

Министерство образования науки, и молодежной политики  
Краснодарского края  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Краснодарского края  
«Краснодарский торгово-экономический колледж»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**ПМ.01 Ведение расчетных операций**

**специальность 38.02.07 Банковское дело.**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	24
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	25

# 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
ОК 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	<ul style="list-style-type: none"><li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li><li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li><li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li><li>- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из</li></ul>

	<p>состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li> <li>- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li> <li>- составлять календарь выдачи наличных денег;</li> <li>- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li> <li>- составлять отчет о наличном денежном обороте;</li> <li>- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- 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;</li> <li>- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</li> <li>- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li> <li>- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</li> <li>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</li> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li> <li>- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</li> <li>- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</li> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение</li> </ul>
--	--

	<p>для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</li> </ul>
<b>знать</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>- содержание и порядок заполнения расчетных документов;</li> <li>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транс-национальных операций для преступных целей;</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</li> </ul>
--	--

В ходе реализации программы учебной дисциплины формируются следующие личностные результаты ЛРв13-ЛРв20,

<b>ЛРв</b>	<b>Значение кода личностных результатов реализации программы воспитания</b>
ЛРв 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
ЛРв 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛРв 15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
ЛРв 16	Гибко реагирующий на появление новых форм трудовой деятельности, готовый к их освоению
ЛРв 17	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
ЛРв 18	Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.
ЛРв 19	Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях
ЛРв 20	Демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости.

## **1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля**

Всего – 565 часов, в том числе:

### **МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**

объем образовательной программы – 143 часа;

нагрузка во взаимодействии с преподавателем - 141 часов;

в том числе

- теоретическое обучение – 69

- практические занятия -72

самостоятельной работы обучающегося – 2 часа.

**МДК.01.02 Кассовые операции банка**

объем образовательной программы - 130 часов;

нагрузка во взаимодействии с преподавателем - 128 часов;

в том числе:

- теоретическое обучение – 53

- практические занятия - 75

самостоятельной работы обучающегося – 2 часа.

**МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям**

объем образовательной программы - 94 часа;

нагрузка во взаимодействии с преподавателем - 92 часов;

в том числе:

- теоретические - 42;

- - практические - 50

самостоятельной работы обучающегося – 2 часа.

**УП.01 Учебная практика - 72 часа****ПП.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 108 часов**

Консультации – 12 часов

ПМ.01 Экзамен по модулю – 12 часов

## 2. Структура и содержание профессионального модуля

### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузок и, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практики		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	МДК 01.01 Организация безналичных расчетов	<b>179</b>	<b>141</b>	72	-	<b>36</b>	-	<b>2</b>
ПК 1.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	МДК 01.02 Кассовые операции банка	<b>166</b>	<b>128</b>	75	-	<b>36</b>	-	<b>2</b>
ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<b>94</b>	<b>92</b>	50	-	-	-	<b>2</b>
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	<b>108</b>					<b>108</b>	-
	Консультации	<b>6</b>						
	Экзамен по модулю	<b>12</b>	-	-	-	-	-	-
	<b>Всего:</b>	<b>565</b>	<b>361</b>	197	-	<b>72</b>	<b>108</b>	<b>6</b>



## 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
<b>Раздел 1. Расчетные операции</b>		<b>143</b>
<b>МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</b>		<b>143</b>
<b>Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b>	<p><b>Содержание</b></p> <p>Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.                      Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг  <i>Принципы организации налично-денежного оборота</i>                      Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов                      Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации                      Правила совершения операций по расчетным счетам.                      Очередность списания денежных средств.                      Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов                      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                      Виды платежных документов,                      Порядок проверки платёжных документов, их соответствия условиям и формам расчетов.                      Порядок приема/выдачи средств со счета юридических лиц                      Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов</p>	72
<b>Практических занятий:</b>		<b>40</b>
<b>Практическое занятие № 1</b> Оформление договора банковского счета с клиентом		2
<i>Практическое занятие № 2</i> Оформление поручения о списании средств со счетов клиентов		2
<i>Практическое занятие 3</i> Оформление поручения о списании средств со счетов клиентов		2
<b>Практическое занятие № 4</b> Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов		2
<b>Практическое занятие № 5</b> Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов		2
<b>Практическое занятие № 6</b> Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации		2
<i>Практическое занятие № 7</i> Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте		2

	<b>Практическое занятие № 8</b> Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов	2
	<b>Практическое занятие № 9</b> Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов	2
	<b>Практическое занятие № 10</b> Оформление заявления на получение чековой книжки	2
	<b>Практическое занятие № 11</b> Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание	2
	<b>Практическое занятие № 12</b> Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание	2
	<b>Практическое занятие № 13</b> Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	2
	<b>Практическое занятие № 14</b> Выполнение и оформление расчетов платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	2
	<b>Практическое занятие № 15</b> Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов	2
	<b>Практическое занятие № 16</b> Оформление документов для наличных расчётов с юридическими лицами	2
	<b>Практическое занятие № 17</b> Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	2
	<b>Практическое занятие № 18</b> Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	2
	<b>Практическое занятие № 19</b> Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	2
	<b>Практическое занятие № 20</b> Оформление документов для наличных расчетов с юридическими лицами	2
<b>Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов</b>	<b>Содержание</b>	<b>36</b>
	Системы межбанковских расчетов. Корреспондентские отношения между банками 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 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	22

	расчетов <i>Система клиринга, электронных платежей</i> <i>Переводы между физическими лицами в Российских рублях</i>	
	<b>Практических занятий:</b>	<b>14</b>
	<b>Практическое занятие № 21</b> Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России	2
	<b>Практическое занятие № 22</b> Составление сводных платежных поручений. Составление описи к сводному платежному поручению.	2
	<b>Практическое занятие № 23</b> Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам	2
	<b>Практическое занятие № 24</b> Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете	2
	<b>Практическое занятие № 25</b> Отражение в учете межбанковских расчетов	2
	<b>Практическое занятие № 26</b> Составление кредитового авизо. Составление перечней к сводным авизо.	2
	<b>Практическое занятие № 27</b> Отражение в учете расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.	2
<b>Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт</b>	<b>Содержание</b>	<b>35</b>
	История совершения операций с использованием платёжных карт. Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием Изучение условий и порядка 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. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами Типичные нарушения при отражении в учете расчетных документов клиентов	15
	<b>Практических занятий:</b>	<b>18</b>
	<b>Практическое занятие № 28</b> Оформление документов на получение платежной карты	2
	<b>Практическое занятие № 29</b> Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	2
	<b>Практическое занятие № 30</b> Оформление выдачи клиентам платежных карт	2
	<b>Практическое занятие № 31</b> Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	2
	<b>Практическое занятие № 32</b> Анализ типов платёжных карт	2
	<b>Практическое занятие № 33</b> Сравнительный анализ типов платёжных карт	2

	<b>Практическое занятие № 34</b> Консультирование клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчётным операциям с использованием различных видов платёжных карт	2
	<b>Практическое занятие № 35</b> Оформление и отражение в учёте операций при использовании платёжных карт	2
	<b>Практическое занятие № 36</b> Оформление выдачи банковских карт в национальной и иностранной валюте	2
	<b>Самостоятельная работа</b> Работа с Указанием Банка России от 23.12.2019 N 5366	<b>2</b>
<b>Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов</b>		<b>130</b>
<b>МДК.01.02 Кассовые операции банка</b>		<b>130</b>
<b>Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке</b>	<b>Содержание</b>	<b>70</b>
	<p>Нормативно-правовое регулирование кассовых операций</p> <p>Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами</p> <p>Порядок кассового обслуживания физических лиц</p> <p>Инкассация банковских ценностей</p> <p>Организация инкассации. ценностей из отделения банка в территориальный банк.</p> <p>Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств</p> <p>Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств</p> <p>Основное банковское оборудование</p> <p>Обязанности кассового работника в банке</p> <p>Упаковка банкнот, упаковка монет.</p> <p>Порядок формирования сумок с денежной наличностью</p> <p>Функциональные обязанности кассового подразделения кредитной организации</p> <p>Лимит кассы кредитной организации</p> <p>Общие требования по выполнению кассовых операций, обмен наличных денег</p> <p>Бухгалтерский учет кассовых операций</p> <p>Виды кассовых операций</p> <p>Порядок оформления вкладов, виды вкладов</p>	33
	<b>Практических занятий:</b>	<b>37</b>
	<b>Практическое занятие № 1</b> Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций	2
	<b>Практическое занятие № 2</b> Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	2
	<b>Практическое занятие № 3</b> Бухгалтерский учет кассовых операций	2
	<b>Практическое занятие № 4</b> Инкассация банковских ценностей	2
	<b>Практическое занятие № 5</b> Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей	2
	<b>Практическое занятие № 6</b> Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств	2
	<b>Практическое занятие № 7</b> Классификация средств защиты банкнот Банка России	2

