Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кислова Наталья Николаевна
Должность: Проректор по УМР и качеству образования
Дата подписания: 20.05.2021 15:29:18
Уникальный программный ключ:
52802513f5b14a975b3e9b13008093d5726b159bf6064f865ae65b96a966c035

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Самарский государственный социально-педагогический университет»

Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УМР и КО,
председатель УМС СГСПУ
_____Н.Н. Кислова

Расчетно-кассовые операции в финансовой деятельности

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	**Экономики**
Учебный план	ФЭУС-б20Фо(4г)АБ.plx Экономика
Квалификация	**бакалавр**
Форма обучения	**очная**
Общая трудоемкость	**4 ЗЕТ**

Часов по учебному плану	144	Виды контроля в семестрах:	
в том числе:		экзамены 7	
аудиторные занятия	58		
самостоятельная работа	86		

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр(Курс.Номер семестра на курсе)	**7(4.1)**		Итого	
Вид занятий	УП	РПД	УП	РПД
Лекции	16	16	16	16
Практические	42	42	42	42
В том числе инт.	16	16	16	16
Итого ауд.	58	58	58	58
Контактная работа	58	58	58	58
Сам. работа	86	86	86	86
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

И.Г. Шакуров

При наличии обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, которым необходим особый порядок освоения дисциплины (модуля), по их желанию разрабатывается адаптированная к ограничениям их здоровья рабочая программа дисциплины (модуля).

Рабочая программа дисциплины

Расчетно-кассовые операции в финансовой деятельности

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015г. №1327)

составлена на основании учебного плана:

Экономика

утвержденного учёным советом вуза от 30.08.2019 протокол № 1.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономики

Протокол от 24.09.2019 г. № 2
Зав. кафедрой Грабоздин Ю.П.

Начальник УОП

_____ Н.А. Доманина

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Цель изучения дисциплины – приобретение студентами знаний, умений, навыков в области расчетно-кассовых операций в финансовой деятельности и формирование соответствующих компетенций.
Задачи изучения дисциплины:
в области расчетно-экономической деятельности:
- подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
- разработка экономических разделов планов предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств.
Область профессиональной деятельности: экономические, финансовые, маркетинговые, производственно-экономические и аналитические службы организаций различных отраслей, сфер и форм собственности; финансовые, кредитные и страховые учреждения; органы государственной и муниципальной власти; академические и ведомственные научно-исследовательские организации; учреждения системы высшего и среднего профессионального образования, среднего общего образования, системы дополнительного образования.
Объектами профессиональной деятельности выпускников, освоивших данную дисциплину, являются поведение хозяйствующих агентов, их затраты и результаты, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОП:	Б1.В
2.1	**Требования к предварительной подготовке обучающегося:**
Содержание дисциплины базируется на материале:	
Нормативная база финансовой деятельности	
Макроэкономика	
Учет и анализ на предприятии	
Микроэкономика	
Статистика	
Основы экономической теории	
Методы принятия решений	
Финансовые продукты и услуги	
2.2	**Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:**
Менеджмент в финансовом подразделении предприятия	
Производственная практика (научно-исследовательская работа)	
Производственная практика (преддипломная практика)	
Технологии финансового сервиса	

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ОПК-4: способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность
Знать:
способы осуществления расчетов между хозяйствующими субъектами (наличными деньгами, с помощью банковских карт, банковских счетов, клиринговых операций, расчетно-кассового центра Банка России), основания финансово-правовой ответственности.
Уметь:
анализировать преимущества различных способов осуществления расчетных операций в финансовой деятельности и находить адекватное организационно-управленческое решение.
Владеть:
технологией нахождения организационно-управленческого решения при осуществлении расчетно-кассовых операций в финансовой деятельности с учетом финансово-правовой ответственности.

ПК-3: способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
Знать:
специфику наличных и безналичных расчетов, особенности их осуществления и оформления в соответствии с принятыми

в организации стандартами.
Уметь:
выполнять расчеты, связанные с налично-денежным обращением, безналичными, клиринговыми, экспортно-импортными операциями.
Владеть:
технологией выполнения, обоснования и оформления в соответствии с принятыми в организации стандартами расчетно-кассовых операций, их анализа и прогноза, необходимых для составления планов финансовой деятельности.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен

3.1	**Знать:**
способы осуществления расчетов между хозяйствующими субъектами (наличными деньгами, с помощью банковских карт, банковских счетов, клиринговых операций, расчетно-кассового центра Банка России), основания финансово-правовой ответственности; специфику наличных и безналичных расчетов, особенности их осуществления и оформления в соответствии с принятыми в организации стандартами.	
3.2	**Уметь:**
анализировать преимущества различных способов осуществления расчетных операций в финансовой деятельности и находить адекватное организационно-управленческое решение; выполнять расчеты, связанные с налично-денежным обращением, безналичными, клиринговыми, экспортно-импортными операциями.	
3.3	**Владеть:**
технологией нахождения организационно-управленческого решения при осуществлении расчетно-кассовых операций в финансовой деятельности с учетом финансово-правовой ответственности; технологией выполнения, обоснования и оформления в соответствии с принятыми в организации стандартами расчетно-кассовых операций, их анализа и прогноза, необходимых для составления планов финансовой деятельности.	

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)				
Код занятия	**Наименование разделов и тем /вид занятия/**	**Семестр / Курс**	**Часов**	**Интеракт.**
	Раздел 1. Налично-денежное обращение			
1.1	Кассовые операции в кредитной организации. /Лек/	7	2	0
1.2	Кассовые операции в кредитной организации. /Пр/	7	6	2
1.3	Кассовые операции в кредитной организации. /Ср/	7	10	0
1.4	Кассовые операции на предприятии. /Лек/	7	2	0
1.5	Кассовые операции на предприятии. /Пр/	7	4	2
1.6	Кассовые операции на предприятии. /Ср/	7	10	0
1.7	Контрольное мероприятие по модулю 1 /Пр/	7	2	0
	Раздел 2. Безналичная форма расчетов			
2.1	Виды счетов и особенности их открытия /Лек/	7	2	0
2.2	Виды счетов и особенности их открытия /Пр/	7	4	2
2.3	Виды счетов и особенности их открытия /Ср/	7	10	0
2.4	Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов /Лек/	7	2	0
2.5	Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов /Пр/	7	4	4
2.6	Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов /Ср/	7	10	0
2.7	Контрольное мероприятие по модулю 2 /Пр/	7	2	0
	Раздел 3. Межбанковские расчеты			
3.1	Расчетно-кассовый центр Банка России /Лек/	7	2	0
3.2	Расчетно-кассовый центр Банка России /Пр/	7	4	2
3.3	Расчетно-кассовый центр Банка России /Ср/	7	10	0
3.4	Клиринговые расчеты /Лек/	7	2	0
3.5	Клиринговые расчеты /Пр/	7	4	2
3.6	Клиринговые расчеты /Ср/	7	12	0
3.7	Контрольное мероприятие по модулю 3 /Пр/	7	2	0
	Раздел 4. Расчеты по экспортно-импортным операциям			
4.1	Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям /Лек/	7	2	0
4.2	Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям /Пр/	7	4	2
4.3	Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям /Ср/	7	12	0
4.4	Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям /Лек/	7	2	0
4.5	Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям /Пр/	7	4	0

4.6	Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям /Ср/	7	12	0
4.7	Контрольное мероприятие по модулю 4 /Пр/	7	2	0

5. Оценочные и методические материалы по дисциплине (модулю)

5.1. Содержание аудиторной работы по дисциплине (модулю)

