МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» ЧИТИНСКИЙ ИНСТИТУТ КОЛЛЕДЖ



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ. 01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

специальность 38.02.07 Банковское дело

Рабочая программа профессионального модуля Ведение расчетных операций разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело.

Согласовано:
Начальник учебной части

И.С.Стуканова

«3/» год 2023 г.

Принята на заседании методической комиссии Протокол № 7 от «31» мая 2023 г.

Председатель ЦК

Т.В.Порядина

Разработал преподаватель: Суворова Е.Ю.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАМ	МЫ 3
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНО	0ГО 8
МОДУЛЯ	
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНО	ОГО 18
МОДУЛЯ	
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕН	ния 🔐
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОЛУЛЯ	20

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01. «Ведение расчетных операций»

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
OK 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм
	расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов
	платежных карт

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен

Иметь практический опыт	в проведении расчётных операций
уметь	оформлять договоры банковского счета с клиентами;
JIMOLD	проверять правильность и полноту оформления расчетных доку
	ментов;
	открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Фе дерации и иностранной валюте;
	выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплачен
	ных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
	рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно
	обслуживание;
	рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
	составлять календарь выдачи наличных денег;
	рассчитывать минимальный остаток денежной наличности кассе;
	составлять отчет о наличном денежном обороте;
	устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассал клиентов;
	выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, ак
	кредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платеж ными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика
	инкассовыми поручениями, чеками;
	отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
	исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправиль но зачисленных на счета клиентов;
	оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюдже тов всех уровней;
	оформлять и отражать в учете операции по зачислению средсти на счета бюджетов различных уровней;
	оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам
	сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
	исполнять и оформлять операции по корреспондентскому сче ту, открытому в подразделении Банка России;
	проводить расчеты между кредитными организациями черессчета ЛОРО и НОСТРО;
	контролировать и выверять расчеты по корреспондентским сче
	там; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиала
	ми;
	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 в порядке документарного

инкассо и документарного аккредитива;

проводить конверсионные операции по счетам клиентов;

рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;

осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; 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 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;

использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией

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;

локальные нормативные акты и методические документы в области платежных 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;

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 подразделениях Банка России;

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

порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;

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 и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте:

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;

типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля Всего — 312 часов, в том числе:

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 70 часов; обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 56 часов; самостоятельной работы обучающегося — 6 часов.

МДК.01.02 Кассовые операции банка

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 70 часов; обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 56 часов; самостоятельной работы обучающегося — 6 часов.

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 52 часа; обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 42 часа; самостоятельной работы обучающегося — 2 часа.

ПП.01.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 108 часов

2. Структура и содержание профессионального модуля 2.1. Структура профессионального модуля

	профессионального			Объем г	рофессионального м	одуля, ак. час		
Коды	Наименования разделов	Суммарн						C
профессиональных	профессионального	ый объем		Обучение по МДК		т	T.,	Самост оятельн
общих компетенций	модуля	нагрузки, час.	нагрузки,		Практики		ая	
		iuc.		Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)	Учебная	Производственная	работа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ПК 1.1.	Раздел 1 Расчетные							
ПК 1.2.	операции							
ПК 1.3.								
ПК 1.4.		70	56	32				6
ПК 1.6.		70	30	32		-	-	U
ОК01. ОК02. ОК03.								
ОК04. ОК05. ОК09.					-			
OK10. OK11.								
ПК 1.1.	Раздел 2 Кассовые об-	70	56	32		-	-	6
ОК01. ОК02. ОК03.	служивание клиентов							
ОК04. ОК05. ОК09.								
ОК010. ОК11.								
ПК 1.4. ПК 1.5.	Раздел 3 Организация	52	42	24	-	-	-	2
ОК01. ОК02. ОК03.	международных рас-							
ОК04. ОК05. ОК09.	четов по экспортно-							
OK10. OK11.	импортным операциям							
ПК 1.1. ПК 1.2.	Производственная	108					108	-
ПК 1.3. ПК 1.4.	практика (по профилю							
ПК 1.5. ПК 1.6.	специальности), часов							
OK01. OK02. OK03.								
OK04. OK05. OK09.								
OK10. OK11.								
	Экзамен по модулю	12	-	-	-	-	-	-
	Всего:	312	154	88	-	-	108	14