	<b>Практическое занятие № 8</b> Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств	2
	<b>Практическое занятие № 9</b> Работа с документами по оформлению и расторжению вкладов	2
	<b>Практическое занятие № 10</b> Оформление доверенности по вкладам.	2
	<b>Практическое занятие № 11</b> Оформление переводов наличных денег	2
	<b>Практическое занятие № 12</b> Основная характеристика банковских карт на конкретном примере	2
	<b>Практическое занятие № 13</b> Описание документооборота расчетными чеками на конкретном примере	2
	<b>Практическое занятие № 14</b> Определение видов кассовых документов, требования к кассовым ордерам	2
	<b>Практическое занятие № 15</b> Определение видов кассовых документов, требования к кассовым ордерам	2
	<b>Практическое занятие № 16</b> Порядок работы кассовых работников с ценностями	2
	<b>Практическое занятие № 17</b> Заполнение приходных ордеров 0402008	2
	<b>Практическое занятие № 18</b> Кассовые документы на недостачи, излишки при пересчете наличных денег	1
	<b>Практическое занятие № 19</b> Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования из выручки	1
<b>Тема 2.2</b> Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	<b>Содержание</b>	<b>58</b>
	Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой Порядок открытия (закрытия) и организации работы обменных пунктов. Порядок совершения операций в обменном пункте Операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств и РФ. Операции с иностранной валютой и чеками Способы страхования валютных рисков Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	20
	<b>Практических занятий:</b>	<b>38</b>
	<b>Практическое занятие № 20</b> Документальное оформление операций с драгоценными металлами	2
	<b>Практическое занятие № 21</b> Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками	2
	<b>Практическое занятие № 22</b> Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте»	2
	<b>Практическое занятие № 23</b> Бухучет операций с драгоценными металлами	2
	<b>Практическое занятие № 24</b> Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц	2
	<b>Практическое занятие № 25</b> Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам	2
	<b>Практическое занятие № 26</b> Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов	2
	<b>Практическое занятие № 27</b> Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной	2

	валютой с использованием программно-технических средств	
	<b>Практическое занятие № 28</b> Оформление кассовых ордеров по операциям с драгоценными металлами.	2
	<b>Практическое занятие № 29</b> Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами	2
	<b>Практическое занятие № 30</b> Оформление стенда с памятными монетами	2
	<b>Практическое занятие № 31</b> Формирование и упаковка памятных монет	2
	<b>Практическое занятие № 32</b> Курс покупки, продажи монет	2
	<b>Практическое занятие № 33</b> Оформление кассовых ордеров по операциям с монетами из драгоценных металлов.	2
	<b>Практическое занятие № 34</b> Бухгалтерский учет операций с монетами из драгоценных металлов	2
	<b>Практическое занятие № 35</b> Схема проведения ревизии ценностей	2
	<b>Практическое занятие № 36</b> Пересчет ценностей во время ревизии	2
	<b>Практическое занятие № 37</b> Составление акта ревизии	2
	<b>Практическое занятие № 38</b> Ситуационные задания по документальному оформлению операций с монетами	2
	<b>Самостоятельная работа</b> Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.).	2
<b>Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям</b>		<b>94</b>
<b>МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>		<b>94</b>
<b>Тема 3.1 Организация международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>	<b>30</b>
	Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов Международная коммерческая сделка. Контракт Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте Порядок ведения операций по валютным счетам и счетам нерезидентов в валюте Российской Федерации Порядок открытия валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) Особенности международных расчетов Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации	16
	<b>Практических занятий:</b>	<b>14</b>
	<b>Практическое занятие № 1</b> Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте	2
	<b>Практическое занятие № 2</b> Оформление внешнеторговых документов	2
	<b>Практическое занятие № 3</b> Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО	2
	<b>Практическое занятие № 4</b> Изучение законодательного регулирования валютных операций в Российской Федерации	2

	<b>Практическое занятие № 5</b> Порядок открытия валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации	2
	<b>Практическое занятие № 6</b> Порядок ведения операций по валютным счетам и счетам нерезидентов в валюте Российской Федерации	2
	<b>Практическое занятие № 7</b> Осуществление валютного контроля по экспортно-импортным операциям	2
<b>Тема 3.2 Формы международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>	<b>28</b>
	Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте Системы международных финансовых телекоммуникаций	8
	<b>Практических занятий:</b>	<b>20</b>
	<b>Практическое занятие № 8</b> Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива	2
	<b>Практическое занятие № 9</b> Расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях	2
	<b>Практическое занятие № 10</b> Расчеты по документарному инкассо при импортных операциях	2
	<b>Практическое занятие № 11</b> Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»	2
	<b>Практическое занятие № 12</b> Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	2
	<b>Практическое занятие № 13</b> Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT	2
	<b>Практическое занятие № 14</b> Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов	2
	<b>Практическое занятие № 15</b> Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	2
	<b>Практическое занятие № 16</b> Расчеты аккредитивами при экспортно-импортных операциях	2
	<b>Практическое занятие № 17</b> Расчеты банковскими переводами при экспортно-импортных операциях	2
<b>Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов</b>	<b>Содержание</b>	<b>34</b>
	Валютный контроль по экспортно-импортным операциям. Органы и агенты валютного контроля Порядок расчета размеров открытых валютных позиций Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей Валютный контроль за операциями клиентов Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	18

	<b>Практических занятий:</b>	<b>16</b>
	<b>Практическое занятие № 18</b> Расчет размеров открытых валютных позиций	2
	<b>Практическое занятие № 19</b> Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля	2
	<b>Практическое занятие № 20</b> Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки	2
	<b>Практическое занятие № 21</b> Анализ порядка проведения и отражения в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	2
	<b>Практическое занятие № 22</b> Анализ порядка проведения и отражения в учете переоценки средств в иностранной валюте	2
	<b>Практическое занятие № 23</b> Анализ порядка расчета размеров открытых валютных позиций	2
	<b>Практическое занятие № 24</b> Анализ мер, направленных на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	2
	<b>Практическое занятие № 25</b> Анализ типичных нарушений при совершении межбанковских расчетов	2
	<b>Самостоятельная работа</b> Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле».	<b>2</b>
<b>Учебная практика</b>		<b>72</b>
Виды работ; 1. Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов. 2. Открытие, ведение и закрытие счетов 3. Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов 4. Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях		
<b>Производственная практика</b>		<b>108</b>
1. Виды работ 2. Выполнение расчетных операций 3. Подготовка соглашений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке 4. Подготовка предложений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке 5. Ведение информационной базы по контрагентам на межбанковском рынке		
<b>Экзамен по модулю</b>		<b>12</b>
<b>Всего</b>		<b>565</b>



### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

#### **3.1. Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:**

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с программой по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.1.2.3 рабочей программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

В качестве основной литературы по программе профессионального модуля используются учебники, учебные пособия, предусмотренные данной ПООП.

Библиотечный фонд укомплектован печатными изданиями и (или) электронными изданиями по каждой МДК, модулю из расчета как минимум одно печатное издание и (или) электронное издание на МДК или модуль.

##### **Основная литература**

##### **3.2.1. Печатные учебные издания**

1. Банковские операции : учебное пособие для СПО / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2016. — 380 с.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 390 с.
3. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие для СПО/ Т. Н. Бондарева / . - Ростов-на-Дону : Феникс, 2014. – 152 с.
4. Бондарева Т.Н., Галкина . Е.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие/ Т.Н.. Бондарева, . Е.А., Галкина/ Ростов н/Д: Феникс, 2014 – 190 с.
5. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учеб. пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 338 с.
6. Ведение расчетных операций: Учебник / О.И. Лаврушин, под ред. — Москва : КноРус, 2017. — 245 с.
7. Каджаева М. Р. Ведение расчетных операций: Учебник для СПО, 2-е изд., перераб. и доп Москва «Академия», 2017. – 272 с..
8. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 332 с.
9. Основы банковского дела: учебник для СПО / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. — 288 с..

##### **3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.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>.

### **3.2.3. Дополнительные источники**

#### **Нормативные документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с измен-ми.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).

#### **Дополнительные учебные издания**

4. Банковское дело : учебник для вузов / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с.
5. Банковское дело: Учебник для вузов / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2016. - 751 с.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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 самообразования; 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, научно-практических конференциях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике

<p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста</p>	<p>Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе</p>
<p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p>	<p>Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности</p>	<p>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</p>
<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<p>Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках</p>	<p>Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках</p>
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов</p>	<p>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</p>

<p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p>Умение</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li> </ul>	<p>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</p>
<p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p>	<p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента;</li> <li>- вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li> <li>- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li> </ul> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> </ul>	<p>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</p>
<p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p>	<p>Умение;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять календарь выдачи наличных денег;</li> <li>- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li> <li>- составлять отчет о наличном денежном обороте;</li> <li>- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских</li> </ul>	<p>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</p>

	<p>расчетов и операций с платежными картами;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</li> </ul>	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</li> </ul>	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
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<ul style="list-style-type: none"> <li>- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li> <li>- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</li> </ul>	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
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</li> <li>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</li> <li>- проводить расчеты между кре-</li> </ul>	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных до-

	<p>дитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li> <li>- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами</li> </ul>	<p>машних заданий, работ по учебной и производственной практике</p>
--	--	---