Занятие 1. Лекция
Тема 1. Кассовые операции в кредитной организации.
Рассматриваемые вопросы:
1. Виды операций с использованием наличных денег в кредитной организации.
2. Порядок осуществления кассовых расчетов в кредитной организации.
Занятие 2. Практическое занятие
Тема 1. Кассовые операции в кредитной организации.
Обсуждаемые вопросы:
1. Виды операций с использованием наличных денег в кредитной организации.
2. Механизм кассовых операций.
3. Структура и функции кассового подразделения кредитной организации.
4. Техническое обеспечение кассовых операций.
5. Лимит кассы. Понятие, порядок расчета, прогноз кассовых оборотов.
6. Порядок приема и выдачи денежной наличности в кредитной организации.
7. Порядок формирования и упаковки банкнот и монет.
8. Инкассация денежной наличности.
Решение задач.
Пример задачи:
Составить расчёт на установление лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу.
Исходные данные:
Налично-денежная выручка – 36350,20 руб. за 3 месяца.
Количество рабочих дней за 3 месяца – 64.
Сроки сдачи выручки ежедневно, на следующий день, 1 раз в 2 дня при образовании сверх лимитного остатка.
Занятие 3. Лекция.
Тема 2. Кассовые операции на предприятии.
Рассматриваемые вопросы:
1. Операционная касса: понятие, операции, правила осуществления расчетов.
2. Контрольно-кассовая дисциплина.
Занятие 4. Практическое занятие.
Тема 2. Кассовые операции на предприятии.
Обсуждаемые вопросы:
1. Операционная касса: понятие, виды операций.
2. Условия применения контрольно-кассовой техники.
3. Введение онлайн-касс.
4. Правила расходования наличной выручки.
5. Лимит кассы: порядок расчета и прогнозирования.
6. Перечень кассовых документов и порядок их заполнения.
7. Контрольно-кассовая дисциплина. Ответственность за ведение кассовых операций с нарушениями.
Решение задач.
Пример задачи:
ООО «Солнце» требуется определить лимит кассы на следующий год. В качестве расчетного периода будет использоваться 4-й квартал текущего года, в котором было 64 рабочих дня. Выручка за этот период составила 250 000 руб. Наличные ООО сдает раз в 5 дней.
Занятие 5. Практическое занятие.
Контрольное мероприятие по модулю 1.
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 3 частей:
Часть 1. Тест из 5 вопросов.
Пример вопроса:
Найдите неверное утверждение:
а) лимит операционной кассы банка регламентируется Банком России;
б) лимит операционной кассы банка устанавливается в конце рабочего дня;
в) лимит операционной кассы банка зависит от графика поступления денежной наличности от клиентов;
г) лимит операционной кассы банка это максимально допустимый остаток наличных денег в кассе банка.
Часть 2. Проанализируйте ситуацию с позиции кассира и предложите решение с учетом оснований ответственности контрольно-кассовой дисциплины.
Работник в срок не отчитался по выданным ему под отчет наличным и с неизрасходованным остатком уехал в командировку. Оттуда он позвонил с просьбой перечислить ему под отчет на зарплатную карту сумму, которой не хватает для выполнения командировочного задания.
Часть 3. Решите задачу.

Составьте прогноз кассовых оборотов на 3 квартал текущего года, используя приведенные данные по 2 кварталу. Оформите соответствующий документ.
Показатели (млн. руб.)
Поступление выручки - 17 802
Поступление выручки транспорта - 2205
Поступление выручки предприятий - 4503
Поступление выручки предприятий оказывающих услуги населению - 8864
Прочие поступления - 500
Выдачи на оплату труда - 249 990
Выдачи на командировочные расходы - 894
Выдачи на закупку сельхозпродуктов - 150
Выдачи на выплату пенсий и пособий - 1894
Выдачи на прочие цели - 742
Кассовые обороты в 3 квартале выросли по сравнению со 2 кварталом: по приходу - на 1 %, по расходу - на 3 %.
Занятие 6. Лекция.
Тема 3. Виды счетов и особенности их открытия
Рассматриваемые вопросы:
1. Общий порядок открытия счета. Договор банковского счета.
2. Расчетные счета.
3. Бюджетные счета. Счета для учета внебюджетных средств.
4. Депозитный счет.
Занятие 7. Практическое занятие.
Тема 3. Виды счетов и особенности их открытия
Обсуждаемые вопросы:
1. Порядок открытия счета. Договор банковского счета.
2. Расчетные счета.
3. Субрасчетные счета.
4. Временные расчетные счета.
5. Текущие счета.
6. Счет недоимщика.
7. Бюджетные счета.
8. Счета для учета внебюджетных средств.
9. Депозитный счет.
10. Валютный счет.
11. Корреспондентский счет.
Занятие 8. Лекция.
Тема 4. Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов
1. Безналичные расчеты с открытием банковских счетов.
2. Безналичные расчеты без открытия банковских счетов.
Занятие 9. Практическое занятие.
Тема 4. Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов
Обсуждаемые вопросы:
1. Формы безналичных расчетов.
2. Расчеты по платежному поручению.
3. Расчеты по платежному требованию.
4. Чековая форма расчетов.
5. Расчеты по аккредитиву.
6. Расчеты по инкассо.
7. Организация вексельного обращения.
8. Порядок перевода денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц.
9. Особенности расчетов банковскими картами.
Занятие 10. Практическое занятие.
Тема 4. Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов.
Решение задач.
У клиента вашего банка крупная фирма. У него есть желание ускорить его платежный документооборот, в связи с тем, что у него ежедневно много платежных документов, и они по разным причинам не всегда проходят в банке, что вызывает сбои в его деятельности. Посоветуйте все известные вам формы безналичных расчетов, ускоряющие платежный документооборот. Обоснуйте и докажите их преимущество.
Занятие 11. Практическое занятие.
Контрольное мероприятие по модулю 2.
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 2 частей:
Часть 1. Тест из 5 вопросов.
Пример вопроса:
Если платеж осуществляется в пределах территории Субъекта Федерации, то общих срок осуществления платежа по безналичному расчету не должен превышать:
а) 2 операционных дней;
б) 3 операционных дней;

в) 4 операционных дней;
г) 5 операционных дней.
Часть 2. Задача.
Клиент Вашего банка заключил контракт на крупную сумму. Со своим контрагентом работает впервые, он находится на достаточно далеком расстоянии, в связи с этим клиент не уверен в результате сделки. Посоветуйте такую форму безналичных расчетов, что бы клиент забыл о своих «страхах». Обоснуйте все преимущества и недостатки, и докажите необходимость расчетов именно этой формой.
Занятие 12. Лекция.
Тема 5. Расчетно-кассовый центр Банка России.
Рассматриваемые вопросы:
1. Расчетно-кассовый центр (РКЦ): понятие, структура, функции.
2. Порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета.
Занятие 13. Практическое занятие.
Тема 5. Расчетно-кассовый центр Банка России.
Обсуждаемые вопросы:
1. Расчетно-кассовый центр (РКЦ): понятие, структура, функции.
2. Операции РКЦ.
3. Порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытых в Банке России.
4. Порядок открытия и закрытия корреспондентских счетов кредитных организаций в Банке России.
Решение задач.
Пример задачи:
1. По корреспондентскому счету Банка «Приумножение» в РКЦ Банка России за текущий месяц были произведены следующие операции: 1. Получен межбанковский кредит в сумме 2000000 рублей. 2. Произведена покупка иностранной валюты по поручению клиента в сумме 1500 евро. 3. Перечислены денежные средства на текущие счета клиентов в сумме 3000000 рублей. 4. Перечислены налоговые платежи в бюджет в сумме 200000 рублей. 5. Получены платежи от реализации ценных бумаг в сумме 40000 рублей.
Составьте реестр расчетных документов банка за текущий месяц и сводное платежное поручение.
Занятие 14. Лекция.
Тема 6. Клиринговые расчеты
Рассматриваемые вопросы:
1. Межбанковский клиринг: понятие, сущность.
2. Позиции участников клиринговых расчетов.
3. Клиринговые сеансы.
Занятие 15. Практическое занятие.
Тема 6. Клиринговые расчеты
Обсуждаемые вопросы:
1. Межбанковский клиринг: понятие, сущность.
2. Позиции участников клиринговых расчетов.
3. Способы клиринговых сеансов.
4. Организаторы межбанковского клиринга.
Решение задач:
Пример задачи:
Три коммерческих банка (А, В, С) производят взаимные межбанковские расчеты. За операционный день банк А отправил четыре платежа в банк В на сумму 100 тыс. руб., 150 тыс. руб., 200 тыс. руб. и 300 тыс. руб., а также три платежа в банк С на сумму в 200 тыс. руб., 250 тыс. руб. и 400 тыс. руб. Банк В отправил два платежа в банк А на сумму по 100 тыс. руб. каждый и один платеж в банк С на сумму в 450 тыс. руб. Банк С отправил пять платежей на сумму 100 тыс. руб., 200 тыс. руб., 300 тыс. руб., 400 тыс. руб. и 500 тыс. руб. в банк А, а также три платежа в банк В на сумму 150 тыс. руб., 250 тыс. руб. и 350 тыс. руб.
1) Составьте сводную ведомость проведенных операций, заполнив следующую таблицу:

