

МИНИСТЕРСТВО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
И ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ

КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«КОЛЛЕДЖ МАШИНОСТРОЕНИЯ И ТРАНСПОРТА»  
(КГБ ПОУ «КМТ»)

СОГЛАСОВАНО

Председатель МК  
специальных дисциплин  
К.В. Луцковская  
« 22 » 09 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УПР  
И.В. Журавлева  
« 20 » 09 2023 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
КУРСОВЫХ РАБОТ**

Дисциплина: МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов».

Специальность: 38.02.07 «Банковское дело»

Преподаватель: Абакумова О.В.

Владивосток 2023

Методические рекомендации составлены Абакумовой О.В.  
в соответствии с рабочей программой МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»,

## Содержание

№ пп		Стр.
	Введение	4
1	Порядок оформления разделов при написании работы	5
2	Требования по оформлению курсовой работы	6
3	Требования, предъявляемые к курсовой работе при проведении защиты	7
4	Тематика курсовых работ	8
5	Методические рекомендации по написанию курсовой работы	9
6	Рекомендуемая литература	20

## ВВЕДЕНИЕ

Курсовая работа по МДК 01.01. «Организация безналичных расчетов» выполняется студентами всех форм обучения в процессе изучения основного курса. Она состоит из теоретической и практической частей.

Курсовая работа предназначена для обучения студентов с целью применения полученных знаний, необходимых для решения конкретных практических задач в области организации безналичных банковских расчетов с юридическими и физическими лицами, организации централизованных и децентрализованных межбанковских расчетов. Курсовая работа выполняется в виде теоретической и практической работы, имеющей цель - научить студентов применять теоретические категории при различных способах безналичных расчетов, правильно подбирать и использовать учебную и периодическую литературу по выбранной теме исследования.

Целью курсовой работы по МДК 01.01. «Организация безналичных расчетов» является более углубленное изучение отдельных тем курса, освещение их проблемных аспектов в свете особенностей межбанковских и внутрибанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям, закрепление практических навыков в области применения различных платежных документов по расчетным операциям банков в российской и международной банковской практике.

В ходе выполнения курсовой работы студент получает дополнительные знания по организации и оформлению безналичных расчетов, знакомится с формами платежных документов, углубляет свои знания в области банковского законодательства.

В результате выполнения курсовой работы студент должен научиться:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью.

Методические рекомендации предназначены для студентов в целях повышения уровня знаний по МДК 01.01. «Организация безналичных расчетов» и в качестве пособия при написании конкретной темы курсовой работы. Рекомендации, представленные в пособии помогут правильно выбрать тему курсовой работы, полно и содержательно раскрыть теоретические аспекты данной темы, подобрать соответствующую литературу, правильно оформить работу и успешно ее защитить.

## 1. Порядок оформления разделов при написании работы

Тема и вариант задания работы определяются по установленной схеме по порядковому номеру студента в учебном журнале. В соответствии с выбранным вариантом темы, студент составляет содержание теоретической части работы, которая утверждается преподавателем. Аналитическая часть работы выполняется в соответствии с теоретическим заданием.

Содержание работы должно состоять из введения, основной части (теоретической и аналитической), заключения, списка использованной литературы, и приложений (при наличии).

Оформляется курсовая работа с титульным листом, с оглавлением и с разбиением текста согласно содержанию.

Во **введении** необходимо раскрыть актуальность темы и новизну, в том числе определить основные проблемы выбранной темы исследования в российской и международной практике. Постановка исследуемой проблемы должна определять цель и основные задачи работы. Цель работы должна быть прописана четко, лаконично и не должна содержать слова «изучить», «познакомиться» и т.д. Написание курсовой работы предполагает уже достаточные знания по выбранной теме дисциплины, поэтому цель работы должна формироваться в аспекте исследования поставленной проблемы. Исходя из поставленной цели, формируются задачи работы, которые должны отражать все аспекты выполнения работы. Также во введении необходимо указать предмет, объект исследования и гипотезу.

**Основная часть работы** выполняется по двум главам – теоретической и аналитической. **Теоретическая часть** должна содержать не менее 3-4 параграфов, в которых раскрывается нормативно-правовое регулирование, раскрытие основных категорий, особенности реализации выбранной темы исследования в российской и зарубежной практике. По каждой теме необходимо привести статистические данные по динамике изменений основных показателей исследования. Данные оформить в таблице, желательно добавить диаграмму или график количественных изменений.

Название и содержание каждого параграфа в теоретической части работы должно быть согласовано с преподавателем.

В **заключение** курсовой работы необходимо сделать краткие выводы по результатам проведенных расчетов.

В конце курсовой работы приводится библиографический список использованной литературы. Библиографический список приводится в следующем порядке:

1- нормативно-правовые акты, федеральные законы, постановления правительства, приказы Министерства Финансов РФ, регулирующие банковскую деятельность в организациях Российской Федерации.

2 - литературные источники, которые приводятся в алфавитном порядке по фамилии авторов.

Все источники литературы в курсовой работе приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1-2003.

