коп.;
- 2) Двадцать пять тысяч руб. пятьдесят две коп.
- 3) Двадцать пять тысяч рубль 52 копейка;
- 4) Двадцать пять тысяч рублей 52 копейки.

**Вопрос 10. Найдите обязательные элементы платежного поручения.**

Ответы:

- 1) место нахождения плательщика и номер его телефона;
- 2) наименование плательщика;
- 3) банк плательщика и номер расчетного счета в банке.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Тема 3.2 Расчеты платежными требованиями**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (З. 8):**

- 1) Применение платежного требования в расчетах между хозяйственными субъектами.
- 2) Основные формы акцепта и отказов от акцепта.
- 3) Схема документооборота при расчетах платежным требованием.
- 4) Порядок оформления платежного требования.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Оформить платежный документ (платежное требование) (Б 3.2)**

Оформить 1 экземпляр

Форма контроля: самостоятельное оформление типового бланка.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции и нормативно-правовые требования оформить бланк платежного поручения по предложенным условиям.



**Оформить платежное требование экземпляр 1.**

Купля-продажа материальных ценностей Договор 280 от 20.сентября.2019 г. Сумма 7659 руб., в т.ч. НДС = 2161 руб.

Платежное требование № 405 оформлено 22 сентября.2019г., представлено в банк 28 сентября 2019 г.

Частичная оплата счета –5 855 руб.

Номер заявления о частичном платеже 27, номер платежного ордера 29, дата 28 сентября 2019 г.

Срок акцепта – 3 дня

Работник банка Сойкин В.В.

**Покупатель ПАО «Утес»**

Публичное общество УТЕС (ПАО «Утес»)

Руководитель Иванов Иван Иванович

Главный бухгалтер Ухова Мария Петровна

ИНН: 7302006409 КПП: 730350001

Р/С: 40702950700340008302 в Ульяновском филиале ПАО АКБ «Россельхозбанк» г. Ульяновск

К/С: 3010181000000000178 БИК 04458178

**Продавец ООО «КАРИ»**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРИ" ИНН 7702764909, КПП 770801001, ОГРН 1117746491500, ОКПО 92543151

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРИ" Поляков Николай Валерьевич, главный бухгалтер Семенова Анастасия Михайловна

Р/С: 40702220300340007565 в ПАО АКБ «Связьбанк» г. Ульяновск

К/С: 3010181000000000178 БИК 04478315

0401061

\_\_\_\_\_  
Поступ. в банк  
плат.

\_\_\_\_\_  
Оконч.  
срока  
акцепта

\_\_\_\_\_  
Списано со  
сч. плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ  
ТРЕБОВАНИЕ N**

	Дата	Вид платежа
Условие оплаты		Срок для акцепта
Сумма прописью		
ИНН	Сумма	
	Сч. N	
Плательщик	БИК	

Банк плательщика	Сч. N			
Банк получателя	БИК			
	Сч. N			
ИНН	Сч. N			
Получатель	Вид оп.		Очер. плат.	
	Наз.пл.		Рез. поле	
	Код			
Назначение платежа				
Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов				
Подписи			Отметки банка получателя	

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

**Форма контроля:** самостоятельное оформление типового бланка.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции и нормативно-правовые требования оформить бланк платежного требования по предложенным условиям.

**Тестовые задания по теме (Т.1.4) :**

**Вопрос 1** Найдите определение понятия «платежное требование»?

Ответы:

- 1) – это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк;
- 2) - это расчетный документ, который применяется при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором;
- 3) это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других организаций и предприятий на основе товарных, расчетных и денежных документов.

**Вопрос 2.** Что означает последующая форма акцепта?

Ответы:

- 1) что плательщик обязан по каждому расчетному документу, содержащему требование поставщика на оплату, заявить в письменной форме либо свое согласие на оплату, либо отказ от акцепта;
- 2) что плательщик письменно уведомляет банк только об отказе акцепта. Не заявленные в условленный срок отказы расцениваются банком как согласие плательщика на оплату (молчаливый акцепт);
- 3) что плательщик свое согласие на оплату требования поставщика дает до списания денег с его счета;
- 4) немедленную оплату расчетных документов по мере их поступления в банк в течение операционного дня банка.

**Вопрос 3. Платежное требование составляется на бланке формы ...**

Ответы:

- 1) 0401060;
- 2) 0401061;
- 3) 0401071.

**Вопрос 4. Сколько экземпляров платежного требования чаще всего сдается в банк?**

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три;
- 4) четыре.

**Вопрос 5. Кем выписывается платежное требование?**

Ответы:

- 1) плательщиком;
- 2) получателем средств;
- 3) банком плательщика;
- 4) банком получателя средств.

**Вопрос 6. Является ли бланк платежного требования стандартизированным?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) по усмотрению банков.

**Вопрос 7. К какой очередности относится вид платежа – компенсация вреда, причиненного жизни и здоровью работника, взысканная по решению суда (по исполнительным документам)**

Ответы:

- 1) 1-ая очередь;
- 1) 2-ая очередь;
- 2) 3-ья очередь;
- 3) 4-ая очередь;
- 4) 5-ая очередь.

**Вопрос 8. Допустимые формы оформления платежного требования?**

Ответы:

- 1) в электронной форме;

- 2) на бумажном носителе;
- 3) устно.

**Вопрос 9. В поле «вид оплаты» в платежном требовании проставляется?**

Ответы:

- 1) 01;
- 2) 02;
- 3) 06

**Вопрос 10. Найдите правильное оформление «Суммы прописью» в платежном требовании.**

Ответы:

- 1) Двадцать пять тысяч руб. 52 коп.;
- 2) Двадцать пять тысяч руб. пятьдесят две коп.
- 3) Двадцать пять тысяч рубль 52 копейка;
- 4) Двадцать пять тысяч рублей 52 копейки.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Тема 3.3 Расчеты по аккредитиву**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии

**Подготовить ответы на вопросы (3.9):**

- 1) Особенности расчетов аккредитивами.
- 2) Участники аккредитивных расчетов.
- 3) Аккредитив банка и его виды.
- 4) Особенности оформления аккредитива.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Оформить платежный документ (аккредитив) (Б 3.3)**

**Оформить платежный документ (аккредитив)** на основании следующих данных:

Купля-продажа имущества Стоимость 5058 тыс. руб., в т.ч. НДС = 601345 руб.

Продавец ООО «Святогор»

Покупатель Утес

Счет – фактура № 35 от 7.09.2015 г.

Платежный документ представлен в банк 12.09.2015 г.

Частичная оплата счета – 4805 тыс. руб.

Номер заявления о частичном платеже 2, номер платежного ордера 24, дата 12.09.2015 г.

**Публичное общество УТЕС**

Форма собственности: Публичное АО

Название: УТЕС

Адрес: Россия, Ульяновская обл, Ульяновск, 432071, ул. Крымова, д. 14

Руководитель Иванов Иван Иванович

Главный бухгалтер Ухова Марья Петровна

Банковские реквизиты ИНН: 7302006409 КПП: 730350001

Р/С: 40702950700340008302 в Ульяновском филиале ПАО АКБ «БинБАНК» г. Ульяновск

К/С: 3010181000000000178 БИК 04458178

**ООО «ТК «СВЯТОГОР»**

Регион: Ульяновская область.

Адрес: г. Ульяновск, ул. 40 лет Победы, д. 29.

Генеральный директор ООО «ТК «СВЯТОГОР» — Яковлев Владимир Леонидович.

Главный бухгалтер Смирнова Лидия Григорьевна

ИНН: 7328032574 ОКПО: 25362201

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТОРГОВЫЙ КОМПЛЕКС «СВЯТОГОР»**

Банковские реквизиты ИНН: 7303006406 КПП: 730350001

Р/С: 40702810700250009202 в ПАО АКБ «Венкц» г. Ульяновск

К/С: 30101810000000000162 БИК: 044583162

**АККРЕДИТИВ №**

0401063

\_\_\_\_\_  
Дата

\_\_\_\_\_  
Вид платежа

Сумма прописью				
ИНН	Сумма			
	Сч. №			
Плательщик	БИК			
	Сч. №			
Банк плательщика	БИК			
	Сч. №			
Банк получателя	Сч. № (40901)			
ИНН	Вид оп.		Срок дейст. аккредит.	
	Наз. пл.			
Получатель	Код		Рез. поле	
Вид аккредитива				
Условие оплаты				

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

№ сч. получателя

---

Подписи

Отметки банка

М.П.

**Форма контроля:** самостоятельное оформление типового бланка.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции и нормативно-правовые требования оформить бланк аккредитива по предложенным условиям.

**Тестовые задания по теме (Т.1.5) :**

**Вопрос 1. Найдите определение аккредитива**

Ответы:

1) это договор, заключаемый по инициативе покупателя (заявителя аккредитива), согласно которому банк-эмитент обязан осуществить платеж в пользу поставщика товара или услуги в случае предоставления документов, предусмотренным в этом аккредитиве.

2) это банковская услуга, подразумевающая передачу через банк финансовых и/или коммерческих документов покупателю с последующим получением от покупателя положенного в соответствии с переданными документами платежа.

**Вопрос 2 Аккредитив принимается банком...**

Ответ:

1) при отсутствии средств на счете плательщика;  
2) только при наличии достаточных средств на счете плательщика;  
3) наличие средств на расчетном счете не влияют на принятие платежного поручения банком.

**Вопрос 3. К какой очередности относиться вид платежа – компенсация вреда, причиненного жизни и здоровью работника, взысканная по решению суда (по исполнительным документам)**

Ответы:

- 1) 1-ая очередь;
- 2) 2-ая очередь;
- 3) 3-ья очередь;
- 4) 4-ая очередь;
- 5) 5-ая очередь;

б) 6-ая очередь.

**Вопрос 4. Найдите правильно оформленную в аккредитиве запись о «Дате составления документа»**

Ответы:

- 1) 9.05.15;
- 2) 09.05.15;
- 3) 09.05.2015;
- 4) 9.05.2015;
- 5) 09.05.2015 г..