Банк-отправитель / Банк-получатель	А	В	С	Итого требований банка
А				
В				
С				
Итого обязательств банка				

2) Рассчитайте:
- общее количество платежей, произведенных и полученных каждым из банков;
- общую сумму платежей, подлежащих урегулированию каждым банком;
- итоговое сальдо расчетов при условии ведения расчетов:
а) на валовой основе;
б) на основе двустороннего взаимозачета при прямых корреспондентских отношениях между банками;
в) на основе многостороннего зачета (клиринга).
Занятие 16
Контрольное мероприятие по модулю 3
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 2 частей:
Часть 1. Тест из 5 вопросов.
Пример вопроса:

Клиринг на валовой основе означает, что:
а) расчет и платеж должны осуществляться по каждой сделке;
б) требования и обязательства накапливаются в течение определенного времени, в конце которого проводится общий расчет – взаимопогашение обязательств;
Часть 2. Задача.
Кредитная организация ПАО «Самоблбанк» заключает договор о корреспондентских отношениях с кредитной организацией ПАО «Сбербанк РФ» на условиях клиринговых расчетов. Проанализируйте преимущества расчетов с участием и без участия клирингового центра. Сделайте вывод.
Занятие 17. Лекция
Тема 7. Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям
Рассматриваемые вопросы:
1. Сущность экспортно-импортных операций.
2. Методы и средства расчетов по экспортно-импортным операциям.
3. Система международных валютных переводов.
Занятие 18. Практическое занятие.
Тема 7. Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям
Обсуждаемые вопросы:
1. Сущность экспортно-импортных операций.
2. Методы и средства расчетов по экспортно-импортным операциям.
3. Система международных валютных переводов.
4. Акцепты тратт.
5. Аккредитивные операции.
6. Выплата переводов.
7. Выдача и прием гарантий.
8. Система международных валютных переводов.
9. Инкассирование документов.
10. Счета НОСТРО и ЛОРО.
Занятие 19. Лекция.
Тема 8. Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям
Рассматриваемые вопросы:
1. Порядок открытия и ведения валютного счета.
2. Оформление международных расчетов.
Занятие 20. Практическое занятие.
Тема 8. Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям
Решение задач.
Пример задачи:
Клиент ПАО «Райффайзенбанк» заключил договор-контракт по внешнеэкономической деятельности с иностранным поставщиком. Условия поставки товара обозначены в договоре как предшествующие платежу. Клиент подает заявку в банк на перевод средств в сумме 1000000 евро.
Составьте схему банковского перевода по импортной операции. Укажите порядок документооборота импортной сделки.
Занятие 21. Практическое занятие.
Контрольное мероприятие по модулю 4.
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 2 частей:
Часть 1. Тест из 5 вопросов.
Пример вопроса:
Обязательство банка по указанию импортера произвести платеж экспортеру или акцептовать выставленную последним тратту на сумму стоимости поставленного товара против предъявленных продавцом документов – это:
а) банковский перевод;
б) аккредитив;
в) документарное инкассо.
Часть 2. Решите задачу.
Примеры задач:
1. Клиент ПАО «Альфабанк» заключил договор-контракт по внешнеэкономической деятельности с иностранным покупателем. Условия поставки товара обозначены в договоре как предшествующие платежу. Клиент отгрузил товар на сумму 1000000 евро.
Составьте схему банковского перевода по экспортной операции. Укажите порядок документооборота экспортной сделки.
2. Ваша фирма заключила контракт с зарубежным партнером. На Вас возложили оформить платежную сторону данной сделки. Обоснуйте выбранную форму. Опишите механизм ее функционирования.

5.2. Содержание самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

Содержание обязательной самостоятельной работы студентов

№	Темы дисциплины	Содержание самостоятельной работы студентов	Продукты деятельности
1	Тема 1. Кассовые операции в кредитной организации. Тема 2. Кассовые	Территориальное учреждение Сбербанка РФ заключило договор на выдачу заработной платы наличными денежными средствами из касс банка 5 и 25 числа каждого месяца с предприятиями ОАО «Полюс», АОЗТ «Аргус», договор на выплаты социального характера с предприятием ООО «Инкомплюс». Предприятие ОАО «Полюс» перечислило в Сбербанк РФ 4 ноября текущего года 250 000 рублей для выплаты заработной платы сотрудникам. 24 ноября ОАО «Полюс» перечислило в Сбербанк РФ 130 000 рублей в счет аванса своим сотрудникам. 10 ноября АОЗТ	Письменная работа

<table>
<tr><td></td><td>операции на предприятии.</td><td>«Аргус» перечислило заработную плату для своих сотрудников в сумме 350 000 рублей. 30 ноября ООО «Инкомплюс» перечислило социальные выплаты для своих работников в сумме 40 000 рублей. Составить календарь выдачи наличных денег.</td><td></td></tr>
<tr><td>2</td><td>Тема 4. Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов</td><td>Заполните таблицу:
<table>
<tr><td>Форма безналичного расчета</td><td>Сущность</td><td>Когда используется</td><td>Преимущества</td></tr>
<tr><td>Расчеты с помощью платежных поручений</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Расчеты посредством аккредитива</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Расчеты посредством инкассовых поручений</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Расчеты с использованием чековых книжек</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Расчеты с использованием пластиковых карточек</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Расчеты в виде перевода электронных денег</td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>Письменная работа</td></tr>
<tr><td>3</td><td>Тема 5. Расчетно-кассовый центр Банка России
Тема 6. Клиринговые расчеты</td><td>1. Руководствуясь Приказом Банка России от 07.10.1996 № 02-373 «О Типовом положении о расчетно - кассовом центре Банка России», выполните задания:
1) Охарактеризуйте функции РКЦ и перечислите операции, осуществляемые РКЦ.
2. Руководствуясь Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 07.02.2011 N 7-ФЗ, выполните задания:
1) Дайте определения основным понятиям, связанным с клиринговой деятельностью (не менее 15).
2) Опишите порядок осуществления клиринга.</td><td>Письменная работа</td></tr>
<tr><td>4</td><td>Тема 7. Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям
Тема 8. Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям</td><td>Два коммерческих банка – ОАО «Городской банк» и ЗАО «Региональный банк» установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах свих клиентов. Остаток на корреспондентском счете ОАО «Городской банк» в ЗАО «Региональный банк» на 19.01 текущего года составил 220 тыс. руб.
В течение операционного дня 20.01 текущего года были проведены следующие операции:
Зачислены на корреспондентский счет в ЗАО «Региональный банк» средства, поступившие в адрес клиентов ОАО «Городской банк»:
от ЗАО «Региональный ниточный комбинат» в оплату за поставленное сырье – 40 700 руб.
от ООО «Сеть кафе и ресторанов» предоплата за мебель, заказанную у Городского мебельного комбината – 80 000 руб.
от ЗАО «Региональный дилер» авансовый платеж в соответствии с договором, заключенным с ОАО «Аптеки Города».
Списаны с корреспондентского счета в ЗАО «Региональный банк» средства, поступившие клиентам данного банка:
Региональному мукомольному комбинату от Городской хлебопекарни за поставленную муку – 10 000 руб.
Региональной сети магазинов «Дети» от фабрики по производству игрушек «Город-тойз» – 30 800 руб.
Региональному больничному комплексу от Городской страховой компании – 80 000</td><td>Письменная работа</td></tr>
</table>