## 2. Требования по оформлению курсовой работы

Текст курсовой работы объемом не менее 25 машинописных страниц (на одной стороне), выполняется на компьютере в программе Microsoft Word через полуторный (1,5) междустрочный интервал, шрифтом Times New Roman Cyr (кегель 14), интервал между букв – обычный, масштаб букв – 100%, цвет шрифта – черный.

В работе должны быть соблюдены следующие размеры полей: правое – 10 мм; левое – 30 мм, верхнее и нижнее – 20 мм. Используется выравнивание текста по ширине. Первая строка (красная строка) равна 15 мм.

Нумерация страниц начинается с раздела «Введение», вверху посередине. При использовании материалов публикаций в тексте обязательны ссылки на источники с указанием страниц. Иллюстрации (таблицы, графики, диаграммы, схемы и т.п.) должны иметь название и порядковый номер. Разделы нумеруются арабскими цифрами с точкой в конце. Каждый раздел следует начинать с новой страницы. Подразделы нумеруются арабскими цифрами в пределах каждого раздела. Номер подраздела состоит из номера раздела и подраздела, разделенных точкой. Сведения об использованных источниках, включенных в список литературы, дается в соответствии с требованиями ГОСТа. Список использованной литературы должен содержать не менее 10 - 12 источников.

Приложения имеют сквозную нумерацию арабскими цифрами. Каждое приложение начинается с чистого листа с указанием в правом верхнем углу слова «Приложение», его порядкового номера (без знака №). Ниже посередине указывается тематический заголовок приложения, раскрывающий его содержание.

Не рекомендуется употреблять в тексте обороты с личными местоимениями первого лица («Я думаю.....», «Мы считаем.....» и т.п.), предпочтительнее вести изложение, не употребляя местоимений («Находим...», «Считаем.....»).

Наименования структурных элементов работы «СОДЕРЖАНИЕ», «ВВЕДЕНИЕ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ» следует располагать по центру строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая.

Курсовая работа сдается преподавателю для проверки в сроки, установленные учебным графиком, но не позднее одного месяца до начала экзаменационной сессии. Зачтенные курсовые работы не возвращаются.

### **3. Требования, предъявляемые к курсовой работе при проведении защиты**

Защита курсовой работы предусматривает дифференцированную оценку, которая выставляется в экзаменационную ведомость и в зачетную книжку. Защита проводится каждым студентом индивидуально. Без защищённой курсовой работы студент не допускается к сдаче экзамена.

Если в результате проверки и выявленных замечаний курсовая работа не допущена к защите, необходимо устранить замечания преподавателя и сдать её на повторную проверку.

Защита предусматривает своей целью выявление степени раскрытия автором темы работы, самостоятельности и глубины изучения проблем, обоснованности выводов и предложений. На защите работы студент должен показать не только знание темы, но и степень овладения логическим анализом исследуемых проблем, способность к самостоятельному труду, умение четко и ясно излагать свои мысли и выводы.

Студент должен быть готов, что на защите к его курсовой работе будут предъявлены следующие требования:

а) глубокая теоретическая проработка исследуемых проблем на основе анализа экономической литературы;

б) умелая систематизация цифровых данных в виде таблиц с необходимым анализом, обобщением и выявлением тенденций развития;

- в) литературное, логически последовательное и самостоятельное изложение материала;  
 г) оформление материала в соответствии с установленными требованиями.

#### 4. Тематика курсовых работ

Студентам предлагается тридцать тем для курсовых работ. Тема выбирается по порядковому номеру в учебном журнале (табл. 1).

Таблица 1

Темы курсовых работ

№ п/п	Название темы
1	2
1	Экономическая сущность безналичных расчётов.
2	Безналичные расчёты по счетам юридических лиц.
3	Безналичные расчёты по текущим и депозитным счетам физических лиц.
4	Организация, оформление и учёт денежных переводов физических лиц без открытия счёта.
5	Организация, оформление и учёт безналичных расчётов с использованием банковских карт.
6	Международные денежные переводы и расчёты.
7	Организация, оформление и учёт межбанковских расчётов.
8	Безналичные расчёты по корреспондентскому счёту, открытому в подразделении ЦБ РФ.
9	Преимущества и недостатки клиринговых расчётов.
10	Расчётное обслуживание клиентов банка.
11	Особенности денежных переводов в другие страны.
12	Безналичный денежный оборот в России за последние два-три года.
13	Риски, связанные с неисполнением правовых норм осуществления безналичных расчётов.
14	Операционные риски в безналичных расчётах.
15	Безналичные расчёты с использованием векселей.
16	Анализ использования форм безналичных расчётов.
17	Организация, оформление и учёт безналичных расчетов в банках.
18	Организация, оформление и учёт операций банков с безналичной иностранной валютой.
19	Организация, оформление и учёт операций с использованием Интернет технологий в банках. «HOME BANKING».
20	Преимущества и недостатки использования в безналичных расчётах дорожных чеков.
21	Безналичные расчёты по обезличенным металлическим счетам.
22	Расчёты с бюджетными организациями.
23	Анализ и учёт расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка.
24	Анализ и учёт расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на счетах клиентов банка.
25	Конверсионные операции по счетам клиентов и расчёт вознаграждения банку.
26	Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

27	Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
28	Системы международных финансовых телекоммуникаций, их недостатки и преимущества.
29	Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях.
30	Сущность и анализ расчетов в форме перевода электронных денежных средств

Примечание. Тема может быть изменена только по согласованию с преподавателем.

