

**Профессиональное образовательное учреждение частное  
«КОЛЛЕДЖ МЕНЕДЖМЕНТА»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ДОМАШНЕЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ  
ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ  
ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ  
МДК 01.01 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

для специальности 38.02.07 Банковское дело

Архангельск  
2018

Методические рекомендации по выполнению домашней контрольной работы для студентов заочной формы обучения по междисциплинарному курсу МДК 01.01 Организация безналичных расчетов разработаны на основе Федерального государственного стандарта (ФГОС) и рабочей программы по специальности среднего профессионального образования (СПО) 38.02.07 Банковское дело.

Организация- разработчик: Профессиональное образовательное учреждение частное «КОЛЛЕДЖ МЕНЕДЖМЕНТА»

Разработчик: Изобилина В.Н. – преподаватель ПОУЧ «Колледж менеджмента»

Рассмотрена и рекомендована  
к утверждению на методической  
комиссии колледжа

Протокол № от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ Г.

Председатель \_\_\_\_\_ Е.В. Чистякова

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| 1 Общие методические указания.....                    | 4  |
| 2 Варианты контрольной работы.....                    | 5  |
| 3 Вопросы и задачи контрольной работы.....            | 6  |
| 4 Вопросы к экзамену по междисциплинарному курсу..... | 13 |
| 5 Рекомендуемые источники информации.....             | 15 |

## **1 ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

Учебным планом предусмотрено изучение дисциплины МДК 01.01 Организация безналичных расчетов. Студенты заочного отделения в соответствии с учебным планом по данной дисциплине выполняют домашнюю контрольную работу, которая является одной из форм контроля уровня знаний студента в межсессионный период. Контрольная работа- самостоятельный труд студента.

Цель выполнения домашней контрольной работы- изучить, углубить, систематизировать и закрепить теоретические знания и практические навыки студентов по данной дисциплине (междисциплинарному курсу), проверить степень усвоения учебного материала, выработать у студента умения и навыки самостоятельного поиска, отбора необходимых источников информации, обработки, обобщения и изложения материала.

Контрольная работа включает теоретические вопросы и практические ситуации (задачи).

Теоретическая часть контрольной работы состоит из ответов на теоретические вопросы. Отвечая на вопрос, студент должен кратко раскрыть содержание темы курса, оптимальным образом выделить и изложить основные положения, раскрыть смысл ключевых терминов и понятий.

В практической части прилагается решение практических задач или ситуаций. Решение должно быть подробным, с указанием формул или описания методики решения. По итогам решения делается вывод о полученных результатах.

Домашнюю контрольную работу необходимо выполнять в строгом соответствии с «Методическими рекомендациями по оформлению документов по учебной деятельности для обучающихся очно- заочной и заочной форм обучения». Методические рекомендации находятся на сайте колледжа.

Работа должна быть выполнена и сдана на проверку в сроки, установленные графиком учебного процесса.

На каждую контрольную работу преподаватель даёт письменное заключение (рецензию) и выставляет оценки «зачтено» или «незачтено». Незачтённая работа возвращается студенту с подробной рецензией, содержащей рекомендации по устранению недостатков.

По получении проверенной контрольной работы, студент должен внимательно ознакомиться с исправлениями и замечаниями, прочитать заключение преподавателя, сделать работу над ошибками, повторить недостаточно усвоенный материал, выполнить работу повторно по варианту, указанному преподавателем (сделать работу над ошибками) и сдать на проверку.

С результатами проверки контрольной работы студент может ознакомиться в электронном дневнике на сайте колледжа.

Выполненная надлежащим образом в установленные сроки зачтенная работа является допуском для прохождения промежуточной аттестации (к экзамену, дифференцированному зачету).

## **2 ВАРИАНТЫ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Контрольная работа состоит из 3 вариантов

Варианты заданий определяются следующим образом:

1 вариант – начало фамилии на буквы А; Г; Ж; К; Н; Р; У; Ц; Щ;

2 вариант – начало фамилии на буквы Б; Д; З; Л; О; С; Ф; Ч; Э; Я;

3 вариант – начало фамилии на буквы В; Е; И; М; П; Т; Х; Ш; Ю.

На титульном листе домашней контрольной работы следует записать номер варианта. Работа, выполненная не по своему варианту считается незачтенной.

### 3 ВОПРОСЫ И ЗАДАЧИ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЕ

#### Вариант 1

1. Перечислите и охарактеризуйте нормативные документы, регулирующие организацию безналичных расчетов.

2. Дайте определение расчетным документам: платежное поручение, вексель (в приложения включить данные документы)

3. Совокупность юридических, организационных, экономических, технологических, технических и информационных средств, обеспечивающих проведение расчетов и платежей между участниками платежной системы, называется \_\_\_\_\_

4. Основным счетом предприятия считается \_\_\_\_\_ счет.

5. Какие документы необходимо предоставить индивидуальному предпринимателю для открытия счета в коммерческом банке?

6. Расчетным документом называется:

а) распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

б) распоряжение получателя средств (взыскателя) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет плательщика средств;

с) распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со счета получателя средств и перечислении их на счет плательщика средств.

7. Письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного) на счет другого предприятия — получателя средств, в том же или другом однородном или иногородном учреждении банка представляет собой \_\_\_\_\_.

8. Согласие на оплату расчетного документа называется:

а) инкассо;

б) аваль;

с) акцепт;

d) согласием на оплату.

9. Какие счета может открыть физическое лицо в банке?

10. Вправе ли плательщик отказаться (полностью или частично) от акцепта платежных требований по мотивам, предусмотренным в основном договоре? \_\_\_\_\_.

11. Аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком, называется:

- a) Покрытым;
- b) предварительным;
- c) собственным;
- d) банковским.

12. Инкассовая форма расчетов представляет собой:

a) банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по списанию платежа;

b) банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

c) банковскую операцию, посредством которой банк за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа и зачислению их на свой корреспондентский счет.

13. Векселедержатель, выпустивший в обращение данный переводной вексель, называется

- a) трассантом;
- b) трассатом;
- c) ремитентом;
- d) траттой.

14. Банком плательщика оплачено иногороднее платежное поручение.

- a) дт 30102 кт 40702
- b) дт 40702 кт 30102

в) ДТ 30110 КТ40702

15. Плательщиком выставлен не покрытый  
(гарантированный) аккредитив

а) ДТ 99998 КТ 91315

б) ДТ 91315 КТ 99998

в) ДТ 40702 КТ 30102

16. Объяснить схему документооборота при расчете платежными поручениями;



## Вариант 2

1. Показать роль безналичных расчетов в современной экономике.

2. Дать определение расчетным документам: платежное требование, расчетный чек (в приложения включить данные документы)

3. Совокупность юридических, организационных, экономических, технологических, технических и информационных средств, обеспечивающих проведение расчетов и платежей между участниками платежной системы, называется \_\_\_\_\_

4. Государственным предприятиям открывается \_\_\_\_\_ счет.

5. Расчетным документом называется:

д) распоряжение получателя средств (взыскателя) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет плательщика средств;

е) распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со счета получателя средств и перечислении их на счет плательщика средств.

f) распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление их на счет, указанный получателем средств.

6. В чем отличие расчетного и текущего счета?

7. Какие документы необходимо предоставить юридическому лицу для открытия счета в коммерческом банке?

8. Расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк называется:

- a) платежное требование;
- b) платежное поручение;
- c) чек;
- d) финансовое требование

9. Тратта – это:

- a) простой вексель;
- b) затраты клиента;
- c) переводная надпись на векселе;
- d) переводной вексель

10. Вправе ли плательщик отказаться (полностью или частично) от акцепта платежных требований по мотивам, предусмотренным в основном договоре? \_\_\_\_\_.

11. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом (по письменному распоряжению плательщика) без предварительного согласования с поставщиком носит название:

- a) отзывным;
- b) возвращенным;
- c) аннулированным;
- d) незаконным.

12. Ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство должника уплатить по наступлении срока, на который она

выписана, определенную сумму денег ее держателю — владельцу, называется \_\_\_\_\_.

13. Инкассовая форма расчетов представляет собой:

д) банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по списанию платежа;

е) банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

ф) банковскую операцию, посредством которой банк за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа и зачислению их на свой корреспондентский счет.

14. Поступил платеж от иногороднего плательщика.