**Вопрос 5. Обязательно ли указывать в аккредитиве информацию о покупателе (Наименование, ИНН и расчетный счет)**

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет;
- 3) По желанию сторон.

**Вопрос 6. К какой очередности относиться вид платежа – купля-продажа товарно-материальных ценностей.**

Ответы:

- 1) 1-ая очередь;
- 2) 2-ая очередь;
- 3) 3-ья очередь;
- 4) 4-ая очередь;
- 5) 5-ая очередь;
- 6) 6-ая очередь.

**Вопрос 7. Сумма прописью в аккредитиве оформляется..**

Ответы:

- 1) Сто семьдесят рубль 22 копейка;
- 2) сто семьдесят рублей двадцать две копейки;
- 3) Сто семьдесят рублей 22 копейки.

**Вопрос 8. Найдите правильно оформленную в аккредитиве запись о «Номер документа»**

Ответы:

- 1) 237.35;
- 2) 23000;
- 3) 23713.

**Вопрос 9. При отсутствие копеек в расчетной сумме в аккредитиве прописью оформляется...**

Ответы:

- 1) -00 копеек;
- 2) Информацию о копейках не указывается;
- 3) Информация о копейках не указывается, но записывается «=»,

**Вопрос 10. Возможна ли частичная оплата по аккредитиву?**

Ответы:

- 1) Да – она обязательна;
- 2) Да – при определенных условиях;

3) Нет.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

### **Тема 3.4. Расчеты чеками**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3. 10)**

- 1) Чековая форма расчетов.
- 2) Особенности товарного чека.
- 3) Особенности денежного чека.
- 4) Требования к оформлению чеками.
- 5) Схема документооборота при расчетах платежным требованием.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Оформить платежный документ (чеки) (Б 3.4)**

**Оформить заявку на денежную чековую книжку 10 денежных чеков с № 364731 по 364740. Дата 9.09.2017 г. и денежный чек**

Купля-продажа канцелярских товаров наличными деньгами Стоимость 2508 руб., в т.ч. НДС = 345 руб.

Чек оформлен 10.09.2017 г.

Покупатель Утес

Форма собственности: Публичное АО

Название: УТЕС

Адрес: Россия, Ульяновская обл, Ульяновск, 432071, ул. Крымова, д. 14

Руководитель Иванов Иван Иванович

Главный бухгалтер Ухова Марья Петровна

Кассир Иванова Мария Петровна

**Банковские реквизиты**

**ИНН:** 7302006409

**КПП:** 730350001

**Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе:** серия 73 №002680071



ОГРН: 1027301167211

ОКПО: 07565461

Р/С: 40702950700340008302 в Ульяновском филиале ПАО АКБ «БинБАНК» г. Ульяновск

К/С: 3010181000000000178 БИК 04458178

(наименование предприятия, организации)

### ЗАЯВЛЕНИЕ №

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Просим выдать по нашему счету

№ \_\_\_\_\_

1. Денежных чековых книжек \_\_\_\_\_ шт. по \_\_\_\_\_ листов  
количество прописью \_\_\_\_\_ количество \_\_\_\_\_

2. Расчетных « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ листов  
с депонированием лимита \_\_\_\_\_

3. Лимитированных « \_\_\_ » с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ листов  
шт. \_\_\_\_\_

счета (указать вид счета) \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ листов  
лимит установить в сумме руб. \_\_\_\_\_

4. Нелимитированных чековых книжек \_\_\_\_\_ шт. по \_\_\_\_\_ листов

Для расчетов с \_\_\_\_\_

Чеки обязуемся хранить по ключом, в безопасном от огня и хищения помещении

Чековые книжки доверяем получить нашему сотруднику \_\_\_\_\_

подпись которого \_\_\_\_\_ удостоверяем.

**Печать и подписи клиента**

Кассе: указанное в заявлении количество чековых книжек выдать

**Руководитель учреждения банка**

**Экономист**

Денежные чековые книжки с бланками за

№№ \_\_\_\_\_

от-до \_\_\_\_\_

Расчетные \_\_\_\_\_ №№ \_\_\_\_\_

Лимитированные \_\_\_\_\_ №№ \_\_\_\_\_

**Выдал кассир**

**Получил**

Форма № 896

### ТАЛОН В КАССУ

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Счет № \_\_\_\_\_

Для оформления получено чековых книжек

1. Денежн. \_\_\_\_\_ шт.

с № \_\_\_\_\_

по № \_\_\_\_\_

2. Расчетн. \_\_\_\_\_ шт.

с № \_\_\_\_\_

по № \_\_\_\_\_

3. Лимитир. \_\_\_\_\_ шт.

с № \_\_\_\_\_

по № \_\_\_\_\_

**Бухгалтер**

Чековые книжки с пересчетом количества чеков от бухгалтера принял

**Кассир**

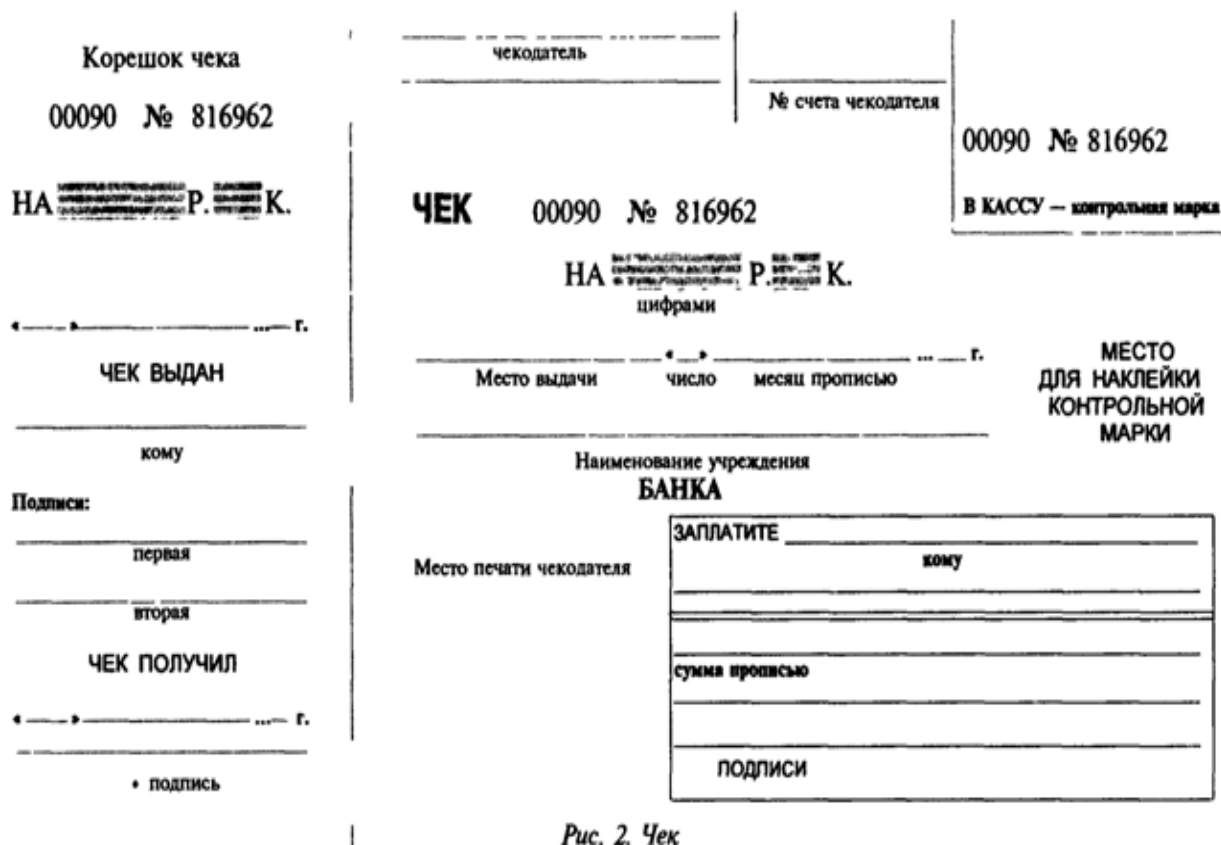


Рис. 2. Чек

**Форма контроля:** самостоятельное оформление типового бланка.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции и нормативно-правовые требования оформить бланка чек по предложенным условиям.

**Тестовые задания по теме (Т.1.6) :**

**Вопрос 1. Кто может выступать в качестве плательщика по чеку?**

Ответы:

- 1) Только банк чекодателя, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться;
- 2) Только банк чекодержателя;
- 3) И банк чекодателя, и банк чекодержателя.

**Вопрос 2. Допускается ли отзыв чека по истечении срока для его предъявления?**

Ответ:

- 1) Допускается;
- 2) Не допускается.

**Вопрос 3. Непокрытые расчетные чеки это ....**

Ответы:

- 1) это чеки, средства по которым предварительно депонированы клиентом-чекодателем на отдельном банковском счете “Расчетные чеки”, что обеспечивает гарантию платежа по данным чекам;

2) чеки, платежи по которым гарантируются банком. В этом случае банк гарантирует чекодателя при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка.

**Вопрос 4. Какие данные указываются на обратной стороне чека?**

Ответы:

- 1) наименование банка-плательщика и его реквизиты;
- 2) чек выписан на сумму, не превышающую лимит по нему;
- 3) название “Чековая карточка” и ее номер;
- 4) подписи чекодателя в чеке и чековой карточке идентичны;
- 5) наименование чекодателя;
- 6) номера счета чекодателя в чеке и карточке одинаковы.

**Вопрос 5. Найдите определение «чека»?**

Ответы:

- 1) письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму;
- 2) требование поставщика к покупателю уплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг;
- 3) посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя. За выполнение инкассо банки взимают комиссионные.

**Вопрос 6. Считаются ли бланки чеков – бланками строгой отчетности?**

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

**Вопрос 7. Является ли правильным высказывание, что депонированные чеки предусматривают предварительное перечисление на отдельный лицевой счет соответствующей суммы, что обеспечивает гарантию платежа по данным чекам.**

Ответы:

- 1) правильным;
- 2) не правильным.