## 5. Методические рекомендации по написанию курсовой работы

Курсовая работа должна содержать две главы. **Первая глава – теоретические аспекты исследуемой темы.** Название главы должно совпадать с названием темы курсовой работы.

В этой главе необходимо раскрыть следующие аспекты темы по отдельным параграфам:

### 1.1. Нормативно-законодательное регулирование исследуемой проблемы.

В параграфе необходимо дать критический анализ современного нормативного законодательства по теме своей курсовой работы. Перечислять законодательные акты не нужно, их перечень должен быть приведен в списке используемой литературы. Критический анализ означает, что вы должны рассмотреть отдельные требования законодательных актов по деятельности банков в области безналичных расчетов, организации и оформлению переводных операций по вашей теме работы. Сноски на литературные источники должны показываться в квадратных скобках с указанием номера источника в списке литературы и страницы.

1.2. Современные особенности организации, учета, оформления операций или обслуживания клиентов банка (конкретизация параграфа в соответствии с вашей темой работы).

В этом параграфе вы должны рассмотреть понятия, порядок организации отдельных операций по безналичным расчетам и современные направления регулирования и контроля этих операций со стороны Банка России в изучаемой вами теме исследования.

Желательно привести несколько схем по классификации составляющих элементов вашей темы работы, определить направления развития темы исследования на перспективу.

1.3. Международные опыт развития платежной системы, организации различных форм безналичных расчетов (конкретизация параграфа в соответствии с вашей темой работы).

Здесь желательно рассмотреть альтернативные варианты деятельности и функционирования изучаемой вами темы исследования на примере либо отдельно взятой зарубежной страны, либо по данным общей мировой практики.

Информацию необходимо дополнить конкретными цифровыми данными, используя периодическую литературу, научные статьи, журналы «Финансы», «Деньги».

**Вторая глава курсовой работы – аналитическая.** Название главы должно содержать направление исследование. Например, «Анализ электронных межбанковских переводов в России и за рубежом», или «Анализ безналичных расчетов с использованием векселей».

Параграфы этой главы должны быть детализированы по направлениям исследования.

Например, глава «Анализ безналичных расчетов с использованием векселей» может иметь следующие параграфы:

2.1. Анализ динамики выданных ссуд под залог коммерческих векселей.

2.2. Анализ динамики операций коммерческих банков по учету коммерческих векселей.

2.3. Анализ динамики операций коммерческих банков по переучету коммерческих векселей.

Наименование глав работы и параграфов должно быть согласовано с преподавателем.

Все расчеты в аналитической части работы должны быть выполнены в форме таблиц, графиков или диаграмм. После каждой таблицы или рисунка должно быть пояснение выявленной тенденции изменений.

В конце аналитической части работы должны быть приведены выводы по результатам проведенного исследования.

В заключении работы должно быть краткое описание проведенного исследования изучаемой проблемы и полученные выводы.

В приложении необходимо представить формы платежных документов по безналичным операциям банка.

## **6. Рекомендуемая литература**

### Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ
2. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»
5. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
7. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 29.06.2021 N 762-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 25 августа 2021 г. N 64765)
8. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 N 6431)

### Основные источники:

1. Ведение расчетных операций : учебник / коллектив авторов: под ред. О.И. Лаврушин, под ред. — Москва: КноРус, 2021. — 246 с. — СПО. — ISBN 978-5-406-03465-5.
2. Основы банковского дела: учебное пособие / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва: КноРус, 2016. — 386 с. — СПО. — ISBN 978-5-406-06147-3.

### Дополнительные источники:

1. Ведение расчетных операций. Практикум: учебное пособие/коллектив авторов; под ред. О.М. Марковой, Н.Н. Мартыненко. —Москва: КНОРУС, 2021. — 282 с. —СПО - ISBN 978-5-406-05636-3
2. Банковское дело: практикум/ Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет», Министерство образования и науки Российской Федерации; авт.-сост. О.В. Кабанова. -Ставрополь : СКФУ, 2016. - 121 с.: ил. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - [URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458910\(30.08.2017\)](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458910(30.08.2017)).
3. Банковское дело: учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред.

Н.Н. Наточеева. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с.: ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872\(30.08.2017\)](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872(30.08.2017)).

4. Банковское дело: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. -3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> (30.08.2017).

5. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы : монография / А.Я. Быстряков, Ф.Н. Ахмедов, Е.А. Морозова и др. ; под общ. ред. А.Я. Быстрякова. - Москва: Проспект, 2016. - 160 с: табл., схем. -Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-20489-2; То же [Электронный ресурс]. -URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444786\(30.08.2017\)](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444786(30.08.2017)).

6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. Справочно-правовая система «Гарант».

#### Интернет-ресурсы

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

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

3. Материалы официального сайта Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

4. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет