

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

Красноярский филиал Финуниверситета

РАССМОТРЕНО

на заседании

предметной (цикловой) комиссии

профессиональных модулей

протокол № 2 от «09» 10 2025 г.

Председатель предметной (цикловой)
комиссии



М.В.Шестакова

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

по учебно-методической работе

Красноярского филиала

Финуниверситета

Ву О.С.Вергейчик

«09» октября 2025 г.

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

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

Преподаватель: Киселевич Т.А.

Красноярск, 2025 г.

Методические указания к выполнению контрольной работы

Согласно учебному плану студенты-заочники, обучающиеся по специальности 38.02.07 Банковское дело, квалификация специалист банковского дела, по МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов» выполняют контрольную работу № 1 на 3 курсе. Контрольная работа составлена в двух вариантах. Вариант студенты определяют по начальной букве своей фамилии. Студенты, фамилия которых начинается с букв А по К (включительно), выполняют 1 вариант, остальные выполняют 2 вариант.

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

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

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

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

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

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

Примерный тематический план учебной дисциплины

Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов

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

Тема 1.2. Организация межбанковских расчетов

1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России
2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации
3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов

Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт

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

Информационное обеспечение реализации программы

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

Основные печатные и электронные издания:

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

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

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

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

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

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

7. "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 24.11.2022 № 809-П) (с изм. и доп.) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

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

9. Ведение расчетных операций: учебник/коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – Москва: КНОРУС, 2023. – 246 с. – (Среднее профессиональное образование)

Дополнительные источники:

Электронные издания (электронные ресурсы):

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0.

— Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. —
URL:<https://ez.el.fa.ru:2057/bcode/452374>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0.

— Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. —
URL:<https://ez.el.fa.ru:2057/bcode/452375>

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

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

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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Вариант 1.

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

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

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

Задание: составить платежное поручение

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

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

4. Кредитным организациям открываются:

- a) Расчетные счета
- b) Текущие счета
- c) Корреспондентские счета

5. Корреспондентский счет, открытый на имя данного банка в банке-корреспонденте, называется:

- a) Счет «ЛОРО»
- b) Счет «НОСТРО»
- c) Счет межфилиальных расчетов

6. Корреспондентский счет, открытый в данном банке на имя его банка-корреспондента, называется:

- a) Счет «ЛОРО»
- b) Счет «НОСТРО»
- c) Счет межфилиальных расчетов

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

- a) Платежное требование
- b) Инкассовое поручение
- c) Платежной поручение
- d) Аккредитив

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

- a) Платежное требование
- b) Инкассовое поручение
- c) Платежной поручение
- d) Аккредитив

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

- a) Платежное требование
- b) Инкассовое поручение
- c) Платежной поручение
- d) Аккредитив

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

- a) Платежное требование

- b) Инкассовое поручение
- c) Платежное поручение
- d) Аккредитив

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

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

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

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

Вариант 2.

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

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

Банковские реквизиты:

ООО «Вертикаль»

ИНН 2462004698

КПП 246501000

р/сч.: 4072810418120000198

Банк: КрФ ОАО «МДМ Банк» г. Красноярск

БИК банка: 040407599

к/сч.: 30101810200000000599

ООО «Горизонт»

ИНН: 7814152284 КПП 781401001

р/сч: 40702810310000003901

Банк: ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге

БИК банка: 0404030704

к/сч: 30101810200000000704

Задание:

1. Составить платежное поручение

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

1. Все расчеты предприятий проводятся через:

- a. Учреждения ЦБ РФ
- b. Учреждения банков
- c. Органы федерального казначейства

2. Коммерческим юридическим лицам открываются:

- a. Расчетные счета
- b. Текущие счета
- c. Корреспондентские счета

3. Некоммерческим юридическим лицам открываются:

- a. Расчетные счета
- b. Текущие счета
- c. Корреспондентские счета

4. Кредитным организациям открываются:

- a. Расчетные счета
- b. Текущие счета
- c. Корреспондентские счета

5. Корреспондентский счет, открытый на имя данного банка в банке-корреспонденте, называется:

- a. Счет «ЛОРО»
- b. Счет «НОСТРО»
- c. Счет межфилиальных расчетов

6. Корреспондентский счет, открытый в данном банке на имя его банка-корреспондента, называется:

- a. Счет «ЛОРО»
- b. Счет «НОСТРО»
- c. Счет межфилиальных расчетов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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