**Вопрос 8. В течение какого времени чек должен быть предъявлен к оплате?**

Ответы:

- 1) в течение 10 дней, не считая дня выписки;
- 2) в течение 10 дней считая день выписки.

**Вопрос 9. Каким документом регулируется использование чеков в хозяйственной практике?**

Ответы:

- 1) Конституцией РФ;
- 2) Гражданским кодексом РФ;
- 3) Договорами между банком и клиентом.

**Вопрос 10. Именной чек – это...**

Ответы:

- 1) чек, перечеркнутый на лицевой стороне двумя параллельными линиями;

2) выписывается в пользу определенного лица или по его приказу, т. е. чекодатель (индоссант) может передать его новому владельцу (индоссату) с помощью индоссаменты;

3) выписан на предъявителя;

4) выписан на определенное лицо.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Тема 3.5 Расчеты по инкассо**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,

- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,

- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (З. 11)***

1) Понятие инкассо и возможности его применения.

2) Виды инкассо

3) Условия, предлагаемые банком России

4) Схема и особенности расчетов по инкассо

5) Особенности оформления инкассового поручения.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

***Оформить платежный документ (инкассовое поручение) (Б 3.5)***

Купля-продажа материальных ценностей Договор 705 от 2 августа 2019 г. Сумма 9332 руб. 87 коп, в т.ч. НДС = 3321 руб.

Платежное требование № 145 оформлено 22 августа 2019 г., представлено в банк 28 августа 2019 г.

Частичная оплата счета –3332 руб.

Номер заявления о частичном платеже 237, номер платежного ордера 129, дата 28 августа.2019 г.

Работник банка Сойкин В.В.

**Покупатель: ООО «ТК «СВЯТОГОР», ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТОРГОВЫЙ КОМПЛЕКС «СВЯТОГОР»**

Генеральный директор ООО «ТК «СВЯТОГОР» — Яковлев Владимир Леонидович.

Главный бухгалтер Смирнова Лидия Григорьевна

**ИНН:** 7303006406 **КПП:** 730350001

**Р/С:** 40702810700250009202 в Ульяновском филиале ПАО АКБ «НОВИКОМБАНК» г. Ульяновск

**К/С:** 30101810000000000162 **БИК:** 044583162

**Продавец: Ульяновский филиал ООО «ЛЕНТА» Общество с ограниченной ответственностью "Лента" филиал в г. Ульяновск**

Номер Государственной регистрации (ОГРН) 1037832048605

ИНН 7814148471

КПП 780850003

ФИО руководителя Дюннинг Ян Гезинюс

Главный бухгалтер Осипов Константин Львович

**Р/С:** 40702220300340003219 в ПАО АКБ «Венец» г. Ульяновск

**К/С:** 30101810000000000219

**БИК** 04478319

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N**

		Дата	Вид платежа	
Сумма прописью				
ИНН	КПП	Сумма		
		Сч. N		
Плательщик		БИК		
		Сч. N		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. N		
Банк получателя		Сч. N		
ИНН	КПП	Сч. N		
		Вид оп.	Очер. плат.	

Получатель				Наз.пл.	
				Код	Рез. поле

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

**Форма контроля:** самостоятельное оформление типового бланка.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции и нормативно-правовые требования оформить бланк инкассового поручения по предложенным условиям.

**Тестовые задания по теме (Т 1.7):**

**Вопрос 1. Классификационный номер инкассового поручения?**

Ответы:

- 1) 0401066;
- 2) 0401063;
- 3) 0401071.

**Вопрос 2. Инкассовый ордер оформляется...**

Ответы:

- 1) Получателем;
- 2) Плательщиком;
- 3) Банком получателя;
- 4) Банком плательщика.

**Вопрос 3. Допустимые формы оформления инкассового поручения?**

Ответы:

- 1) в электронной форме;
- 2) на бумажном носителе;
- 3) устно.

**Вопрос 4. Допустимы ли в инкассовом ордере подчистки, помарки и исправления?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;

3) на усмотрение банка.

**Вопрос 5. Что представляет собой инкассо?**

Ответы:

1) это банковская услуга, подразумевающая передачу через банк финансовых и/или коммерческих документов покупателю с последующим получением от покупателя положенного в соответствии с переданными документами платежа;

2) это договор, заключаемый по инициативе покупателя (заявителя аккредитива), согласно которому банк-эмитент обязан осуществить платеж в пользу поставщика товара или услуги в случае предоставления документов.

**Вопрос 6. Сумма прописью в инкассовом поручении оформляется..**

Ответы:

1) Сто семьдесят рубль 22 копейка;

2) сто семьдесят рублей двадцать две копейки;

3) Сто семьдесят рублей 22 копейки.

**Вопрос 7. Что представляет собой инкассо?**

Ответы:

1) это банковская услуга, подразумевающая передачу через банк финансовых и/или коммерческих документов покупателю с последующим получением от покупателя положенного в соответствии с переданными документами платежа;

2) это договор, заключаемый по инициативе покупателя (заявителя аккредитива), согласно которому банк-эмитент обязан осуществить платеж в пользу поставщика товара или услуги в случае предоставления документов.

**Вопрос 8. Возможна ли частичная оплата по инкассовому поручению?**

Ответы:

1) Да – она обязательна;

2) Да – при определенных условиях;

3) Нет.

**Вопрос 9. Указывается ли информация о КПП покупателя и платежа в инкассовом поручении, при оплате налогов?**

Ответы:

1) да;

2) нет;

3) по желанию плательщика.

**Вопрос 10. Найдите правильно оформленную в инкассовом поручении запись о «Дате составления документа»**

Ответы:

1) 9.05.15;

2) 09.05.15;

3) 09.05.2015;

4) 9.05.2015;

5) 09.05.2015 г..

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

### **Тема 3.6. Прочие виды безналичных расчетов в денежной форме**

#### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

#### ***Подготовить ответы на вопросы (3. 12)***

- 1) Особенности расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
- 2) Участники и схема расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
- 3) Особенности расчетов в форме перевода электронных денежных средств.
- 4) Участники и схема расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

#### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

## **Раздел 4 Формы безналичных расчетов осуществляемых в не денежной форме**

### **Тема 4.1. Вексель и его использование в целях безналичного оборота**

#### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,

#### ***Подготовить ответы на вопросы (3 13)***

- 1) Характеристика и классификация векселей
- 2) Основные виды операций с векселями
- 3) Вексельная форма расчетов
- 4) Особенности оформления различных видов векселей.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

#### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.



### Кейс типовых задач (У 2. 2)

#### Задача 1

##### Определить номинал векселя

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Дисконтный вексель банка приобретен векселедержателем (руб.)	402800	21400
учетный процент – годовой (%)	9%	7%
вексельный срок	8 месяцев	1 год

##### Образец решения:

- 1) фактический процент (9% x 8 месяцев) : 12 месяцев = 6%
- 2) 402800 тыс. руб. : (1 + 0,06) = 380000 руб.

#### Задача 2.

##### Определить налог на операции с ценными бумагами

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
На бланке векселя указаны три суммы (руб.):		
1)	360000	821900
2)	352000	425450
3)	472000	213600

##### Образец решения:

Ставка налога 0,3% с меньшей суммы (352000 руб. x 0,3%) : 100% = 1056 руб.

#### Задача 3.

Рассчитать полную сумму, которую получит векселедержатель, при погашении банковского процентного векселя рассчитывается с момента выписки векселя.

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Вексельная сумма (руб.)	428000	245420
учетный процент – годовой (%)	6%	5%
вексельный срок	2 года	3 года

##### Образец решения:

428000 руб. x (1 + 0,06)<sup>2</sup> = 48090,8 руб.

#### Задача 4.

Определить на сколько выгодно досрочное погашение векселя векселедателю

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Вексельная сумма (руб.)	650000	887700
Вексельный срок	3 года	2 года

Учетный процент за вексельный срок	12%	18%
Досрочное погашение через	2 года	1 год
Текущий процент при досрочном погашении	15%	20%

**Образец решения:**

1) Сумму, которую векселедержатель получит при погашении векселя по окончании вексельного срока ( $650000 \text{ руб.} \times (1 + 0,12)^3 = 913203,2 \text{ руб.}$

2) Сумму, которую векселедержатель получит при погашении векселя по окончании вексельного срока ( $650000 \text{ руб.} \times (1 + 0,15)^2 = 859625 \text{ руб.}$

В случае досрочного погашения векселя векселедержатель теряет  $913203,2 \text{ руб.} - 859625 \text{ руб.} = 53578,2 \text{ руб.}$

**Задача 5.**

**Определить сумму которую получит векселедержатель (вексельную сумму + % + пени), если векселедатель просрочил дату погашения векселя.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Вексельная сумма (руб.)	250000	345300
Вексельный срок	1 год	6 месяцев
Учетный процент за вексельный срок	8%	16%
Количество дней просрочки	2 месяца (61 день)	20

**Образец решения:**

1) вексельная сумма с процентом  $250000 \text{ руб.} \times (1 + 0,08) = 270000 \text{ руб.}$

2)  $1/300$  ставки рефинансирования за каждый день просрочки ( $1/300 \times 0,08$ )  $\times 270000 \text{ руб.} \times 61 \text{ день} = 4392 \text{ руб.}$

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

**Тестовые задания по теме (Т 1.8):**

**Вопрос 1. Найдите основную характеристику товарного векселя –**

Ответы:

- 1) Выписывается в результате сделки по коммерческому кредиту;
- 2) Выписывается при предоставлении ссуды в денежной форме;
- 3) Выполняет роль депозитного сертификата;
- 4) Покупатель акцептует пустой формуляр векселя, которые заполняется впоследствии продавцом;
- 5) Выписывается с целью последующего учета в банке от имени реально существующего предприятия;
- 6) Выписывается с целью последующего учета в банке от имени несуществующих предприятий;
- 7) Выписывается для обеспечения ссуды ненадежного заемщика.