а) дт 40702 кт 30102

б) дт 30102 кт 40702

в) дт 30110 кт 40702

15. Плательщиком выставлен покрытый аккредитив

а) дт 30102 кт 40702

б) дт 40702 кт 30102

в) дт 90907 кт 99999

16. Объяснить схему документооборота при расчете платежными требованиями:

Банк покупателя

Банк поставщика

Покупатель

Поставщик

### Вариант 3

1. Договор банковского счета.
2. Дайте определение расчетным документам: инкассовое поручение, аккредитив (в приложения включить данные документы)
3. Совокупность юридических, организационных, экономических, технологических, технических и информационных средств, обеспечивающих проведение расчетов и платежей между участниками платежной системы, называется \_\_\_\_\_.
4. Все коммерческие банки имеют \_\_\_\_\_ счет в РКЦ.
5. Какие счета может открыть юридическое лицо в банке?
6. Какие документы необходимо предоставить филиалу юридического лица для открытия счета в коммерческом банке?
7. Расчетным документом называется:
  - a) распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
  - b) распоряжение получателя средств (взыскателя) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет плательщика средств;
  - c) распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление их на счет, указанный получателем средств.
8. При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платежных требований они считаются:
  - a) акцептованными;
  - b) списанными;
  - c) не разрешенными;
  - d) проигнорированными
9. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку произвести платеж указанной в ней суммы ее держателю называется:
  - a) чек;
  - b) вексель;

с) платежное поручение.

10. Векселедержатель, который является получателем платежа по векселю, называется:

- a) трассантом;
- b) трассатом;
- c) ремитентом;
- d) траттой

11. В каких случаях открывается картотека № 2?

12. Соло-вексель – это:

- a) вексель, выписанный на одного клиента;
- b) вексель, по которому можно получить один платеж;
- c) простой вексель;
- d) непростой вексель

13. В чем отличие покрытого аккредитива от непокрытого?

14. Освоен непокрытый аккредитив в банке поставщика:

- a) дт 40702 кт30110
- b) дт30109кт40702
- c) дт99999кт91414

15. Оплачен расчетный чек:

- a) дт30102кт40702
- b) дт40903кт40702
- c) дт99999кт91207

16. Объяснить схему документооборота при расчете инкассовыми поручениями



#### **4 ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ**

1. Банковская система России. Состав и структура банковской системы РФ.
2. Лицензирование деятельности банков. Виды лицензий.
3. Денежный и платежный оборот.
4. Понятие безналичного оборота. Принципы организации безналичного денежного оборота.
5. Сущность и особенности безналичных расчетов Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.
6. Технология совершения операций с помощью инкассовых поручений.
7. Принципы организации безналичных расчетов.
8. Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов.
9. Содержание (реквизиты) расчетных документов.
10. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных поручений.
11. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований.
12. Технология совершения расчетных операций с помощью аккредитивов
13. Технология совершения расчетных операций с помощью чеков.
14. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
15. Первичные документы банка и их обязательные реквизиты.
16. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов.
17. Пластиковые карты и их применение для расчетов. Классификация пластиковых карт.
18. Обязательные реквизиты бланка сертификата. Механизм выпуска и погашения банком сберегательных и депозитных сертификатов.
19. Схема расчетов с использованием векселя.
20. Валютные операции. Виды и режимы валютных счетов.
21. Платежная система России.

- 22. Международные системы расчетов.
- 23. Электронные системы расчетов. Особенности расчетных операций и их учета.
- 24. Лицевой счет, назначение, его структура.
- 25. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
- 26. Особенности расчетов в компьютерной системе «Клиент-банк».

## **5 РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ**

### **Основные источники**

1 Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник для студентов, обучающихся по экономическим специальностям / ред. А. М. Тавасиев. - 3-е изд.- Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 663 с. — 978-5-238-02229-1.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html> html – вход по паролю

2 Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Н. В. Собченко [и др.]; под ред. Ю. М. Складорова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 400 с. — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7602.html> – вход по паролю

3 Ермоленко, О. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — 978-5-93926-313-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78027.html> - вход по паролю

### **Нормативно-правовые источники**

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32

2 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)// Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6

3 Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)// Парламентская газета, N 131-132, 13.07.2002

4 Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 11.10.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019) // «Вестник Банка России», N 34, 28.06.2012.

### **Дополнительные источники**

1 Мягкова, Т. Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Т. Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>– вход по паролю

2 Турсина, Е. А. Безналичные расчеты. Правила представления, исполнения, отзыва, возврата и исправления расчетных документов [Электронный ресурс] / Е. А. Турсина. — Электрон. текстовые данные. — М. : Эксмо, 2010. — 174 с. — 978-5-699-36334-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/960.html>– вход по паролю

3 Черская, Р. В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / Р. В. Черская. — Электрон. текстовые данные. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2015. — 160 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72070.html>– вход по паролю

### **Интернет-ресурсы**

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

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