		руб. С корреспондентского счета оплачены консультационные услуги, предоставленные ЗАО «Региональный банк» Городскому банку в связи с проведением международных расчетов. Задание: 1) открыть счета ЛОРО и НОСТРО для банков; 2) отразить по счетам указанные операции; 3) вывести остатки по счетам на конец операционного дня 20.01 текущего года.	

Содержание самостоятельной работы по дисциплине на выбор студента

№	Темы дисциплины	Содержание самостоятельной работы студентов	Продукты деятельности
1	Тема 1. Кассовые операции в кредитной организации. Тема 2. Кассовые операции на предприятии.	Выполните любое задание на Ваш выбор: Задание 1. Территориальное учреждение ПАО «ВТБ» составляет календарь выдачи наличных денег по следующим предприятиям: АОЗТ «Парус» 10 числа каждого месяца – 40 000 рублей, ООО «Рига» 3 числа и 20 числа каждого месяца по 70 000 рублей, ПАО «Ветер» 7 и 25 числа по 280 000 и 300 000 рублей соответственно, ООО «Лига» 1 и 15 числа по 70 000 и 25 000 рублей соответственно. Составить календарь выдачи наличных денег. Задание 2. Территориальное учреждение банка составляет прогноз кассовых оборотов за квартал с разбивкой по месяцам. Поступление торговой выручки за январь 120000 руб., за февраль 130000 руб., за март 150000 руб. Поступление квартирной платы и коммунальных платежей за январь 2500000 руб., за февраль 2400000 руб., за март 2450000 руб. Поступление по вкладам граждан за январь 650000 руб., за март 800000 руб. Поступления налогов и сборов за февраль 340000 руб., за март 580000 руб. Выплата заработной платы за январь 15 млн. руб., за февраль 15,5 млн. руб., за март 15,6 млн. руб. Выплаты социального характера за январь 50000 руб., за март 800000 руб. Составить прогноз кассовых оборотов территориального учреждения банка за 1 квартал. 3. Проведите анализ поступления и расходования денежных средств по данным таблиц. Таблица 1 - Анализ поступления денежных средств	Письменная работа

Период	Всего поступило, тыс.руб.	Поступило, тыс.руб.		Поступило, %	
		Наличный оборот	Безналичный оборот	Наличный оборот	Безналичный оборот
2014 год	88170	36676	51494	34	66
2015 год	67915	30849	37066	36	64

Таблица 2 - Анализ расхода денежных средств

Период	Всего расход, тыс.руб.	Расход, тыс.руб.		Расход, %	
		Наличный оборот	Безналичный оборот	Наличный оборот	Безналичный оборот
2014 год	89561	36676	52885	34	66
2015 год	57310	20849	36461	36	64

<table>
<tr>
<td>2</td>
<td>Тема 3. Виды счетов и особенности их открытия
Тема 4. Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов</td>
<td>Выполните любое задание на Ваш выбор.
Задание 1
1) Написать заявление на открытие текущего счета для организации.
2) Перечислить документы, необходимые для открытия текущего счета.
3) Оформить основные положения договора о текущем счете в банке для организации.

Задание 2
1) Написать заявление на закрытие банковского счета для организации.
2) Перечислить документы, необходимые для закрытия банковского счета.
3) Указать последствия закрытия банковского счета для организации, имеющей банковскую картотеку.

Задание 3
1) Оформить договор на открытие банковского счета для физического лица.
2) Перечислить документы, необходимые для открытия банковского счета по текущим операциям для физического лица.
3) Составить распоряжение банка об открытии текущего счета физическому лицу.</td>
<td>Письменная работа</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Тема 5. Расчетно-кассовый центр Банка России
Тема 6. Клиринговые расчеты</td>
<td>Выполните любое задание на Ваш выбор:
Задание 1.
Приведен пример использования системы клиринга. Обоснуйте его, расскажите механизм действия. Опишите преимущества клиринговых расчетов.
<table>
<tr><th>Участник клиринга</th><th>Отражено по счету в клиринговом учреждении (обязательства)</th><th>Погашено в порядке клиринга (требования)</th><th>Использование реальных денег для оплаты долгов</th><th>Оплата долгов</th><th>Получение долгов</th></tr>
<tr><td>1.</td><td>100</td><td>400</td><td>100</td><td></td><td>300</td></tr>
<tr><td>2.</td><td>400</td><td>600</td><td>400</td><td></td><td>200</td></tr>
<tr><td>3.</td><td>600</td><td>500</td><td>500</td><td>100</td><td></td></tr>
<tr><td>4.</td><td>850</td><td>1000</td><td>850</td><td></td><td>150</td></tr>
<tr><td>5.</td><td>200</td><td>80</td><td>80</td><td>120</td><td></td></tr>
<tr><td>6.</td><td>300</td><td>200</td><td>200</td><td>100</td><td></td></tr>
<tr><td>7.</td><td>250</td><td>300</td><td>250</td><td></td><td>50</td></tr>
<tr><td>8.</td><td>1000</td><td>350</td><td>350</td><td>650</td><td></td></tr>
<tr><td>9.</td><td>80</td><td>150</td><td>80</td><td></td><td>70</td></tr>
<tr><td>10.</td><td>150</td><td>350</td><td>150</td><td></td><td>200</td></tr>
<tr><td>Итого</td><td>3930</td><td>3930</td><td>2960</td><td>970</td><td>970</td></tr>
</table>
Задание 2.
Предприятие «АТОН» специализируется в производстве офисной мебели. Оно осуществляет поиск контрагента для поставки заготовок для производства. Выбор осуществляется между следующими предприятиями:
1) ОАО «Система», находится в соседнем регионе и обслуживается банком, не имеющим прямых корреспондентских отношений с банком, обслуживающим АТОН;
2) ЗАО «Комплекс», расположено в одном городе с АТОНом и обслуживается банком, не имеющим корреспондентских отношений с банком, обслуживающим АТОН;
3) ОАО «Деревянные изделия», расположено в соседнем городе того же региона и обслуживается банком, установившим прямые корреспондентские отношения с банком АТОНа.

