

Организация безналичных расчетов

Аннотация:

Настоящая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 38.02.07 "Банковское дело".

Дисциплина относится к профессиональному циклу, подготавливающему обучающегося к выполнению профессиональной деятельности по ведению расчетных операций в коммерческом банке, что формирует его профессиональные компетенции.

Цель:

Цель УМК - обеспечить студента методическим руководством в процессе обретения практического опыта проведения расчетно-кассовых операций в коммерческом банке, в частности, проверки правильности и полноты оформления расчетных документов; оформления расчетов платежными поручениями, требованиями, аккредитивами, инкассовыми поручениями, чеками; отражения в учете межбанковских расчетов и др.

Задачи:

- изучить нормативно-правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- изучить порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте;
- изучить правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- знать формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- знать виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- изучить технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.

Требования к уровню освоения содержания:

иметь практический опыт:

проведения расчетных операций;

уметь:

оформлять договоры банковского счета с клиентами;

проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;

открывать и закрывать лицевые счета в валюте РФ и иностранной валюте;

проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;

выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;

отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

отражать в учете межбанковские расчеты;

проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами,

консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;

оформлять выдачу клиентам платежных карт;

оформлять и отражать в учете расчетные и наличноденежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

знать:

нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
порядок планирования операций с наличностью;
порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
содержание и порядок заполнения расчетных документов;
порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
системы межбанковских расчетов;
порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;
порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
формы международных расчетов:
аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
системы международных финансовых телекоммуникаций;
виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
условия и порядок выдачи платежных карт;
технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами

Производственная практика по ведению расчетных операций

Аннотация:

Настоящая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 38.02.07 "Банковское дело".

Дисциплина относится к профессиональному циклу, подготавливающему обучающегося к выполнению профессиональной деятельности по ведению расчетных операций в коммерческом банке, что формирует его профессиональные компетенции.

Цель:

Производственная практика по ведению расчетных операций проводится в коммерческих организациях с целью углубления знаний, полученных в колледже, и приобретения первичного профессионального опыта и практического опыта ведения расчетных операций

Задачи:

Приобретение навыков проведения расчетных операций в коммерческом банке по следующим направлениям расчетно-кассового обслуживания:

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- освоение алгоритма оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;
- выполнять иные виды расчетно-кассовых операций;
- освоение процедуры консультационной помощи по работе с платежными картами различных видов.

Требования к уровню освоения содержания:

иметь практический опыт:

проведения расчетных операций;

уметь:

оформлять договоры банковского счета с клиентами;

проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;

открывать и закрывать лицевые счета в валюте РФ и иностранной валюте;

проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;

выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;

отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

отражать в учете межбанковские расчеты;

проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами,

консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;

оформлять выдачу клиентам платежных карт;

оформлять и отражать в учете расчетные и наличноденежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

знать:

нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;

порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;

порядок планирования операций с наличностью;

порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;

формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;

содержание и порядок заполнения расчетных документов;

порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;

порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;

системы межбанковских расчетов;

порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;

порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

формы международных расчетов:

аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;

виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;

порядок расчета размеров открытых валютных позиций;

порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;

меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;

системы международных финансовых телекоммуникаций;

виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;

условия и порядок выдачи платежных карт;

технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами

Учебная практика по ведению расчетных операций

Аннотация:

Данный курс предлагается для практического изучения и приобретения студентами профессиональных навыков. Задачей курса является подробное изложение организации ведения расчетных операций. Предметом изучения курса являются методы и приемы организации ведения расчетных операций как основы осуществления взаимодействия банков с клиентами и межбанковских расчетов.

This course is offered for practical study and acquisition of professional skills by students. The objective of the course is a detailed presentation of the organization of settlement operations. The subject of the course are the methods and techniques of organization of settlement operations as the basis for the interaction of banks with customers and interbank settlements.

Цель:

Цель учебной практики – сформировать современное представление о механизмах, приемах и организации ведения расчетных операций, как основы осуществления взаимодействия банков с клиентами и межбанковских расчетов.

Задачи:

Раскрыть значимость расчетных операций, механизм взаимодействия банков с клиентами, другими банками, Банком России, показать проблемы осуществления расчетных операций в условиях глобализации и интеграции мировой экономики.

Требования к уровню освоения содержания:

В результате прохождения практики студент должен ЗНАТЬ:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- системы межбанковских расчетов;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

УМЕТЬ:

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
 - проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
 - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
 - оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
 - оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
 - отражать в учете межбанковские расчеты;
 - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
 - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
 - осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
 - оформлять выдачу клиентам платежных карт;
 - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
 - использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.
- Владеть НАВЫКАМИ проведения расчетных операций.