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах
1	2	3
Раздел 1. Расчетные операции		70
МДК.01.01 Организация безнали	ичных расчетов	70
Тема 1.1 Порядок открытия,	Содержание	
закрытия и ведения счетов	1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, орга-	
клиентов	низацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные	
	нормативные акты и методические документы в области платежных услуг,	
	содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия	
	лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации	
	2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств.	
	Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	36
	3. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств,	30
	порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Формы расчетов	
	и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных до-	
	кументов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, по-	
	рядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Виды пла-	
	тежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм	
	использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания	
	клиентов	20
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	20
	1. Практическое занятие «Оформление договора банковского счета с клиентом»	2
	2. Практическое занятие «Проверка правильности и полноты оформления расчетных докумен-	2
	TOB>>	
	3.Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федера-	2
	ции»	
	4.Практическое занятие «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из	2
	состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	
	5.Практическое занятие «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	2
	6.Практическое занятие «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке по-	2
	дитивами в оанке плательщика и в оанке поставщика, платежными треоованиями в оанке по- ставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	۷

	7.Практическое занятие «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов»	2
	8. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно	2
	зачисленных на счета клиентов»	2
	9. Практическое занятие «Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов	
	всех уровней»	2
	10. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей»	2
Тема 1.2 Организация меж-	Содержание	
банковских расчетов	1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским	
ountoberrin pue ieroz	счетам, открываемым в подразделениях Банка России	
	2.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через	
	корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций	10
	между филиалами внутри одной кредитной организации	10
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного	
	обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной)	
	документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного	
	программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	6
	1. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	2
	2. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета	
	ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	2
	3. Практическое занятие «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами,	
	ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов»	2
Тема 1.3 Организация работы	Содержание	
банка с использованием пла-	1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции,	
тежных карт	проводимые с их использованием	
_	2.Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с исполь-	10
	зованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.	10
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских рас-	
	четов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспече-	
	ния для операций с платежными картами	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	6
	1. Практическое занятие «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных ви-	2
	дов платежных карт»	<i>L</i>

	2. Практическое занятие «Оформление выдачи клиентам платежных карт»	2
	3. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций	2
	при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	2
Примерная тематика самостоя	тельной учебной работы при изучении раздела 1	
1. Работа с конспектами, учебно осуществления банками расчетн	й и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы ых операций.	
	(http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/).	6
	илах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от	
11.10.2018).		
	на от 27.06.2011 N 161-Ф3 (ред. от 02.08.2019) «О национальной платежной системе»	
Раздел 2. Кассовое обслуживан		70
МДК.01.02 Кассовые операции	банка	70
Тема 2.1 Организация	Содержание	
кассовой работы в банке	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	32
	4. Бухгалтерский учет кассовых операций	32
	5. Инкассация банковских ценностей	
	6. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	16
	1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»	2
	2. Практическое занятие «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»	2
	3. Практическое занятие «Бухгалтерский учет кассовых операций»	2
	4. Практическое занятие «Инкассация банковских ценностей»	2
	5. Практическое занятие «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»	2
	6.Практическое занятие «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»	2
	7. Практическое занятие «Классификация средств защиты банкнот Банка России»	2
	8.Практическое занятие «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»	2
Тема 2.2 Выполнение и	Содержание	
оформление операций с	1. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	
драгоценными металлами и	2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами	
иностранной валютой	3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	24
	4. Операции с иностранной валютой и чеками	
	5. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного	
	комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	16
	1. Практическое занятие «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	2
	2. Практическое занятие «Документальное оформление операций с иностранной валютой и	2