Проанализируйте достоинства и недостатки осуществления межбанковских расчетов при установлении корреспондентских отношений с каждым из предлагаемых контрагентов. Выберите наиболее приемлемый, с Вашей точки зрения, вариант, обоснуйте свой выбор.</td>
<td>Письменная работа</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Тема 7. Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям
Тема 8. Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным</td>
<td>Выполните любое задание на Ваш выбор:

Задание 1. Составьте схему расчетов по экспортным и импортным операциям банковскими переводами. Укажите виды расчетов по экспортно-импортным операциям и порядок проведения платежа.</td>
<td>Письменная работа</td>
</tr>
</table>

	операциям	Сделайте сравнительный анализ различных форм банковских переводов. Сделайте вывод. Задание 2. Клиент ПАО «Инкомбанк» заключил договор-контракт по внешнеэкономической деятельности с иностранным поставщиком. Условия поставки товара обозначены в договоре как последующий платеж с авансом. Клиент подает заявку в банк на перевод средств в сумме 300000 евро. Составьте схему банковского перевода по импортной операции. Укажите порядок документооборота импортной сделки. Сделайте вывод.	

5.3.Образовательные технологии

При организации изучения дисциплины будут использованы следующие образовательные технологии: информационно-коммуникационные технологии, технология организации самостоятельной работы, технология рефлексивного обучения, технология модульного обучения, технология игрового обучения, технологии групповой дискуссии, интерактивные технологии, технология проблемного обучения, технология организации учебно-исследовательской деятельности, технология проектного обучения, технология развития критического мышления.

5.4. Текущий контроль, промежуточный контроль и промежуточная аттестация

Балльно-рейтинговая карта дисциплины оформлена как приложение к рабочей программе дисциплины.
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен отдельным документом.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Эриашвили Н. Д.	Банковское право: учебник http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752	Москва: Юнити-Дана, 2015

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Анциферова И. В.	Бухгалтерский финансовый учет: учебник http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116082	Москва: Дашков и Ко, 2015
Л2.2	Редактор: Эриашвили Н.Д.	Банковское дело: учебник http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529	Москва: Юнити-Дана, 2015
Л2.3	Мотовилов О. В.	Банковское дело: учебное пособие http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364873	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2015

6.2 Перечень программного обеспечения

- 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения высших и средних учебных заведений
- Acrobat Reader DC
- Dr.Web Desktop Security Suite, Dr.Web Server Security Suite
- GIMP
- Microsoft Access 2016, 2019
- Microsoft Office 2016 Professional Plus (Пакет программ Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher)
- Microsoft Office 365 Pro Plus - subscription license (12 month) (Пакет программ Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher, Skype for Business, OneDrive, SharePoint Online)
- Microsoft Project 2016, 2019
- Microsoft Visio 2016, 2019
- Microsoft Windows 10 Education
- Microsoft Windows 7/8.1 Professional
- XnView

- Автоматизированная система управления региональной системой образования (АСУ РСО) «Сетевой Город. Образование»
- Архиватор 7-Zip
- Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ»
- Система бизнес-моделирования Business Studio 4.0
6.3 Перечень информационных справочных систем
- Elsevier (база данных «Freedom Collection» и коллекции электронных книг «Freedom Collection eBook collection», национальная подписка на полнотекстовые ресурсы)
- SCOPUS издательства Elsevier
- SpringerNature (национальная подписка на полнотекстовые ресурсы)
- База данных международных индексов научного цитирования Web of Science
- БД «Polpred.com. Обзор СМИ»
- УИС РОССИЯ
- ЭБС «E-LIBRARY.RU»
- ЭБС «РУКОНТ» (Контекстум)
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
- ЭБС «ЮРАЙТ» (Коллекция Легендарные книги)
- 1С:ИТС ПРОФ ВУЗ
- Информационно-образовательная программа «Росметод»
- СПС «ГАРАНТ-Аналитик»
- СПС «Консультант-Плюс»

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
	Наименование специального помещения: помещение для самостоятельной работы, Читальный зал. Оснащенность: ПК-1шт., Принтер-1шт., Телефон-1шт., Письменный стол-4 шт., Парта-2 шт.
	Наименование специального помещения: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, Учебная аудитория. Оснащенность: Комплект учебной мебели, меловая доска, ноутбук, проекционное оборудование (мультимедийный проектор и экран), ноутбук, стационарное проекционное оборудование (мультимедийный проектор и экран).

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические рекомендации для студентов по организации изучения дисциплины

Процесс изучения дисциплины реализуется на базе технологии модульного обучения. Под учебным модулем понимают относительно самостоятельный блок учебной информации, включающей учебные задачи, методические рекомендации и критерии контроля решения учебных задач. Особенностью модульного обучения являются: структурирование содержания дисциплины и познавательных задач, вариативность заданий, систематическое осуществление контроля усвоения знаний. Бесспорным фактором успешного завершения очередного модуля является кропотливая, систематическая работа в течение всего модуля.

В процессе обучения рекомендуется использовать балльно-рейтинговую карту (Приложение), программу дисциплины. Это позволит в процессе изучения тем сформировать более правильное и обобщенное видение студентом существа того или иного вопроса за счет:

а) уточняющих вопросов преподавателю;

б) подготовки заданий самостоятельной работы по модулям;

в) самостоятельного уточнения вопросов на смежных дисциплинах;

г) углубленного изучения вопросов темы по учебным пособиям.

Важнейшей составной частью учебного процесса и обязанностью каждого студента является самостоятельная работа. Содержанием самостоятельной работы студентов являются следующие ее виды:

- изучение понятийного аппарата дисциплины;
- изучение тем самостоятельной подготовки по учебно-тематическому плану;
- работу над основной и дополнительной литературой;
- самоподготовка к практическим и другим видам занятий;
- подготовка домашних заданий, предусмотренных в рамках самостоятельной работы обязательных форм и форм на выбор студента;
- самостоятельная работа студента в библиотеке;
- изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет.

Текущий, промежуточный и итоговый контроль по дисциплине осуществляется в соответствии с балльно-рейтинговой картой (Приложение).

Методические рекомендации для преподавателей по организации изучения дисциплины

С учетом целей и задач курса занятия со студентами проводятся в форме лекций и практических работ, во время которых рассматриваются как теоретические вопросы, так и практические аспекты осуществления расчетно-кассовых операций в финансовой деятельности на примере решения задач и кейсов. Работу студентов можно организовывать в коллективной форме, объединяя их в малые группы (5-6 человек).

Специфика данной дисциплины в рамках формируемых компетенций предполагает, во-первых, работу студентов с ситуациями, требующими анализа и нахождения на его основе организационно-управленческого решения, и во-вторых, умение производить расчеты различных показателей, обосновывать и оформлять расчетно-кассовые операции в финансовой деятельности.

Текущий, промежуточный и итоговый контроль по дисциплине осуществляется в соответствии с балльно-рейтинговой картой (Приложение).

Приложение

Балльно-рейтинговая карта дисциплины «Расчетно-кассовые операции в финансовой деятельности»

Вид контроля		Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Модуль 1. Налично-денежное обращение			
Текущий контроль по модулю:		6	10
1	Аудиторная работа	2	4
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	2	3
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	2	3
Контрольное мероприятие по модулю		8	15
Промежуточный контроль		14	25
Модуль 2. Безналичная форма расчетов			
Текущий контроль по модулю:		6	10
1	Аудиторная работа	2	4
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	2	3
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	2	3
Контрольное мероприятие по модулю		8	15
Промежуточный контроль		14	25
Модуль 3. Межбанковские расчеты			
Текущий контроль по модулю:		6	10
1	Аудиторная работа	2	4
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	2	3
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	2	3
Контрольное мероприятие по модулю		8	15
Промежуточный контроль		14	25
Модуль 4. Расчеты по экспортно-импортным операциям			
Текущий контроль по модулю:		6	10
1	Аудиторная работа	2	4
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	2	3
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	2	3
Контрольное мероприятие по модулю		8	15
Промежуточный контроль		14	25
Промежуточная аттестация			
	Итого:	56	100

Вид контроля	Перечень или примеры заданий, критерии оценки и количество баллов	Темы для изучения и образовательные результаты
Текущий контроль по модулю 1 «Налично-денежное обращение»		
Аудиторная работа	Максимум 4 балла Устное обсуждение вопросов и ситуаций, выполнение письменных заданий. 2 балла по каждой теме. Критерии оценки: Оценивается правильное выполнение задания (1 балл) и активное участие на занятии (1 балл).	Тема 1. Кассовые операции в кредитной организации. Тема 2. Кассовые операции на предприятии.
Самостоятельная работа (обяз.)	Максимум 3 балла Территориальное учреждение Сбербанка РФ заключило договор на выдачу заработной платы наличными денежными средствами из касс банка 5 и 25 числа каждого месяца с предприятиями ОАО «Полюс», АОЗТ «Аргус», договор на выплаты социального характера с предприятием ООО «Инкомплюс». Предприятие ОАО «Полюс» перечислило в Сбербанк РФ 4 ноября текущего года 250 000 рублей для выплаты заработной платы сотрудникам. 24 ноября ОАО «Полюс» перечислило в Сбербанк РФ 130 000 рублей в счет аванса своим сотрудникам. 10 ноября АОЗТ «Аргус» перечислило заработную плату для своих сотрудников в сумме 350 000 рублей. 30 ноября ООО «Инкомплюс» перечислило социальные выплаты для своих работников в сумме 40 000 рублей. Составить календарь выдачи наличных денег. Критерии оценки: правильное выполнение 56% задания – 1 балл, 71% - 2 балла, 86% - 3 балла.	Тема 1. Кассовые операции в кредитной организации. Тема 2. Кассовые операции на предприятии.
Самостоятельная работа (на выбор)	Максимум 3 балла Выполните любое задание на Ваш выбор: Задание 1. Территориальное учреждение ПАО «ВТБ» составляет календарь выдачи наличных денег по следующим предприятиям: АОЗТ «Парус» 10 числа каждого месяца – 40 000 рублей, ООО «Рига» 3 числа и 20 числа каждого месяца по 70 000 рублей, ПАО «Ветер» 7 и 25 числа по 280 000 и 300 000 рублей соответственно, ООО «Лига» 1 и 15 числа по 70 000 и 25 000 рублей соответственно. Составить календарь выдачи наличных денег. Задание 2. Территориальное учреждение банка составляет прогноз кассовых оборотов за квартал с разбивкой по месяцам. Поступление торговой выручки за январь 120000 руб., за февраль 130000 руб., за март 150000 руб. Поступление квартирной платы и коммунальных платежей за январь 2500000 руб., за февраль 2400000 руб., за март 2450000 руб. Поступление по вкладам граждан за январь 650000 руб., за март 800000 руб. Поступления налогов и сборов за февраль 340000 руб., за март 580000 руб. Выплата заработной платы за январь 15 млн. руб., за февраль 15,5 млн. руб., за март 15,6 млн. руб. Выплаты социального характера за январь 50000 руб., за март 800000 руб. Составить прогноз кассовых оборотов территориального учреждения банка за 1 квартал.	Тема 1. Кассовые операции в кредитной организации. Тема 2. Кассовые операции на предприятии.

3. Проведите анализ поступления и расходования денежных средств по данным таблиц. Сделайте вывод.

Таблица 1 - Анализ поступления денежных средств

Период	Всего поступило, тыс.руб.	Поступило, тыс.руб.		Поступило, %	
		Наличный оборот	Безналичный оборот	Наличный оборот	Безналичный оборот
2014 год	88170	36676	51494		
2015 год	67915	30849	37066		

Таблица 2 - Анализ расхода денежных средств

Период	Всего расход, тыс.руб.	Расход, тыс.руб.		Расход, %	
		Наличный оборот	Безналичный оборот	Наличный оборот	Безналичный оборот
2014 год	89561	36676	52885		
2015 год	57310	20849	36461		

Критерии оценки: проведен адекватный анализ – 1 балл, указаны возможные причины и последствия сложившейся ситуации – 1 балл, сделан адекватный вывод – 1 балл.

Контрольное мероприятие по модулю 1

Максимум 15 баллов

Выполните письменную работу.

Работа состоит из 3 частей:

Часть 1. Тест из 5 вопросов.

Пример вопроса:

Найдите неверное утверждение:

а) лимит операционной кассы банка регламентируется Банком России;

б) лимит операционной кассы банка устанавливается в конце рабочего дня;

в) лимит операционной кассы банка зависит от графика поступления денежной наличности от клиентов;

г) лимит операционной кассы банка это максимально допустимый остаток наличных денег в кассе банка.

Критерии оценки: каждый верный ответ 1 балл.

Часть 2. Проанализируйте ситуацию с позиции кассира и предложите решение с учетом оснований ответственности контрольно-кассовой дисциплины.

Работник в срок не отчитался по выданным ему под отчет наличным и с

Знает: особенности и правила организации кассовой работы в банке и на предприятии.

Умеет: находить организационно-управленческое решение при осуществлении кассовых операций на предприятии с учетом контрольно-кассовой дисциплины.

Владеет: технологией составления прогноза кассовых оборотов

<table>
<tr><td></td><td>неизрасходованным остатком уехал в командировку. Оттуда он позвонил с просьбой перечислить ему под отчет на зарплатную карту сумму, которой не хватает для выполнения командировочного задания.
Критерии оценки: правильно выполненное задание – 5 баллов.
Оценивается: ссылка на нормативно-правовой акт – 20% оценки, количество рассмотренных вариантов – 10% оценки, правильный анализ и вывод – 20% оценки.
Часть 3. Решите задачу.
Составьте прогноз кассовых оборотов на 3 квартал текущего года, используя приведенные данные по 2 кварталу. Оформите соответствующий документ.
Показатели (млн. руб.)
Поступление выручки - 17 802
Поступление выручки транспорта - 2205
Поступление выручки предприятий - 4503
Поступление выручки предприятий оказывающих услуги населению - 8864
Прочие поступления - 500
Выдачи на оплату труда - 249 990
Выдачи на командировочные расходы - 894
Выдачи на закупку сельхозпродуктов - 150
Выдачи на выплату пенсий и пособий - 1894
Выдачи на прочие цели - 742
Кассовые обороты в 3 квартале выросли по сравнению со 2 кварталом: по приходу - на 1 %, по расходу - на 3 %.
Критерии оценки: каждый верно рассчитанный показатель – 0,5 балла.</td><td></td></tr>
<tr><td>Промежуточный контроль (кол-во баллов)</td><td>25</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="3">Текущий контроль по модулю 2 «Безналичная форма расчетов»</td></tr>
<tr><td>Аудиторная работа</td><td>Максимум 4 балла
Устное обсуждение ситуаций, решение задач.
2 балла по каждой теме.
Критерии оценки:
Оценивается правильное выполнение задания (1 балл) и активное участие на занятии (1 балл).</td><td>Тема 3. Виды счетов и особенности их открытия
Тема 4. Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов</td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (обяз.)</td><td>Максимум 3 балла
Заполните таблицу:
<table>
<tr><td>Форма безналичного расчета</td><td>Сущность</td><td>Когда используется</td><td>Преимущества</td></tr>
<tr><td>Расчеты с помощью платежных поручений</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Расчеты посредством аккредитива</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Расчеты посредством инкассовых поручений</td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>Тема 3. Виды счетов и особенности их открытия
Тема 4. Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов</td></tr>
</table>

<table>
<tr>
<td></td>
<td>
<table>
<tr><td>Расчеты с использованием чековых книжек</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Расчеты с использованием пластиковых карточек</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Расчеты в виде перевода электронных денег</td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table>
Критерии оценки:
Правильно заполненная строка – 0,5 балла.
</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Самостоятельная работа (на выбор)</td>
<td>Максимум 3 балла
Выполните любое задание на Ваш выбор.
Задание 1
1) Написать заявление на открытие текущего счета для организации.
2) Перечислить документы, необходимые для открытия текущего счета.
3) Оформить основные положения договора о текущем счете в банке для организации.
Задание 2
1) Написать заявление на закрытие банковского счета для организации.
2) Перечислить документы, необходимые для закрытия банковского счета.
3) Указать последствия закрытия банковского счета для организации, имеющей банковскую картотеку.
Задание 3
1) Оформить договор на открытие банковского счета для физического лица.
2) Перечислить документы, необходимые для открытия банковского счета по текущим операциям для физического лица.
3) Составить распоряжение банка об открытии текущего счета физическому лицу.
Критерии оценки: каждый правильно выполненный пункт задания – 1 балл.</td>
<td>Тема 3. Виды счетов и особенности их открытия
Тема 4. Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов</td>
</tr>
<tr>
<td>Контрольное мероприятие по модулю 2</td>
<td>Максимум 15 баллов
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 2 частей:
Часть 1 (5 баллов). Тест из 5 вопросов.
Пример вопроса:
Если платеж осуществляется в пределах территории Субъекта Федерации, то общих срок осуществления платежа по безналичному расчету не должен превышать:
а) 2 операционных дней;
б) 3 операционных дней;
в) 4 операционных дней;
г) 5 операционных дней.
Критерии оценки: каждый верный ответ 1 балл.
Часть 2 (10 баллов). Решите задачи (две задачи по 5 баллов).
Пример задачи:
Клиент Вашего банка заключил контракт на крупную сумму. Со своим контрагентом работает впервые, он находится на достаточно далеком расстоянии, в связи с этим клиент не уверен в результате сделки. Посоветуйте такую форму безналичных расчетов, что бы</td>
<td>Знает: виды счетов, правила и порядок осуществления безналичных расчетов с открытием и без открытия банковских счетов.
Умеет: анализировать ситуации, связанные с безналичными расчетными операциями, находить адекватное организационно-управленческое решение.</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>клиент забыл о своих «страхах». Докажите необходимость расчетов именно этой формой. Обоснуйте все преимущества и недостатки.

<table><tr><td>Критерии оценки:</td><td>3 балла</td><td>2 балла</td><td>1 балл</td></tr><tr><td>Выбор формы расчетов</td><td>Сделан правильный выбор, обоснованы причины выбора</td><td>Сделан правильный выбор, причины выбора обоснованы не полностью</td><td>Сделан правильный выбор, причина выбора формы расчета не обоснована</td></tr><tr><td>Анализ выбранной формы расчетов</td><td>-</td><td>Правильно проанализированы преимущества и недостатки выбранной формы</td><td>Правильно проанализированы преимущества / недостатки / преимущества и недостатки проанализированы в основном правильно</td></tr></table></td><td></td></tr>
<tr><td>Промежуточный контроль (кол-во баллов)</td><td>25</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="3">Текущий контроль по модулю 3 «Межбанковские расчеты»</td></tr>
<tr><td>Аудиторная работа</td><td>Максимум 4 балла
Устное обсуждение ситуаций, решение задач.
2 балла по каждой теме.
Критерии оценки:
Оценивается правильное выполнение задания (1 балл) и активное участие на занятии (1 балл).</td><td>Тема 5. Расчетно-кассовый центр Банка России
Тема 6. Клиринговые расчеты</td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (обяз.)</td><td>Максимум 3 балла
Выполните задания:
1. Руководствуясь Приказом Банка России от 07.10.1996 № 02-373 «О Типовом положении о расчетно - кассовом центре Банка России», охарактеризуйте функции РКЦ и перечислите операции, осуществляемые РКЦ.
2. Руководствуясь Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 07.02.2011 N 7-ФЗ, выполните задания:
1) Дайте определения основным понятиям, связанным с клиринговой деятельностью (не менее 15).
2) Опишите порядок осуществления клиринга.
Критерии оценки:
Правильный ответ по каждому пункту задания – 1 балл.</td><td>Тема 5. Расчетно-кассовый центр Банка России
Тема 6. Клиринговые расчеты</td></tr>
</table>

<table>
<tr>
<td>Самостоятельная работа (на выбор)</td>
<td>
Максимум 3 балла
Выполните любое задание на Ваш выбор:
Задание 1.
Приведен пример использования системы клиринга. Обоснуйте его, расскажите механизм действия. Опишите преимущества клиринговых расчетов.
<table>
<tr><td>Участник клиринга</td><td>Отражено по счету в клиринговом учреждении (обязательства)</td><td>Погашено в порядке клиринга (требования)</td><td>Использование реальных денег для оплаты долгов</td><td>Оплата долгов</td><td>Получение долгов</td></tr>
<tr><td>1.</td><td>100</td><td>400</td><td>100</td><td></td><td>300</td></tr>
<tr><td>2.</td><td>400</td><td>600</td><td>400</td><td></td><td>200</td></tr>
<tr><td>3.</td><td>600</td><td>500</td><td>500</td><td>100</td><td></td></tr>
<tr><td>4.</td><td>850</td><td>1000</td><td>850</td><td></td><td>150</td></tr>
<tr><td>5.</td><td>200</td><td>80</td><td>80</td><td>120</td><td></td></tr>
<tr><td>6.</td><td>300</td><td>200</td><td>200</td><td>100</td><td></td></tr>
<tr><td>7.</td><td>250</td><td>300</td><td>250</td><td></td><td>50</td></tr>
<tr><td>8.</td><td>1000</td><td>350</td><td>350</td><td>650</td><td></td></tr>
<tr><td>9.</td><td>80</td><td>150</td><td>80</td><td></td><td>70</td></tr>
<tr><td>10.</td><td>150</td><td>350</td><td>150</td><td></td><td>200</td></tr>
<tr><td>Итого</td><td>3930</td><td>3930</td><td>2960</td><td>970</td><td>970</td></tr>
</table>
Критерии оценки: адекватный анализ данных таблицы – 1 балл, объяснение механизма действия клиринга п о данным таблицы – 1 балл, выявление преимуществ клиринговых расчетов – 1 балл.
Задание 2.
Предприятие «АТОН» специализируется в производстве офисной мебели. Оно осуществляет поиск контрагента для поставки заготовок для производства. Выбор осуществляется между следующими предприятиями:
1) ОАО «Система», находится в соседнем регионе и обслуживается банком, не имеющим прямых корреспондентских отношений с банком, обслуживающим АТОН;
2) ЗАО «Комплекс», расположено в одном городе с АТОНом и обслуживается банком, не имеющим корреспондентских отношений с банком, обслуживающим АТОН;
3) ОАО «Деревянные изделия», расположено в соседнем городе того же региона и обслуживается банком, установившим прямые корреспондентские отношения с банком АТОНа.
Проанализируйте достоинства и недостатки осуществления межбанковских расчетов при установлении корреспондентских отношений с каждым из предлагаемых контрагентов. Выберите наиболее приемлемый, с Вашей точки зрения, вариант, обоснуйте свой выбор.
<table>
<tr><td>Критерии оценки:</td><td>3 балла</td><td>2 балла</td><td>1 балл</td></tr>
<tr><td>Выбор</td><td>Сделан правильный</td><td>Сделан правильный</td><td>Сделан правильный</td></tr>
</table>
</td>
<td>Тема 5. Расчетно-кассовый центр Банка России
Тема 6. Клиринговые расчеты</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr>
<td></td>
<td>
<table>
<tr><td>варианта</td><td>выбор, обоснованы причины выбора</td><td>выбор, причины выбора обоснованы не полностью</td><td>выбор, причина выбора формы расчета не обоснована</td></tr>
<tr><td>Анализ выбранной формы расчетов</td><td>-</td><td>Правильно проанализированы преимущества и недостатки расчетов с каждым контрагентом</td><td>Правильно проанализированы преимущества / недостатки / преимущества и недостатки проанализированы не по всем контрагентам</td></tr>
</table>
</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Контрольное мероприятие по модулю 3</td>
<td>Максимум 15 баллов
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 2 частей:
Часть 1 (5 баллов). Тест из 5 вопросов.
Пример вопроса:
Клиринг на валовой основе означает, что:
а) расчет и платеж должны осуществляться по каждой сделке;
б) требования и обязательства накапливаются в течение определенного времени, в конце которого проводится общий расчет – взаимопогашение обязательств.
Критерии оценки: правильный ответ на каждый вопрос – 1 балл.
Часть 2 (10 баллов). Выполните задания (две задачи, каждая по 5 баллов).
Пример задач:
1) ПАО «Супербанк» открывает корреспондентский счет в РКЦ Банка России. За рассматриваемый период по этому счету были произведены следующие операции:
- поступили денежные средства для зачисления на расчетные счета клиентов в сумме 500000 рублей;
- поступили денежные средства во вклады физических лиц в сумме 400000 рублей;
- списаны денежные средства по поручениям клиентов с текущих счетов в сумме 300000 рублей;
- перечислены налоговые платежи в бюджет в сумме 40000 рублей;
- перечислены денежные средств в обязательные резервы в сумме 20000 рублей.
Составьте схему расчетов между Банком России и ПАО «Супербанк». Сделайте выводы.
Критерии оценки: составление и оформление расчетов (60% оценки), выводы (40% оценки).
2) Кредитная организация ПАО «Самоблбанк» заключает договор о корреспондентских отношениях с кредитной организацией ПАО «Сбербанк РФ» на условиях клиринговых расчетов. Проанализируйте преимущества расчетов с участием и без участия клирингового центра. Сделайте вывод.
Критерии оценки: анализ преимуществ и недостатков (60% оценки), вывод (40% оценки).</td>
<td>Знает: особенности функционирования расчетно-кассового центра Банка России, понятие и формы клиринговых операций.
Умеет: решать задачи и анализировать ситуации, связанные с межбанковскими расчетами.
Владеет: технологией осуществления и оформления расчетов между банками (с помощью расчетно-кассового центра Банка России, в форме клиринговых операций); технологией нахождения организационно-управленческого решения при осуществлении межбанковских расчетов.</td>
</tr>
</table>