**Вопрос 2. Простой вексель выписывается и подписывается...**

Ответы:

- 1) кредитором и содержит приказ должнику оплатить в указанный срок обозначенную в векселе сумму третьему лицу;
- 2) должником и содержит его безусловное обязательство уплатить кредитору определенную сумму в обусловленный срок в определенном месте.

**Вопрос 3. Кем является трассант?**

Ответы:

- 1) кредитор;
- 2) должник;
- 3) получатель платежа.

**Вопрос 4. Индоссамент – это....**

Ответы:

- 1) передаточная надпись на оборотной стороне векселя или на добавочном листе;
- 2) дополнительный лист к векселю;
- 3) действие по передачи векселя;
- 4) вексельное поручительство.

**Вопрос 5. Соло-векселем это –**

Ответы:

- 1) простой вексель;
- 2) переводной вексель.

**Вопрос 6. Найдите основную характеристику финансового векселя –**

Ответы:

- 1) Выписывается в результате сделки по коммерческому кредиту;
- 2) Выписывается при предоставлении ссуды в денежной форме;
- 3) Выполняет роль депозитного сертификата;
- 4) Покупатель акцептует пустой формуляр векселя, которые заполняется впоследствии продавцом;
- 5) Выписывается с целью последующего учета в банке от имени реально существующего предприятия;
- 6) Выписывается с целью последующего учета в банке от имени несуществующих предприятий;
- 7) Выписывается для обеспечения ссуды ненадежного заемщика.

**Вопрос 7. Переводной вексель выписывается и подписывается...**

Ответы:

- 1) кредитором и содержит приказ должнику оплатить в указанный срок обозначенную в векселе сумму третьему лицу;
- 2) должником и содержит его безусловное обязательство уплатить кредитору определенную сумму в обусловленный срок в определенном месте.

**Вопрос 8. Кем является трассат?**

Ответы:

- 1) кредитор;
- 2) должник;
- 3) получатель платежа.

**Вопрос 9. Аллонже – это....**

Ответы:

- 1) передаточная надпись на оборотной стороне векселя или на добавочном листе;
- 2) дополнительный лист к векселю;
- 3) действие по передачи векселя;
- 4) вексельное поручительство.

### **Вопрос 10. Тратта – это –**

Ответы:

- 1) простой вексель;
- 2) переводной вексель.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

### **Тема 4.2. Прочие виды безналичных расчетов в не денежной форме**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3 14)**

- 1) Расчеты путем прекращения обязательств зачетом требований.
- 2) Расчеты по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинговые расчеты).
- 3) Расчеты при переходе прав кредитора к другому лицу (цессия).
- 4) Расчеты путем перевода должником своего долга на другое лицо.
- 5) Расчеты по договорам мены.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тестовые задания по теме (Т 1.9):**

**Вопрос 1. К какой форме расчетов относятся расчеты, осуществляемые в виде прямого дебетирования?**

Ответы:

- 1) к денежной;
- 2) к неденежной;
- 3) к 1 и 2 форме.

**Вопрос 2. Расчеты, осуществляемые в виде перевода денежных средств по требованию получателя средств – относятся к расчетам по договору мены?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) зависят от условий сделки (договора).

**Вопрос 3. Расчеты, осуществляемые путем прекращения обязательств зачетом требований – относятся к расчетам по бартерным сделкам?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) зависят от условий сделки (договора).

**Вопрос 4. По договору прямого дебетирования - бенефициар – это...**

Ответы:

- 1) плательщик;
- 2) получатель средств;
- 3) банк плательщика;
- 4) банк получателя

**Вопрос 5. Расчетные банковские карты предназначены для...**

Ответы:

- 1) совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента;
- 2) совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;
- 3) совершения ее держателем - физическим лицом операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем - физическим лицом, или денежных средств, поступивших в кредитную организацию - эмитент в пользу держателя - физического лица.

**Вопрос 6. При расчетах электронными деньгами – расчетный агент - это...**

Ответы:

- 1) владелец банковской карты, в качестве которого выступает физическое или юридическое лицо, заключившее с банком-эмитентом договор банковского счета, предусматривающий совершение операций с использованием банковских (платежных карт);
- 2) владелец банковской карты, а также уполномоченное им лицо (если владельцем банковской карты является юридическое лицо);
- 3) банк, осуществивший эмиссию банковской карты и заключивший с ее владельцем договор, предусматривающий совершение операций с использованием банковской карты;
- 4) кредитная организация, осуществляющая расчеты с торговыми организациями и организациями, оказывающими услуги по операциям, совершаемым с использованием банковских карт;
- 5) организация, осуществляющая торговлю или оказывающая услуги, принявшая на себя обязательства по договорам с иными участниками расчетов с применением банковских карт по приему документов, составленных с использованием банковских карт, с последующей их оплатой в порядке эквайринга;

б) организация, занимающаяся составлением документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием платежных карт за определенный период времени;

7) кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт.

**Вопрос 7. Найдите определение понятия «неденежная форма расчетов»?**

Ответы:

1) вариант покрытия задолженности (взаимных обязательств) без применения денежных средств;

2) возможность покрытия задолженности (взаимных обязательств) с применением денежных средств.

**Вопрос 8. Наличные и безналичные денежные средства – это наиболее ликвидный актив предприятий и организаций?**

Ответы:

1) да;

2) нет;

3) наличные денежные средства да, безналичные нет.

**Вопрос 9. Бартерная сделка ...**

Ответы:

1) ограничивает число сторон (два участника);

2) не ограничивает число участников сделки.

**Вопрос 10. Возможно ли включение в торговый кредит уплаты процентов?**

Ответы:

1) да;

2) нет.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Раздел 5. Открытие, ведение и закрытие счета**

**Тема 5.1. Общие требования к работе коммерческого банка с клиентом при открытии, ведении и закрытии банковского счета**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,

- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,

- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3 15)**

1) Общие сведения об открытии счета

2) Виды открываемых счетов

3) Требования предъявляемые банком к клиенту при открытии счета.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 5.2. Порядок открытия банковского счета**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3 16)**

- 1) Порядок открытия счета
- 2) Документы, необходимые для открытия банковского счета.
- 3) Договор банковского счета с клиентом
- 4) Порядок организации контроля за правильностью оформления и полнотой предоставляемых документов необходимых для открытия счетов клиентам.
- 5) Права и обязанности клиентов при открытии, ведении и закрытии счета.
- 6) Права и обязанности банка при открытии, ведении и закрытии счета.
- 7) Карточка с образцами подписей и Порядок заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Оформить Карточку с образцами подписей (Б 3.6)**

**Дата оформления 7.10.2019**

Форма собственности: Публичное АО

Название: УТЕС

Адрес:

Руководитель Иванов Иван Иванович

Главный бухгалтер Ухова Марья Петровна

Кассир Романова Любовь Викторовна

Россия, Ульяновская обл, Ульяновск, 432071, ул. Крымова, д. 14

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 6317080503**

**Банковские реквизиты**

**ИНН:** 7302006409

**КПП:** 730350001





№ счета \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(сокращенное наименование клиента  
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество		Образец подписи		Срок полномочий		
Дата заполнения			Образец оттиска печати			
Подпись клиента (владельца счета)						
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей			Выданы денежные чеки			
	дата	с №	по №	дата	с №	по №

**Форма контроля:** самостоятельное оформление типового бланка.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции и нормативно-правовые требования оформить карточку с образцами подписей и оттиском печати по предложенным условиям.

**Тестовые задания по теме (Т 1.10):**

**Вопрос 1. Кому могут быть открыты расчетные счета? Ответы:**

- 1) Юридическим лицам и их подразделениям;
- 2) Кредитным организациям и их филиалам;
- 3) Доверительным управляющим;
- 4) Индивидуальным предпринимателям;
- 5) Физическим лицам.

**Вопрос 2. Цель открытия счета доверительного управления? Ответы:**

- 1) совершение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- 2) для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью;
- 3) для организации расчетов внутри банковской системы;
- 4) для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

**Вопрос 3. В каком случае банк может отказать клиенту в открытии банковского счета?**

Ответы:

- 1) если представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены сведения в полном объеме;
- 2) если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения.

**Вопрос 4. Какую запись делает работник банка, на копии документов изготовленных клиентом самостоятельно и представленных в банк для открытия банковского счета?**

Ответы:

- 1) «сверено с оригиналом»;
- 2) «копия верна».

**Вопрос 5. Какое заполнение карточки считается правомочным?**

Ответы:

- 1) Заполняется с применением пишущей или электронно-вычислительной машины;
- 2) Ручкой с пастой зеленого или красного цвета;
- 3) ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета;
- 4) простым карандашом.

**Вопрос 6. Кому могут быть открыты текущие счета? Ответы:**

- 1) Юридическим лицам и их подразделениям;
- 2) Кредитным организациям и их филиалам;
- 3) Доверительным управляющим;
- 4) Индивидуальным предпринимателям;
- 5) Физическим лицам.

**Вопрос 7. Цель открытия корреспондентского счета? Ответы:**

- 1) совершение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- 2) для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью;
- 3) для организации расчетов внутри банковской системы;
- 4) для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

**Вопрос 8. В каком случае банк дает согласие на открытие банковского счета клиента?**

Ответы:

- 1) если представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены сведения в полном объеме;
- 2) если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения.

**Вопрос 9. Какую запись делает работник банка, на копии документов изготовленных банком на основании подлинников представленных клиентом для открытия банковского счета?**

Ответы:

- 1) «сверено с оригиналом»;
- 2) «копия верна».

**Вопрос 10. Какое заполнение карточки считается неправомочным?**

Ответы:

- 1) Заполняется с применением пишущей или электронно-вычислительной машины;
- 2) Ручкой с пастой зеленого или красного цвета;
- 3) ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета;
- 4) простым карандашом.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Тема 5.3. Порядок ведение банковского счета**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3 17)**

- 1) Порядок приема документов на обслуживание.
- 2) Порядок открытия и ведение картотеки при недостаточности средств на расчетном счете клиента.
- 3) Планирования операций с наличностью;
- 4) Лимитирование остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
- 5) Порядок выдачи наличных денежных средств.
- 6) Порядок предоставления выписки по счету и контроля за остатком средств на счете.
- 7) Порядок перевода на обслуживание в другой дополнительный офис.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

#### **Тема 5.4. Порядок закрытие банковского счета**

##### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

##### ***Подготовить ответы на вопросы (3 18)***

- 1) Общее положение о закрытии банковского счета
- 2) Процедура закрытие банковского счета

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

##### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

#### **Тема 5.5. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских вкладов и банковских счетов физическим лицам в банках**

##### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии

##### ***Подготовить ответы на вопросы (3 19)***

- 1) Основные направления выбора банковского вклада или банковского счета физическими лицами.
- 2) Общие требования к открытию, ведению и закрытию банковских вкладов и банковских счетов физическим лицам.
- 3) Основы страхования банковских вкладом российскими банками.

##### ***Кейс типовых задач ( 2.3)***

##### **Задача 1.**

**Определить сумму выплаты по договорам страхования банковского вклада при наступлении страхового случая по факту банкротства банка.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
У клиента в банке	2 срочных счета и 1 счет на предъявителя	3 срочных счета и 1 счет на предъявителя

На первом срочном счете (тыс. руб.)	800	500
На втором срочном счете (тыс. руб.)	900	700
На третьем срочном счете (тыс. руб.)	-	400
На счете на предъявителя (тыс. руб.)	300	200

#### Образец решения

Под страховое обеспечение не попадают вклады на предъявителя, т.е. под страховую защиту попадают 800 тыс. руб. + 900 тыс. руб. = 1700 тыс. руб.

Доля первого счета 800 тыс. руб. : 1700 тыс. руб. = 0,47

Доля второго счета 900 тыс. руб. : 1700 тыс. руб. = 0,53

Страховая выплата по первому вкладу 1400 тыс. руб. x 0,47 = 658 тыс. руб.

Страховая выплата по второму вкладу 1400 тыс. руб. x 0,53 = 742 тыс. руб.

Итого выпала = 658 тыс. руб. + 742 тыс. руб. = 1400 тыс. руб.

#### Задача 2.

**Определить сумму выплаты по договорам страхования банковского вклада при наступлении страхового случая по факту банкротства первого банка.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Срочный вклад в 1-ом банке (тыс. руб.)	650	770
Срочный вклад во 2-м банке (тыс. руб.)	910	820

#### Образец решения

Страховая выплата будет осуществлена только в размере 650 тыс. руб., при этом вклад в 1 банке будет закрыт, второй банк будет работать в обычном режиме.

#### Задача 3

**Определить сумму выплаты по договорам страхования банковского вклада при наступлении страхового случая по факту банкротства банка.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Срочный вклад в банке на территории РФ (тыс. руб.)	890	1280
Срочный вклад в филиале банка за пределами (тыс. руб.)	1210	420

#### Образец решения

Страховая выплата будет осуществлена только по вкладу находящемуся в банке на территории РФ 890 тыс. руб., вклад в филиале банка за пределами РФ не компенсируется.

#### Задача 4.

**Определить сумму выплаты по договорам страхования банковского вклада при наступлении страхового случая по факту банкротства банка.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Срочный вклад в банке открыт на 5 лет (тыс. руб.)	800	1200
Вклад открыт под ... годовых	12%	10%

(капитализированный процент)		
Срок вклада	5 лет	3 года
К моменту банкротства прошло	3 года	2 года

**Образец решения**

800 тыс. руб.  $\times (1 + 0,12)^3 = 1123,9$  тыс. руб.

**Задача 5.**

**Определить сумму выплаты по договорам страхования банковского вклада при наступлении страхового случая по факту банкротства банка.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Срочный вклад в банке (тыс. руб.)	1740	1580
Вклад эскроу (тыс. руб.)	8200	9820

**Образец решения**

Страховая выплата будут осуществлена отдельно по каждому из представленных счетов в пределах соответствующих нормативов, т.е. по срочному счету – 1400 тыс. руб., по счету эскроу 8200 тыс. руб.

**Задача 6.**

**Определить сумму выплаты по договорам страхования банковского вклада, если вклад открыт в иностранной валюте при наступлении страхового случая по факту банкротства банка.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Срочный вклад в банке (тыс. \$)	30	22
Курс валют на день банкротства установленный Банком России	65,5 руб. за 1 \$	72 руб. за 1 \$
Курс валют на день банкротства установленный банком в котором открыт вклад	61 руб. за \$	70,4 руб. за \$

**Образец решения**

Страховая выплата 30 тыс. \$  $\times 65,5$  руб. = 1965 тыс. руб., таким образом выплата будет равна 1400 тыс. руб.

**Задача 7**

**Определить сумму выплаты по договорам страхования банковского вклада, если физическое лицо имеет в банке и срочный вклад и договор кредита - при наступлении страхового случая по факту банкротства банка.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Срочный вклад в банке (тыс. руб.)	900	1200
Срок вклада	4 года	2 года
Вклад открыт под ... годовых (капитализированный процент)	14%	10%
Банкротство через	8 месяцев	6 месяцев
Кредитный договор на сумму (тыс. руб.)	1200	800

Клиент погасил свои обязательства по кредитному договору на сумму (тыс. руб.)	34	14
---	----	----

### **Образец решения**

Обязательства клиента на день банкротства банка 1200 тыс. руб. – 34 тыс. руб. = 1166 тыс. руб.

Обязательства банка перед клиентом 900 тыс. руб.  $\times (1 + (0,14 \times 8 : 12)) = 900$  тыс. руб.  $\times 0,0933 = 984$  тыс. руб.

Итого на момент страхового случая клиент должен банку 1166 тыс. руб. – 984 тыс. руб. = 182 тыс. руб.

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

## **Раздел 6. Организация безналичных расчетов через систему Интернет- Банк-Клиент**

### **Тема 6.1. Порядок пользование системой Интернет-Банк-Клиент**

#### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

#### **Подготовить ответы на вопросы (3 20)**

- 1) Понятие системы «Интернет Банк-клиент»
- 2) Обязанности сторон по работе в системе «Интернет Банк-клиент»
- 3) Срок действия Договора на обслуживание в Системе и порядок его расторжения.
- 4) Статусы, соответствующие текущим этапам обработки Электронных Документов в Системе.
- 5) Порядок использования сервиса «Центр финансового контроля».

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

## **Тема 6.2. Регламент банковского обслуживания с применением системы Интернет-Банк-Клиент**

#### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3 21)***

- 1) Условия и порядок осуществления электронного взаимодействия.
- 2) Обеспечения защиты информации от несанкционированного доступа.
- 3) Работа с ключами и одноразовыми паролями.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

***Тестовые задания по теме (Т 1.11):***

**Вопрос 1. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются Банком с обязательной проверкой представленных документов ...**

Ответы:

- 1) на соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- 2) соответствия подписи(ей) Клиента и (или) уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на расчетных (платежных) документах, денежных чеках подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента;
- 3) 1+2.

**Вопрос 2. Расчетные (платежные) документы на бумажном носителе принимаются банком....**

Ответы:

- 1) в течение Операционного времени приема Банком документов на бумажном носителе;
- 2) в течение Операционного времени приема документов в электронной форме;
- 3) независимо от Оперативного времени приема Банком документов.

**Вопрос 3. Расчетные (платежные) документы в валюте РФ на бумажном носителе принятые Банком в течение соответствующего Операционного времени:**

Ответы:

- 1) исполняются Банком не позднее рабочего дня, получения Банком такого документа;
- 2) исполняются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком такого документа;
- 3) исполняются Банком не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Банком такого документа.

**Вопрос 4. Операции по Счету осуществляются:**

Ответы:

- 1) в пределах сумм денежных средств на Счете на начало операционного дня Банка, если по Счету Банком не установлен иной режим;



2) без учета сумм денежных средств на Счете на начало операционного дня Банка.

**Вопрос 5. Что означает статус «на обработке»?**

Ответы:

1) соответствует электронному документу, доставленному в Банк, прошедшему процедуру предварительной проверки;

2) соответствует электронному документу прошедшему процедуру проверки на корректность заполнения Клиентом реквизитов электронному документу, соответствие документа требованиям, установленным действующим законодательством РФ и другим внутренним нормативным документам Банка;

3) соответствует электронному документу не прошедшему процедуру проверки принятую Банком;

4) соответствует электронному документу по которому проводятся процедуры, необходимые для обработки и исполнения документа;

5) соответствует электронному документу исполненному Банком, в результате проведения операции по счету Клиента.

**Вопрос 6. Электронный документ и документ на бумажном носителе являются**

Ответы:

1) Эквивалентными;

2) Документ на бумажном носителе важнее;

3) Документ в электронной форме является важнее.

**Вопрос 7. Подключение Клиента к Системе осуществляется только после?**

Ответы:

1) Открытия счета;

2) Подачи в банк клиентом заявления;

3) Утверждения правил обслуживания Клиентов в системе «Интернет Банк-Клиент».

**Вопрос 8. Изменения и (или) дополнения вносимые банком в Договор на обслуживание в Системе «Интернет Банк-Клиент» начинают действовать?**

Ответы:

1) до дня их вступления в силу;

2) со дня вступления в силу;

3) Только после подписания нового договора.

**Вопрос 9. Информировать друг друга обо всех случаях невозможности расшифровки электронных документов необходимо в сроки?**

Ответы:

1) не позднее следующего рабочего дня со дня приема Банком документов в электронной форме;

2) в течение 24 (Двадцати четырех) часов с момента обнаружения;

3) немедленно приостановить операции по Счету Клиента;

4) не менее, чем за 7 (Семь) рабочих дней путем размещения соответствующего объявления.

**Вопрос 10. Приём электронных документов Клиента банком начиная?**

Ответы:

1) с момента заключения Договора с Банком;

2) с дня окончания срока действия Договора;

3) с дня расторжения Договора.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

## **Раздел 7. Организация работы с лицевыми счетами**

### **Тема 7.1. Бюджетная система**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3 22)***

- 1) Понятие бюджетное устройства.
- 2) Понятие бюджетная система.
- 3) Формирование консолидированного бюджета.
- 4) Принципы бюджетной системы.
- 5) Бюджетное законодательство.
- 6) Бюджетный процесс и участники бюджетного процесса.
- 7) Этапы бюджетного процесса.
- 8) Бюджетный кодекс об исполнении бюджета.
- 9) Исполнение бюджетов по доходам.
- 10) Исполнение бюджета по расходам.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

***Тестовые задания по теме (Т 1.12):***

**Вопрос 1. Найдите правильное определение категории «Государственный бюджет»?**

Ответы:

1) это централизованный фонд финансовых ресурсов, финансовый план государства, имеющий статус закона на соответствующий год, форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения деятельности государства и местного самоуправления;

2) это централизованный фонд финансовых ресурсов, имеющий статус закона на соответствующий год, формируемый государственными органами и органами местного самоуправления в целях выполнения им своих экономических функций;

1) это система налогово-бюджетных взаимоотношений органов власти и управления различных уровней на всех стадиях бюджетного процесса;

2) это сложный механизм регулирования федеральных отношений;

3) это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

4) это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов.

### **Вопрос 2. Найдите определение понятия «доходы бюджета»?**

Ответы:

1) – это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицита бюджетов денежной системы РФ, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ;

2) – это орган государственной власти, орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящейся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств бюджетное учреждение, имеющее право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств за счет средств соответствующего бюджета;

3) – это поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

4) – это выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

5) - это превышение доходов бюджета над его расходами;

6) - это превышение расходов бюджета над его доходами;

7) - это равенство доходов бюджета и его расходов.

### **Вопрос 3. В какой форме предоставляется финансовая помощь, оказываемая на безвозмездной и безвозвратной основах?**

Ответы:

1) дотации;

2) бюджетные кредиты;

3) субвенции;

4) субсидии.

### **Вопрос 4. В чем заключается принцип – единства бюджетной системы РФ?**

Ответы:

1) единство бюджетного законодательства, принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации, санкций за нарушение бюджетного законодательства;

2) закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы РФ;

3) право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечить сбалансировать соответствующих бюджетов и использования бюджетных средств, осуществлять бюджетный процесс и т.д.;

4) определения бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;

5) все доходы и расходы бюджетов и другие обязательные поступления отражаются в бюджетах в полном объеме;

б) объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов и доходов полученных от источников финансирования дефицита бюджета;

7) при исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатель бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов;

8) все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов и поступлений из источников финансирования его дефицита;

9) опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении;

10) показатели бюджета основываются на прогнозе социально-экономического развития территории;

11) бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств;

12) исключение возможности получения распорядителями и получателями бюджетных средств ассигнований и лимитов бюджетных обязательств от иных кроме вышестоящих для них главных распорядителей или распорядителей бюджетных средств;

13) зачисление всех доходов и средств из источников финансирования дефицита бюджета на единый счет бюджета и осуществление расходов с этого счета.

**Вопрос 5. Сколько уровней входит в бюджетную систему РФ (в соответствии с 10 ст. БК РФ).**

Ответы:

- 1) 1;
- 2) 2;
- 3) 3;
- 4) 4.

**Вопрос 6. Форма, в которой разрабатывается и утверждается федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов?**

Ответы:

- 1) закона;
- 2) правовых актов.

**Вопрос 7. Найдите определение понятия «классификация бюджета»?**

Ответы:

1) – это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицита бюджетов денежной системы РФ, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ;

2) – это орган государственной власти, орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящейся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств бюджетное учреждение, имеющее право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств за счет средств соответствующего бюджета;

3) – это поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

4) – это выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

5) это превышение доходов бюджета над его расходами;

6) это превышение расходов бюджета над его доходами;

7) это равенство доходов бюджета и его расходов.

**Вопрос 8. В какой форме предоставляется финансовая помощь, оказываемая на возмездной и возвратной основах?**

Ответы:

- 1) дотации;
- 2) бюджетные кредиты;
- 3) субвенции;
- 4) субсидии.

**Вопрос 9. В чем заключается принцип – разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ**

Ответы:

1) единство бюджетного законодательства, принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации, санкций за нарушение бюджетного законодательства;

2) закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы РФ;

3) право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечить сбалансировать соответствующих бюджетов и использования бюджетных средств, осуществлять бюджетный процесс и т.д.;

4) определения бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;

5) все доходы и расходы бюджетов и другие обязательные поступления отражаются в бюджетах в полном объеме;

6) объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов и доходов полученных от источников финансирования дефицита бюджета;

7) при исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатель бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов;

8) все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов и поступлений из источников финансирования его дефицита;

9) опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении;

10) показатели бюджета основываются на прогнозе социально-экономического развития территории;

11) бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств;

12) исключение возможности получения распорядителями и получателями бюджетных средств ассигнований и лимитов бюджетных обязательств от иных кроме вышестоящих для них главных распорядителей или распорядителей бюджетных средств;

13) зачисление всех доходов и средств из источников финансирования дефицита бюджета на единый счет бюджета и осуществление расходов с этого счета.

**Вопрос 10. Сколько уровней входит в бюджетную систему РФ (фактически).**

Ответы:

- 1) 1;
- 2) 2;
- 3) 3;
- 4) 4.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

### **Тема 7.2. Открытие лицевых счетов**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3 23)**

- 1) Общее положение и законодательные требования при работе с лицевыми счетами.
- 2) Участники бюджетного процесса, кому открываются лицевые счета.
- 3) Виды лицевых счетов открываемых Федеральным казначействам.
- 4) Порядок нумерации лицевых счетов;
- 5) Особенности открытия лицевых счетов отдельным категориям получателей бюджетных средств.
- 6) Документы предоставляемые при открытии счетов и особенности.
- 7) Этапы проверки и оформление лицевых счетов в органах Федерального казначейства.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

### **Тема 7.3. Переоформление лицевых счетов клиентам Органами федерального казначейства**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3 24)**

- 1) Случаи в которых необходимо осуществить переоформление лицевых счетов.
- 2) Документы, необходимые для переоформления лицевых счетов получателям бюджетных средств.

3) Этапы проверки и переоформление лицевых счетов в органах Федерального казначейства.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 7.4. Закрытие лицевого счета**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3 25)***

- 1) Случаи в которых необходимо осуществить закрытие лицевых счетов.
- 2) Документы, необходимые для закрытия лицевых счетов получателям бюджетных средств.
- 3) Особенности закрытия счетов при переходе клиентов в другое отделение Федерального казначейства.
- 4) Этапы проверки и закрытия лицевых счетов в органах Федерального казначейства.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 7.5 Ведение лицевых счетов**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3 26)***

- 1) Особенности ведения лицевых счетов для различных категорий клиентов.
- 2) Особенности учета средств на лицевых счетах клиентов.
- 3) особенности сличения средств на лицевых счетах клиентов.

4) Документооборот при ведении операций на лицевых счетах получателям бюджетных средств.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тестовые задания по теме (Т 1.13):**

**Вопрос 1. Кто является клиентом для организаций Федерального казначейства?**

Ответы:

- 1) Вышестоящие организации;
- 2) Участники бюджетного процесса, бюджетные (автономные) учреждения, организации которым в установленном порядке открываются лицевые счета;
- 3) В органах Федерального казначейства вообще нет клиентов.

**Вопрос 2. Открываются ли лицевые счета организациям не являющиеся участниками бюджетного процесса?**

Ответы:

- 1) В любом случае нет;
- 2) Да, но только для учета средств выделяемых из бюджета;
- 3) В любом случае да.

**Вопрос 3. Номер лицевого счета состоит из....**

Ответы:

- 1) 7;
- 2) 11;
- 3) 23.

**Вопрос 4. Код лицевого счета – это...**

Ответы:

- 1) 1 и 2 разряды;
- 2) 3 и 4 разряд;
- 3) 5 разряд;
- 4) С 6 по 10 разряд;
- 5) 11 разряд;
- 6) С 12 по 23 разряд.

**Вопрос 5. Открытие лицевых счетов участникам бюджетного процесса федерального уровня осуществляется в соответствии с бюджетными полномочиями указанным в...**

Ответы:

- 1) Сводном реестре;
- 2) Перечне участника бюджетного процесса.

**Вопрос 6. Открытие лицевого счета производится на основании...**

Ответы:

- 1) Заявления на открытие лицевого счета;



- 2) Заявления на переоформление лицевого счета;
- 3) Заявления на закрытие лицевого счета.

**Вопрос 7. Основания переоформления лицевого счета участникам бюджетного процесса федерального уровня?**

Ответы:

- 1) Изменение наименование клиента, не вызванного реорганизацией и изменение типа учреждения;
- 2) Реорганизация (ликвидация) учреждения;
- 3) Изменение наименования органа Федерального казначейства, не вызванного с реорганизацией;
- 4) Реорганизация (ликвидация) органа Федерального казначейства;
- 5) Изменение в установленном порядке структуры номеров лицевого счета клиента.

**Вопрос 8. Переоформление лицевых счетов участникам бюджетного процесса субъекта РФ осуществляется при внесении изменений в...**

Ответы:

- 1) Сводном реестре;
- 2) Перечне участника бюджетного процесса.

**Вопрос 9. Сроки регистрации документов не прошедших проверку в Журнале регистрации неисполненных документов?**

Ответы:

- 1) В сроки установленные для проверки документов;
- 2) В течении 3 дней после проверки документов;
- 3) В течении 5 дней после проверки документов.

**Вопрос 10. Заявление на открытие лицевого счета храниться в ...**

Ответы:

- 1) В деле клиента в органе Федерального казначейства;
- 2) Передается клиенту.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Раздел 8. Основы организации межбанковских отношений**

**Тема 8.1. Основы организации безналичных расчетов коммерческими банками**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3 27)***

- 1) Организация безналичных расчетов в условиях административно-командного регулирования экономики;
- 2) Необходимость формирования новой платежной системы при переходе на рыночные условия экономики.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 8.2. Формирование система межбанковских расчетов**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3 28)**

- 1) Понятия «межбанковские расчеты» и «межфилиальные расчёты» по корреспондентским счетам.
- 2) Механизм осуществление расчетов через РКЦ.
- 3) Нормативно правовая база при межбюджетных расчетах.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тестовые задания по теме (Т 1.14):**

**Вопрос 1. Межбанковские расчеты возникают?**

Ответы:

- 1) когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками;
- 2) когда плательщик и получатель средств обслуживаются в одном банке.

**Вопрос 2. До 1991 г. расчеты между банками осуществлялись?**

Ответы:

- 1) через систему межфилиальных оборотов;
- 2) через корреспондентские счета.

**Вопрос 3. Централизованный вариант организации межбанковских расчетов проводятся через...**

Ответы:

- 1) корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом;
- 2) корреспондентские счета коммерческих банков, открываемые в ЦБР.

#### **Вопрос 4. Головная контора – это...**

Ответы:

- 1) - подразделение банка, имеющего филиалы, расположенное по месту регистрации банка, ведущее сводный баланс банка, а также отдельный баланс, являющийся частью сводного;
- 2) - обособленное подразделение банка, созданное в порядке, установленном в законодательстве и нормативных документах Банка России;
- 3) — головная контора и филиалы;
- 4) - владелец счета, открытого в банке, филиале, в подразделении расчетной сети Банка России.

#### **Вопрос 5. Маршрут платежа – это...**

Ответы:

- 1) платежи, проводимые банком, филиалом по поручению другого банка, филиала в третий банк, филиал;
- 2) система технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающая возможность проведения расчетных операций между подразделениями банка с использованием счетов МФР;
- 3) направление платежа от плательщика до получателя в указанной последовательности корреспондентских счетов (субсчетов) банков, филиалов, счетов МФР.

#### **Вопрос 6. Корреспондентский счет – это...**

Ответы:

- 1) банковский счет банка в подразделении расчетной сети Банка России, счета банка (филиала) в других банках (филиалах) и иных кредитных организациях;
- 2) банковский счет филиала банка в подразделении расчетной сети Банка России;
- 3) счета, открываемые на балансах головной конторы, филиалов для учета взаимных обязательств и платежей;
- 4) корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, по которому банк-корреспондент проводит операции перечисления и зачисления средств в соответствии с законодательством и договором.

#### **Вопрос 7. Банк-респондент – это банк...**

Ответы:

- 1) открывший корреспондентский счет (счет лоро) другому банку и выполняющий по этому счету операции, предусмотренные в договоре между ними;
- 2) открывший корреспондентский счет в другом банке (филиале) и являющийся его распорядителем.

#### **Вопрос 8. Плата за расчетное обслуживание коммерческих банков...**

Ответы:

- 1) взимается;
- 2) не взимается.

#### **Вопрос 9. После 1991 г. расчеты между банками осуществляются?**

Ответы:

- 1) через систему межфилиальных оборотов;
- 2) через корреспондентские счета.

## **Вопрос 10. Децентрализованный вариант организации межбанковских расчетов проводятся через...**

Ответы:

- 1) корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом;
- 2) корреспондентские счета коммерческих банков, открываемые в ЦБР.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

### **Тема 8.3. Клиринговая система расчетов**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

*Подготовить ответы на вопросы (3 29)*

- 1) Основы клиринговых отношений.
- 2) Организация расчетов через клиринговые центры.
- 3) Перспективы создания клиринговых центров в России.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

## **Раздел 9. Валютные операции коммерческих банков**

### **Тема 9.1. Основы и порядок осуществления валютных операций**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

*Подготовить ответы на вопросы (3 30)*

- 1) Особенности внешнеэкономической деятельности коммерческого банка.
- 2) Банковские операции коммерческого банка с иностранной валюты.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 9.2. Порядок открытия и ведения валютных счетов юридических лиц в учреждениях коммерческого банка****Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (З 31)**

- 1) Особенности внешнеэкономической деятельности коммерческого банка.
- 2) Банковские операции коммерческого банка с иностранной валютой
- 3) Филиальная сеть коммерческого банка в иностранных государствах

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Кейс типовых задач (У 2. 4)****Задача 1.**

- 1) Сумму средств, зачисляемую банком на текущий валютный счет
- 2) Сумму средств зачисляемую банком на расчетный счет

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
На транзитный счет предприятия поступило (тыс. дол.)	250	430
Курс	70 руб. за 1 дол.	65 руб. за 1 дол.
Комиссия за перевод валюты в рубли	10 тыс. руб. за 100 тыс. дол.	6 тыс. руб. за 100 тыс. дол.

**Образец решения:**

- 1) Сумма средств перечисляемая на текущий валютный счет 250 тыс. дол : 2 = 125 тыс. дол.
- 2) Сумма средств перечисляемая на расчетный счет (125 тыс. дол. x 70 руб.) – ((125 тыс. дол. x 10 тыс. руб.) : 10- тыс. дол.) = 8750 тыс. руб. – 12,5 тыс. руб. = 8737,5 тыс. руб.\

**Задача 2.****Определить:**

- 1) сумму средств, зачисляемую банком на расчетный счет без учета форвардной операции

2) сумму средств, зачисляемую банком на расчетный счет с учетом форвардной операции

3) Эффективность форвардной операции

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
На транзитный счет предприятия поступило (тыс. дол.)	400	300
Обменный курс банка на день поступления средств	72 руб. за 1 дол.	60 руб. за 1 дол.
Комиссия за перевод валюты в рубли	1 тыс. руб. за 1000 дол.	1,5 тыс. руб. за 100 тыс. дол.
Обменный курса по форвардному договору	70 руб. за 1 дол	73 руб. за 1 дол
Комиссия по форвардному договору	45 тыс. руб.	60 тыс. руб.

**Образец решения:**

1) Сумма средств, зачисляемую банком на расчетный счет без учета форвардной операции  $((400 \text{ тыс. дол.} : 2) \times 72 \text{ руб.}) - (200 \text{ тыс. дол.} \times 1 \text{ тыс. руб.} : 1000 \text{ дол.}) = 14400 \text{ тыс. руб.} - 200 \text{ тыс. руб.} = 14200 \text{ тыс. руб.}$

2) Сумма средств, зачисляемую банком на расчетный счет с учетом форвардной операции  $((400 \text{ тыс. дол.} : 2) \times 70 \text{ руб.}) - 45 \text{ тыс. руб.} = 1400 \text{ тыс. руб.} - 45 \text{ тыс. руб.} = 13955 \text{ тыс. руб.}$

3) Эффективность форвардной операции  $13955 \text{ тыс. руб.} : 14200 \text{ тыс. руб.} = 0,98$ , таким образом форвардный договор неэффективен.

**Задача 3.**

**Определить сколько предприятие должно иметь на текущем валютном счете денежных средств, чтобы получить кредит под валютный счет.**

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Сумма кредита (тыс. руб.)	2000	500
Срок кредита	2 года	1 год
Годовая доходность кредитного договора (%)	12%	16%
Курс доллара на день заключения кредитного договора	74 руб. за 1 дол.	70 руб. за 1 дол.

**Образец решения:**

1) Размер кредита с %  $= 2000 \text{ тыс. руб.} \times (1 + 0,12)^2 = 2508,8 \text{ тыс. руб.}$

2) Сумма валютного счета  $2508,8 \text{ тыс. руб.} : 74 \text{ руб.} = 33,9 \text{ тыс. руб.}$

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

**Тестовые задания по теме (Т 1.15):**

**Вопрос 1. Через какой коммерческий банк предприятие экспортер может проводить валютные операции связанные с выручкой, поступающей в иностранной валюте?**

Ответы:

- 1) Уполномоченный;
- 2) Неуполномоченный;
- 3) Любой.

**Вопрос 2. К банковским операциям с иностранной валютой относятся:**

Ответы:

- 1) ведение валютных счетов клиентуры;
- 2) веление рублей вых счетов клиентов;
- 3) установление корреспондентских отношений с российскими уполномоченными и иностранными банками;
- 4) привлечение и размещение рублевых счетов внутри РФ.

**Вопрос 3. Могут ли предприятия заниматься внешнеторговой деятельностью, для осуществления которой они могут открывать валютный счет на территории России?**

Ответы:

- 1) в любом случае Да;
- 2) Да, но только при наличии лицензии;
- 3) В любом случае нет.

**Вопрос 4. К текущим валютным операциям относятся:**

Ответы:

- 1) переводы в страну и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;
- 2) прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал организации с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении организацией;
- 3) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- 4) портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг в валюте;

**Вопрос 5. На транзитный счет зачисляется...**

Ответы:

- 1) вся валютная выручка;
- 2) 50% валютной выручки;
- 3) валютная выручка не зачисляется.

**Вопрос 6. Генеральная лицензия дается ...**

Ответы:

- 1) если банк проработал не менее одного года с момента регистрации в ЦБР и получении рублевой лицензии;
- 2) если банк доказал успешность своей работы с внутренней лицензией;
- 3) если банк доказал успешность своей работы с расширенной лицензией.

**Вопрос 7. Лимит открытой валютной позиции определяется?**

Ответы:

- 1) на конец каждого рабочего дня;
- 2) на конец каждого месяца;
- 3) на конец каждого года.

### **Вопрос 8. Международные финансы – это ...**

Ответы:

1) это совокупность экономических отношений, основанных на международных соглашениях в области наличного и безналичного оборота, а также институциональных образований, обслуживающих реальный денежный оборот в сфере международных операций и расчетов;

2) учитываемые в платежном балансе операции, в процессе которых одна из стран, участвующих во внешнеторговых операциях, передает стоимостные ценности, созданные национальной экономикой, а другая страна представляет взамен свой равный по стоимости продукт;

3) совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому.

### **Вопрос 9. Что представляют собой валютные оговорки?**

Ответы:

1) представляют собой специально включаемые в текст контракта условие, в соответствии с которым сумма платежа должна быть пересмотрена в той же пропорции, в которой произойдет изменение курса валюты по отношению к валюте оговорки;

2) представляет собой соглашение между экспортером и банком о переуступке ему будущих поступлений в валюте по заранее определенному форвардному курсу.

### **Вопрос 10. Курсовые потери у экспортера возникает...**

Ответы:

1) в случае заключения контрактов до падения курса валюты платежа, потому что за вырученные средства он получит меньше национальных денежных средств;

2) при повышении курса валюты цены, так как для ее приобретения потребуется затратить больше национальных средств.

**Форма контроля:** тестирование.

### **Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

## **Раздел 10. Современные системы расчетов**

### **Тема 10.1. Международные расчетные операции и платежные системы**

#### **Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

#### **Подготовить ответы на вопросы (3 32)**

- 1) Сущность международных финансовых отношений.



- 2) Понятие платежной системы.
- 3) Система расчётов в режиме реального времени.
- 4) Опыт платежных систем других стран.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 10.2. Платежные системы с использованием пластиковых карт**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (3 33)**

- 1) Платежные системы с использованием пластиковых карт.
- 2) Торговый эквайринг и его преимущества.
- 3) Стоимость услуг с использованием пластиковых карт.
- 4) История разработки и внедрения банкоматов.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Кейс типовых задач ( 2.5)**

**Задача 1**

**Рассчитать:**

- 1) Сумму обязательств клиента перед банком.
- 2) Сумму обязательств банка перед клиентом.

	пример для решения	вариант для самостоятельного решения
Размер начисляемых процентов исходя из ежедневного остатка на счете, в том числе		
- менее 100000 руб.	-	-
- на остаток 100 000,01-500 000 руб.	2%	3%
- на остаток свыше 500 000 руб.	3%	5%
Плата за выпуск (руб.)	50	0
Обслуживание за год	300	200
Снятие наличных в банкомате банка	0	0

Снятие наличных в банкомате другого банка	2% мин. 150 руб.	1% мин. 120 руб.
Лимит снятия наличных 80000 в день, 500000 в месяц, штраф за нарушение с суммы превышения	0,5%	1%
Запрос баланса в другом банке – за 1 операцию	30 руб.	20 руб.
СМС информирование (руб.)	65	59
<b>Условие</b>		
<b>Снятие наличных в банкомате другого банка (тыс. руб.)</b>	<b>45</b>	<b>65</b>
<b>Сделано запросов</b>	<b>7</b>	<b>5</b>
<b>Подключено СМС информирование</b>	<b>+</b>	<b>+</b>
<b>3 дня остаток (тыс. руб.)</b>	<b>209</b>	<b>150</b>

**Образец решения**

1) Сумма обязательств клиента перед банком  $((45000 \text{ руб.} \times 2\%) : 100\%) + (7 \times 30 \text{ руб.}) + 65 \text{ руб.} = 900 \text{ руб.} + 210 \text{ руб.} + 65 \text{ руб.} = 1175 \text{ руб.}$

2) Сумма обязательств банка перед клиентом  $((209 \text{ тыс. руб.} \times 3) \times 2\%) : 100\% = 12540 \text{ руб.}$

**Тестовые задания по теме (Т 1.16):**

**Вопрос 1. Сколько субъектов (кроме платежной системы) участвуют в операции снятия денежных средств с пластиковой карты:**

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три;
- 4) четыре.

**Вопрос 2. Принимает ли участие в операции оплаты товаров, услуг с участием пластиковых карт держатель карты?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) по желанию сторон.

**Вопрос 3. В соответствии со статистическими исследованиями расплачиваться в торговых организациях наличными деньгами предпочитают...**

Ответы:

- 1) люди с доходом ниже среднего;
- 2) люди с доходом выше среднего.

**Вопрос 4. Что означает операция чарджбек?**

Ответы:

- 1) отмена платежа, возврат денежных средств держателю карты – покупателю/клиенту;
- 2) приём пластиковых карт в качестве средства оплаты товаров и работ, а также осуществление выдачи наличных денег.

**Вопрос 5. Что означает торговым эквайрингом?**

Ответы:

- 1) стационарный способ приема пластиковых карт;
- 2) операция позволяющая использовать портативное оборудование.

**Вопрос 6. Сколько субъектов (кроме платежной системы) участвуют в операции оплата товаров и услуг с участием пластиковой карты:**

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три;
- 4) четыре.

**Вопрос 7. Принимает ли участие в операции снятие денежных средств с пластиковой карты - держатель карты?**

Ответы:

- 1) да;
- 3) нет;
- 4) по желанию сторон.

**Вопрос 8. В соответствии со статистическими исследованиями расплачиваться пластиковыми картами в торговых организациях предпочитают...**

Ответы:

- 1) люди с доходом ниже среднего;
- 2) люди с доходом выше среднего.

**Вопрос 9. Что означает эквайринг?**

Ответы:

- 1) отмена платежа, возврат денежных средств держателю карты – покупателю/клиенту;
- 2) приём пластиковых карт в качестве средства оплаты товаров и работ, а также осуществление выдачи наличных денег.

**Вопрос 10. Что означает мобильный эквайрингом?**

Ответы:

- 1) стационарный способ приема пластиковых карт;
- 2) операция позволяющая использовать портативное оборудование.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**Тема 10.3. Платежная система Интернет**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3 34)***

- 1) Сущность интернет платежей.
- 2) Методика использования интернета, при осуществление расчета.
- 3) Проблемы мошенничества при использовании интернета.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 10.4. Создание и использования криптовалюты**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3 35)***

- 1) Сущность и понятие цифровой валюты, особенности ее эмиссия.
- 2) достоинства и недостатки криптовалюты;
- 3) Сферы применения и формирование спроса на криптовалюту.
- 4) Масштабы применения криптовалюты.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Раздел 11. Формирование Российской платежной системы**

**Тема 11.1. Создание национальной платежной системы**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

***Подготовить ответы на вопросы (3 36)***

- 1) Необходимость создания и функционирования национальной платежной системы.
- 2) Роль ЦБ РФ в разработке национальной платежной системы.
- 3) Этапы внедрения национальной платежной системы.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 11.2. Создание и внедрение платежной карты МИР**

**Задание:**

- краткий конспект ответов на вопросы для совместного обсуждения вопросов на семинарском занятии,
- решение типовых задач, для подготовки к решению аналогичных на семинарском занятии,
- подготовка к тестированию.

**Подготовить ответы на вопросы (З 37)**

- 1) Российская пластиковая карта МИР – преимущества и недостатки.
- 2) Этапы создание и внедрение Российской пластиковой системой.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тестовые задания по теме (Т 1.17):**

**Вопрос 1. Платежная система – это...**

Ответы:

- 1) совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому;
- 2) вид цифровой валюты, эмиссия и учёт которой основаны на асимметричном шифровании и применении различных криптографических методов защиты, таких как Proof-of-work;
- 3) система расчётов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и Интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и за различные услуги через Интернет.

**Вопрос 2. Национальная система Белкарт функционирует в...**

Ответы:

- 1) Белоруссии;
- 2) Японии;
- 3) Китае;
- 4) Индии;
- 5) России

**Вопрос 3. Первые попытки создание в России национальной платежной системы была предпринята:**

Ответы:

- 1) В начале 1980-х годов;
- 2) В начале 1990-х годов;
- 3) В начале 2000-х годов;

**Вопрос 4. Локальная платежная система Сбербанка называется:**

Ответы:

- 1) «СБЕРКАРТ»;
- 2) «Золотая Корона»;
- 3) «STB Card»;
- 4) «Юнион Кард»;
- 5) «ПРО100»

**Вопрос 5. Цель создания Российской национальной системы платежных карт МИР ?**

Ответы:

- 1) обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств;
- 2) выделить и отделить платежную систему России от воздействия на неё внешних мировых платежных систем.

**Вопрос 6. Кем в 2013 г. был создан реестр операторов платежных систем?**

Ответ:

- 1) ЦБ РФ;
- 2) Сбербанком;
- 3) Правительством России.

**Вопрос 7. Биткойн – это,,,**

Ответы:

- 1) — пиринговая платёжная система, использующая одноимённую единицу для учёта операций и одноимённый протокол передачи данных;
- 2) - база для хранения всех транзакций с указанием биткойн-адресов отправителей/получателей, но без информации о реальном владельце этих адресов;
- 3) - деятельность по созданию новых блоков ради возможности получить вознаграждение в форме эмитированных биткойнов и комиссионных сборов.

**Вопрос 8. Оплата биткойнами за товары и услуги осуществляется при условии...**

Ответы:

- 1) согласия покупателя оплатить ими товар, услугу;
- 2) согласия продавца принять их;
- 3) согласие не требуется.

**Вопрос 9. Известны ли, объём и время выпуска новых биткойнов?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет.

**Вопрос 10. Как официально называется минимальная передаваемая величина биткойна...**

Ответы:

- 1) монета;
- 2) сатоши;

- 3) копейка.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

## 5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

### а) Основные источники:

1. Архипов, А. П. Социальное страхование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. П. Архипов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 329 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16336-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530827>

2. Миропольская, Н. В. Основы социального страхования : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. В. Миропольская, Л. М. Сафина ; под редакцией Л. М. Сафиной. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 149 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10453-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516442>

3. Роик, В. Д. Социальная политика и технология социальной работы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 522 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11495-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517812>

### б) Дополнительные источники:

1. Архипов, А. П. Финансовый менеджмент страховых организаций : учебник для среднего профессионального образования / А. П. Архипов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 361 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15618-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/520568>

2. Мазаева, М. В. Страхование : учебное пособие для среднего профессионального образования / М. В. Мазаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09994-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514483>

3. Организация страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 230 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01041-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511884>

4. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511883>

5. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 326 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-

534-15831-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509845>

6. *Анисимов, А. Ю.* Страхование дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова ; ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15106-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513781>

7. *Тарасова, Ю. А.* Страхование дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Тарасова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 253 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14274-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513430>