	чеками»	
	3. Практическое занятие «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте»	2
	4. Практическое занятие «Бухучет операций с драгоценными металлами»»	2
	5. Практическое занятие «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	2
	6. Практическое занятие «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам»	2
	7. Практическое занятие «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов»	2
	8. Практическое занятие «Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств»	2
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 02.08.2019г.). 4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 16.11.2018 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»	6
Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным		52
операциям МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		52
Тема 3.1 Организация международных расчетов	Содержание 1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов 2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте 3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	10
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	6
	1. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте»	2
	2. Практическое занятие «Оформление внешнеторговых документов»	2
	3. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО»	2

Тема 3.2 Формы	Содержание	
международных расчетов	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	
	2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием	
	различных форм	20
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	
	4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	12
	1. Практическое занятие «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным	
	операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного	2
	аккредитива»	
	2. Практическое занятие «Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»	2
	3. Практическое занятие «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение	2
	международных расчетов и конверсионных операций»	2
	4. Практическое занятие «Документооборот в уполномоченном банке при отправке	2
	финансового сообщения через систему SWIFT»	2
	5. Практическое занятие «Использование специализированного программного обеспечения для	2
	совершения международных расчетов»	۷
	6. Практическое занятие «Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение	2
	международных расчетов и конверсионных операций»	
Гема 3.3 Осуществление	Содержание	
полномоченными банками	1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	
сонтроля за	2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	12
внешнеэкономическими	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для	12
операциями клиентов	преступных целей	
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	6
	1. Практическое занятие «Расчет размеров открытых валютных позиций»	2
	2. Практическое занятие «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента	2
	валютного контроля»	2
	3. Практическое занятие «Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной	2
	выручки»	2
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3	
	1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное	
	изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за	2
	внешнеэкономическими операциями клиентов.	4
	2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/,	
	http://www.garant.ru/).	

	-
3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 02.08.2019 г.), «О валютном	
регулировании и валютном контроле».	
4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 05.07.2018 г.) «О порядке	
представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих	
документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и	
отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»	
Курсовой проект (работа) не предусмотрен	-
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены	-
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена	-
Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика)	
Виды работ	
1. Краткая характеристика банка:	
- история создания банка, его местонахождение и правовой статус;	
- бренд (пате, логотип, слоган, миссию и ценности);	
- наличие лицензий на момент прохождения практики;	
- состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка;	
- состав обслуживаемых клиентов.	
- состав оослуживаемых клиентов.	
2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:	
- характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;	
- виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;	
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформ-	
ления договора банковского счета);	
- порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец запол-	108
ненной выписки по счету);	
- порядок формирования юридических дел клиентов;	
- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);	
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;	
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.	
3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и	
иностранной валютах:	
- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении	
представить образцы заполненных документов);	
- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных	
документов);	
- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;	
- картотека неоплаченных расчетных документов.	

- 4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:
- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.
- 5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:
- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.
- 6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:
- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;
- порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);
- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);
- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);
- порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);
- правила перевозки и инкассации наличных денег.
- 7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:
- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);
- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);
- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;
- порядок проведения и результаты оформления ревизии.
- 8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- условия открытия валютных счетов;
- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);
- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);
- контроль за репатриацией валютной выручки.
- 9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:

- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;	
- 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 и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;	
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;	
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;	
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.	
10. II	
10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:	
- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;	
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;	
- условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на	
банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта);	
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными	
картами;	
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными	
картами	
Экзамен по модулю	12
Всего	312

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Лаборатория «Учебный банк»

Оснащенные базы практики

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

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

3.2.1. Печатные издания

- 1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
- 2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 06.06.2019 г.).
- 2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 02.08.2019 г.).
- 3. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.
- 4. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.
- 5. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», $2016\ \Gamma$.
- 6. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2014
- 7. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2016
- 8. Ведение кассовых операций: учебное пособие, Т.Н. Бондарева, Е.А. Галкина Ростов н/Д: Феникс,2016 г.
- 9. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, Москва «Академия», 2016 г.
- 10. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2017 г.
- 11. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).
- 12. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. 2-е изд. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

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

- 2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа http://www.consultant.ru
- 3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа http://www.aero.garant.ru.
- 4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.banki.ru.
- 5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.arb.ru.
- 6. Материалы Информационного агентства портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.bankir.ru.
- 7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Банки и банковские операции: учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина Москва, КНОРУС, 2016 г.

Банковское дело / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2016 г.

- 2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).
- 3. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2016 г.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИО-НАЛЬНОГО МОДУЛЯ

	пального модзил	
Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самоообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научнопрактических конференциях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуника- бельность при взаимодей- ствии с обучающимися, пре- подавателями и руководите- лями практики в ходе обуче- ния	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом осо-	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Рос-	Оценка умения вступать в ком- муникативные отношения в сфе- ре профессиональной деятельно- сти и поддерживать ситуацион-

бенностей социального и культурного контекста	сийской Федерации, принимая во внимание особенности	ное взаимодействие, принимая во внимание особенности социаль-
	социального и культурного контекста	ного и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационнотелекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

ПК 1.1. Осуществлять	Демонстрация	Оценка деятельности обучающе-
расчетно-кассовое	профессиональных знаний	гося в процессе освоения образо-
обслуживание клиентов	при осуществлении	вательной программы на практи-
Coesiy kirbanine kimentob	расчетно-кассового	ческих занятиях, в ходе компью-
	обслуживания клиентов	терного тестирования, подготов-
		ки электронных презентаций, при
		выполнении индивидуальных
		домашних заданий, работ по
		учебной и производственной
		практике
ПК 1.2. Осуществлять	Демонстрация профессио-	Оценка деятельности обучающе-
безналичные платежи с	нальных знаний при исполь-	гося в процессе освоения образо-
использованием различных	зовании различных форм	вательной программы на практи-
форм расчетов в	расчетов в национальной и	ческих занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготов-
национальной и иностранной	иностранной валютах	ки электронных презентаций, при
валютах		выполнении индивидуальных
		домашних заданий, работ по
		учебной и производственной
		практике
ПК 1.3. Осуществлять	Демонстрация профессио-	Оценка деятельности обучающе-
расчетное обслуживание	нальных знаний при обслу-	гося в процессе освоения образо-
счетов бюджетов различных	живании счетов бюджетов	вательной программы на практи-
уровней	различных уровней	ческих занятиях, в ходе компью-
71		терного тестирования, подготов-
		ки электронных презентаций, при
		выполнении индивидуальных
		домашних заданий, работ по
		учебной и производственной
ПК 1 4 О	Поможения уже фосомо	практике
ПК 1.4. Осуществлять	Демонстрация профессио- нальных знаний при осу-	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образо-
межбанковские расчеты	ществлении межбанковских	вательной программы на практи-
	расчетов	ческих занятиях, в ходе компью-
	purious	терного тестирования, подготов-
		ки электронных презентаций, при
		выполнении индивидуальных
		домашних заданий, работ по
		учебной и производственной
		практике
ПК 1.5. Осуществлять	Демонстрация	Оценка деятельности обучающе-
международные расчеты по	профессиональных знаний	гося в процессе освоения образо-
экспортно-импортным	при осуществлении расчетов	вательной программы на практи-
операциям	по экспортно-импортным	ческих занятиях, в ходе компью-
	операциям	терного тестирования, подготов-
		ки электронных презентаций, при
		выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по
		учебной и производственной
		практике
ПК 1.6. Обслуживать	Демонстрация профессио-	Оценка деятельности обучающе-
расчетные операции с	нальных знаний при осу-	гося в процессе освоения образо-
использованием различных	ществлении расчетов с ис-	вательной программы на практи-
видов платежных карт	пользованием различных	ческих занятиях, в ходе компью-
видов платежных карт	видов платежных карт	терного тестирования, подготов-

ки электронных презентаций, при
выполнении индивидуальных
домашних заданий, работ по
учебной и производственной
практике