Промежуточный контроль (кол-во баллов)	25	
Текущий контроль по модулю 4 « Расчеты по экспортно-импортным операциям»		
Аудиторная работа	Максимум 4 балла Устное обсуждение ситуаций, решение задач. 2 балла по каждой теме. Критерии оценки: Оценивается правильное выполнение задания (1 балл) и активное участие на занятии (1 балл).	Тема 7. Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям Тема 8. Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям
Самостоятельная работа (обяз.)	Максимум 3 балла Два коммерческих банка – ОАО «Городской банк» и ЗАО «Региональный банк» установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах свих клиентов. Остаток на корреспондентском счете ОАО «Городской банк» в ЗАО «Региональный банк» на 19.01 текущего года составил 220 тыс. руб. В течение операционного дня 20.01 текущего года были проведены следующие операции: Зачислены на корреспондентский счет в ЗАО «Региональный банк» средства, поступившие в адрес клиентов ОАО «Городской банк»: от ЗАО «Региональный ниточный комбинат» в оплату за поставленное сырье – 40 700 руб. от ООО «Сеть кафе и ресторанов» предоплата за мебель, заказанную у Городского мебельного комбината – 80 000 руб. от ЗАО «Региональный дилер» авансовый платеж в соответствии с договором, заключенным с ОАО «Аптеки Города». Списаны с корреспондентского счета в ЗАО «Региональный банк» средства, поступившие клиентам данного банка: Региональному мукомольному комбинату от Городской хлебопекарни за поставленную муку – 10 000 руб. Региональной сети магазинов «Дети» от фабрики по производству игрушек «Город-тойз» – 30 800 руб. Региональному больничному комплексу от Городской страховой компании – 80 000 руб. С корреспондентского счета оплачены консультационные услуги, предоставленные ЗАО «Региональный банк» Городскому банку в связи с проведением международных расчетов. Задание: 1) открыть счета ЛОРО и НОСТРО для банков; 2) отразить по счетам указанные операции; 3) вывести остатки по счетам на конец операционного дня 20.01 текущего года. Критерии оценки: Правильное выполнение каждого пункта задания – 1 балл.	Тема 7. Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям Тема 8. Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям
Самостоятельная работа (на выбор)	Максимум 3 балла Выполните любое задание на Ваш выбор: Задание 1. 1) Составьте схему расчетов по экспортным и импортным операциям банковскими переводами. 2) Укажите виды расчетов по экспортно-импортным операциям и порядок проведения платежа. 3) Сделайте сравнительный анализ различных форм	Тема 7. Понятие и виды расчетов по экспортно-импортным операциям Тема 8. Порядок осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям

	банковских переводов при расчетах по экспортно-импортным операциям. Сделайте вывод. Задание 2. Клиент ПАО «Инкомбанк» заключил договор-контракт по внешнеэкономической деятельности с иностранным поставщиком. Условия поставки товара обозначены в договоре как последующий платеж с авансом. Клиент подает заявку в банк на перевод средств в сумме 300000 евро. 1) Составьте схему банковского перевода по импортной операции. 2) Укажите порядок документооборота импортной сделки. 3) Сделайте вывод. Критерии оценки: правильное выполнение каждого пункта задания – 1 балл.	
Контрольное мероприятие по модулю 4	Максимум 15 баллов Выполните письменную работу. Работа состоит из 2 частей: Часть 1 (5 баллов). Тест из 5 вопросов, правильный ответ на каждый вопрос – 1 балл. Пример вопроса: Обязательство банка по указанию импортера произвести платеж экспортеру или акцептовать выставленную последним тратту на сумму стоимости поставленного товара против предъявленных продавцом документов – это: а) банковский перевод; б) аккредитив; в) документарное инкассо. Часть 2 (10 баллов). Решите задачи (две задачи – каждая правильно выполненная задача – 5 баллов). Примеры задач: 1) Клиент ПАО «Альфабанк» заключил договор-контракт по внешнеэкономической деятельности с иностранным покупателем. Условия поставки товара обозначены в договоре как предшествующие платежу. Клиент отгрузил товар на сумму 1000000 евро. Составьте схему банковского перевода по экспортной операции. Укажите порядок документооборота экспортной сделки. Критерии оценки: схема перевода – 40% оценки, порядок документооборота (60% оценки). 2) Ваша фирма заключила контракт с зарубежным партнером. На Вас возложили оформить платежную сторону данной сделки. Обоснуйте выбранную форму. Опишите механизм ее функционирования. Критерии оценки: указание всех возможных форм расчетов (20% оценки), выбор и обоснование формы расчетов (40% оценки), описание механизма функционирования (40% оценки).	Знает: сущность экспортно-импортных операций, формы, методы и средства расчетов по экспортно-импортным операциям. Умеет: решать задачи и анализировать ситуации, связанные с расчетами по экспортно-импортным операциям. Владеет: технологией расчетов по экспортно-импортным операциям, нахождения и обоснования организационно-управленческого решения при расчетах по экспортно-импортным операциям.
Промежуточный контроль (кол-во баллов)	25	
Промежуточная аттестация	Представлены в фонде оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине	