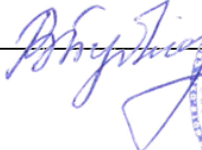



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет»  
Колледж Байкальского государственного университета

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор  
д.э.н., доцент Бубнов В. А.

  
  
30.06.2022 г.

### **Рабочая программа**

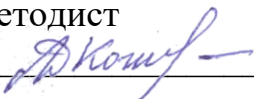
Профессиональный модуль 01 Ведение расчетных операций  
Специальность 38.02.07 Банковское дело  
Базовая подготовка

Иркутск 2022

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

Согласовано:

Методист

 А. Д. Кожевникова

Принято на заседании цикловой комиссии менеджмента и учетно-экономических дисциплин

Разработал преподаватель Л. Р. Ощепкова  
А.И. Журавлева

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>8</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>15</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>19</b>

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 01. Ведение расчетных операций

## 1.1. Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида деятельности: ведение расчетных операций и соответствующих профессиональных компетенций.

## 1.2. Планируемые результаты освоения модуля:

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности ведение расчетных операций.

Изучение модуля способствует освоению **общих 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.

Код ОК	Умения	Знания
Практический опыт	Проведение расчетных операций	
ПК 1.1.	<p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку непоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>составлять календарь выдачи наличных денег;</p>	<p>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;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p>

	<p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p>	
ПК 1.2.	<p>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;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</p>	<p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.</p>
ПК 1.3.	<p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p>	<p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p>
ПК 1.4.	<p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов;</p>	<p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</p>
ПК 1.5.	<p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документального инкассо и документального аккредитива;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p>	<p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p>

	<p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p>	<p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p>
ПК 1.6.	<p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для операций с платежными картами.</p>	<p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</p>

### **1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:**

всего – 342 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 223 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 13 часа;

консультации – 4 часа;

экзамен – 12 часов;

производственной практики (по профилю специальности) – 72 часа;

экзамен по модулю -18 часов.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Тематический план профессионального модуля

Код профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля*	Всего часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности)** часов
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов		
1.	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 1.2.-1.4, 1.6	Раздел 1. Организация безналичных расчетов	126	122	50	-	4	-	-	24
ПК 1.1	Раздел 2. Кассовые операции банка	90	84	38	-	6	-	-	24
ПК 1.5	Раздел 3. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	36	33	11	-	3	-	-	24
ПК 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6.	Производственная практика, (по профилю специальности), часов	72	-					-	72
	экзамен	18							
<b>Всего:</b>		<b>342</b>	<b>239</b>	<b>99</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>

## 2.2. Содержание обучения по профессиональному модулю 01. Ведение расчетных операций

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Коды компетенций
<b>МДК 01.01 Организация безналичных расчетов</b>		<b>126</b>	
<b>Тема 1.1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b>	<b>Содержание</b>		
	Нормативно-правовое регулирование банковских счетов. Порядок открытия банковских счетов юридическим лицам. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов.	10	ПК 1.1.
	<b>Практические занятия:</b> Банковские счета, открываемые юридическим лицам. Юридическое дело. Договор банковского счета. Открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней. Нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов.	10	
<b>Тема 1.2. Расчетные операции юридических лиц</b>	<b>Содержание</b>	20	ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3.
	Правила совершения операций по расчетным счетам. Очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Формы расчетов. Технологии совершения расчетных операций. Содержание и порядок заполнения расчетных документов. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Расчёт суммы вознаграждения за расчетное обслуживание.		
	<b>Практические занятия:</b> Расчетные документы. Правила совершения операций по расчетным счетам клиентов. Формы расчетов. Операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.	12	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Составить таблицу «Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов». Решение задачи.	4	
	<b>Содержание</b>		



<b>Тема 1.3. Расчетные операции физических лиц</b>	Банковские счета, открываемые физическим лицам. Банковские платежные карты: понятие, нормативно-правовое регулирование. Устройство платежных карт. Оформление выдачи клиентам платежных карт. Виды платежных карт. Оформление платежной карты. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием. Возврат денег, которые отправили или получили по ошибке. Банковская карта «Мир». Безопасность при использовании платежных карт.	18	ПК 1.1, ПК 1.6.
	<b>Практические занятия:</b> Банковские счета, открываемые физическим лицам. Договор банковского счета. Платёжные карты: дебетовые, предоплаченные, кредитные. Критерии выбора карты. Закрытие банковской карты. Безопасность при использовании платежных карт. Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами	12	
<b>Тема 1.4. Бухгалтерский учет расчетных операций</b>	<b>Содержание</b> Бухгалтерский учет расчетов юридических лиц. Отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней. Учет возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. Бухгалтерский учет операций по платежным картам. Типичные нарушения при учете расчетных операций.	10	ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.6.
	<b>Практические занятия:</b> Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по банковским счетам юридических лиц. Отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней. Возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по платежным картам.	8	
<b>Тема 1.5. Организация межбанковских расчетов</b>	<b>Содержание</b> 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.	6	ПК 1.4.
	<b>Практические занятия:</b> Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО. Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов. Отражение в учете межбанковских расчетов	8	
	<b>Консультация</b>	<b>2</b>	
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>6</b>	
<b>МДК 01.02. Кассовые операции банка</b>		<b>90</b>	

<b>Тема 2.1. Организация кассовой работы в банке</b>	<b>Содержание</b>	14	ПК 1.1.
	Нормативно-правовое регулирование кассовой работы в банке. Кассовые подразделения. Функционал и ответственность кассовых работников. Порядок планирования операций с наличностью. Организация хранения денег и других ценностей. Организация работы службы инкассации.		
	<b>Практические занятия:</b> Структура кассового узла банка. Должностная инструкция кассира банка. Договор о полной материальной ответственности. Банковское оборудование для организации работы кассы. Планирования операций с наличностью. Организация хранения денег, ценностей. Инкассация банкнот, монет Банка России, ценностей.	10	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Составить глоссарий по теме.	2	
<b>Тема 2.2. Кассовые операции банка</b>	<b>Содержание</b>	12	ПК 1.1.
	Кассовые операции по приему и выдаче наличных денег физическим и юридическим лицам. Бухгалтерский учет кассовых операций. Организация обработки наличных денег. Признаки платежеспособности банкнот Банка России. Порядок расчета лимита остатков денежной наличности в кассе.		
	<b>Практические занятия:</b> Приходные кассовые операции банка. Расходные кассовые операции банка. Бухгалтерский учет кассовых операций. Порядок упаковки банкнот и монеты Банка России. Признаки платежеспособности банкнот Банка России. Расчет лимита остатков денежной наличности в кассе клиента. Подделка банкнот и монет Банка России.	16	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Решить задачу. Составить схему кассовые документы	4	
<b>Тема 2.3. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы</b>	<b>Содержание</b>	5	ПК 1.1.
	Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. Порядок завершения рабочего дня кассира, формирования и хранения кассовых документов.		
	<b>Практические занятия:</b> Ревизия кассы. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. Отчетность кассиров банка. Хранение кассовых документов.	12	
	<b>Содержание</b>	6	ПК 1.1.

<b>Тема 2.4. Порядок осуществления банками банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц</b>	Уполномоченные банки. Порядок организации работы уполномоченного банка (филиала) с наличной иностранной валютой и чеками. Операции с наличной иностранной валютой и чеками. Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками.		
	<b>Практические занятия:</b> Организация работы банка с наличной иностранной валютой. Виды операций с наличной валютой. Порядок проведения операций с иностранной валютой.	6	
	<b>Консультация</b>	2	
	<b>Промежуточная аттестация</b>	6	
<b>Раздел 3. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>		<b>36</b>	
<b>МДК 01.03. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>		<b>36</b>	
<b>Тема 3.1 Организация международных расчетов</b>	<b>Содержание</b> 1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов. 2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) 3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.	6	ПК 1.5.
	<b>Практические занятия:</b> 1. Практическая работа на определение терминологии основных понятий, применяемых при международных расчетах и валютных операциях. Составление словаря терминов 2. Оформление внешнеторговых документов (работа в малых группах) 3. Открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.	4	
<b>Тема 3.2 Формы международных расчетов</b>	<b>Содержание</b> 1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм. 2. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. 3. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте. 4. Системы международных финансовых телекоммуникаций (СВИФТ, СПФС)	12	ПК 1.5
	<b>Практические занятия:</b> 1. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов	4	

	2. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT 3. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций		
<b>Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями</b>	<b>Содержание</b>	4	ПК 1.5.
	1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций 2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля 3. Осуществление контроля за репарацией валютной выручки		
	<b>Практические занятия:</b> 1. Расчет размеров открытых валютных позиций. 2. Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля 3. Ответственность за нарушение валютного законодательства	3	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Написание рефератов на предложенные темы	3	
<b>Производственная практика</b>	Ознакомление с внутренними документами банка по организации кассовой работы, изучение кассового оборудования, автоматических устройств; кассовых документов по приходным и расходным кассовым операциям; порядок формирования и упаковка банковских ценностей, правила перевозки и инкассации наличных денег, проведения ревизии кассы. Ознакомление с видами счетов, открываемых кредитными организациями клиентам физическим, юридическим лицам; видами платежей, переводов, изучение расчетных операций юридических, физических лиц, межбанковских расчетов, с порядком оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. Изучение платежных карт банка: 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. Изучение международных расчетов банка, в том числе форм международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; видов платежных документов, порядка проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядка проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.	72	ПК1.1-1.6
	<b>Экзамен по модулю</b>	<b>18</b>	
	<b>Всего</b>	<b>342</b>	

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

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация профессионального модуля обеспечена наличием лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»:

- рабочие столы и стулья для обучающихся;
- рабочий стол и стул для преподавателя;
- доска классная магнитно-маркерная;
- наглядные пособия;
- калькуляторы;
- комплект учебно-методической документации.

Технические средства обучения:

- мультимедийный проектор;
- ноутбук.

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную производственную практику, которую рекомендуется проводить концентрированно в кредитных организациях.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

1. Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по дисциплине.

2. Сборник ФОС по разделам дисциплины.

#### **Федеральные законы, постановления Правительства и нормативные документы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. I: Федер. закон от 30 нояб. 1994 г. № 51–ФЗ с последующими изменениями и дополнениями.
2. О банках и банковской деятельности: Федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395–1. с последующими изменениями и дополнениями.
3. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86–ФЗ. с последующими изменениями и дополнениями.
4. О национальной платежной системе: Федер. закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями.
5. О валютном регулировании и валютном контроле: Федер. закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями.
6. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение ЦБ РФ от 29.06.2021 № 762-П с последующими изменениями и дополнениями.
7. О платежной системе Банка России: Положение ЦБ РФ от 24.09.2020 г. N 732-П с последующими изменениями и дополнениями.
8. 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: Инструкция ЦБ РФ от 16.08.2017 г. № 181-И с последующими изменениями и дополнениями.

9. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П с последующими изменениями и дополнениями.

10. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ: Положение ЦБ РФ от 29.01.2008 г. № 630-П с изменениями и дополнениями.

11. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П с изменениями и дополнениями.

12. Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам): Инструкция ЦБ РФ от 20.06.2021 № 204-И.

13. О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц: Инструкция ЦБ РФ от 16.09.2010 г. № 136-И с изменениями и дополнениями.

#### **Основная литература:**

1. Акматалиева, А. С. Учет и порядок расчетов по валютным операциям: учебное пособие для СПО / А. С. Акматалиева. — Саратов : Профобразование, 2020. — 159 с. — ISBN 978-5-4488-0826-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94002.html>

2. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-0643-8, 978-5-4497-0262-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/89996.html>.

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471166>

4. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог: Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>.

#### **Дополнительная литература:**

1. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html> (дата обращения: 23.06.2021).

#### **Периодическая печать:**

1. Деньги, кредит, банки.
2. Вестник Банка России.
3. Банковское дело.
4. Платежные и расчетные системы.

#### **Интернет – ресурсы:**

1. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека
2. <http://www.edu.ru/> - Российское образование: федеральный образовательный портал
3. <http://www.edu.ru/> - единое окно доступа к образовательным ресурсам России;
4. <http://www.libs.ru> – библиотеки России;
5. <http://www.nlr.ru> – Российская национальная библиотека;
6. <http://lib.rin.ru> – электронная библиотека RIN.RU;
7. <http://www.public.ru> – электронная библиотека СМИ;
8. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)-Официальный сайт Банка России.
9. <http://www.sotnibankov.ru> - Банковский информационно-аналитический портал.
10. [Lib-catalog.isea.ru](http://Lib-catalog.isea.ru)

### **3.3. Общие требования к организации образовательного процесса**

Образовательное учреждение располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов практических занятий, междисциплинарной и модульной подготовки, предусмотренных паспортом модуля. Материально-техническая база соответствует действующим санитарным и противопожарным нормам.

Освоение модуля предусматривает:

- выполнение обучающимся практических занятий, включая как обязательный компонент практические задания с использованием персональных компьютеров;
- освоение обучающимся программы модуля в условиях созданной соответствующей образовательной среды в образовательном учреждении или в профильных организациях;
- проведение производственной практики в организациях, направление деятельности которых соответствует профилю подготовки обучающихся.

Образовательное учреждение обеспечено необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения.

При освоении модуля предусматриваются групповые и индивидуальные консультации.

Освоение модуля обеспечивается учебно-методической документацией по всем междисциплинарным курсам модуля. Каждый обучающийся имеет доступ к базам данных и библиотечным фондам образовательного учреждения. Во время самостоятельной подготовки обучающиеся обеспечены доступом к сети Интернет.

Внеаудиторная работа сопровождается методическим обеспечением.

Освоению профессионального модуля предшествует изучение следующих дисциплин: Банковская система; Финансы, денежное обращение и кредит, Организация бухгалтерского учета в банках.

### 3.4. Перечень занятий, проводимых в активных и интерактивных формах

Общее количество аудиторных часов – **295 часа**

Занятия в активных и интерактивных формах – **28 часа**

Тема занятия	часы	Форма проведения
Тема 1.1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	6	Работа в малых группах
		Круглый стол
		Презентация с использованием различных вспомогательных средств
Тема 1.3. Расчетные операции физических лиц	6	Творческая терминологическая работа в малых группах
		Презентация с использованием различных вспомогательных средств
		Работа в малых группах (технология сотрудничества)
Тема 1.4 Бухгалтерский учет расчетных операций	6	Работа в малых группах (технология сотрудничества)
		Круглый стол
		Презентация с использованием различных вспомогательных средств
Тема 2.2. Кассовые операции банка	6	Презентация с использованием различных вспомогательных средств
		Творческая терминологическая работа в малых группах
		Тематический семинар
Тема 2.3. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы	4	Работа в малых группах (технология сотрудничества)
		Презентация с использованием различных вспомогательных средств

### 3.5. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по **Профессиональный модуль 01. Ведение расчетных операций**:

- наличие высшего экономического, управленческого образования, соответствующего профилю преподаваемых разделов модуля **Ведение расчетных операций**;



- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;

- проходить стажировку в профессиональных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Руководителями практики от учебного заведения должны быть преподаватели общепрофессиональных дисциплин и профессионального модуля.

**Руководители практики должны:**

- иметь практический опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;

- отвечать за освоение обучающимися профессионального цикла.

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

Код компетенции	Умения и знания	Основные показатели оценки результата	Методы оценки
<b>Умения:</b>			
ПК 1.1.	<p>У 12 оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>У 13 проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p> <p>У 14 открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>У 15 выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <p>У 16 оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>У 17 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>У 18 рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>У 19 составлять календарь выдачи наличных денег;</p> <p>У 20 рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>У 21 составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>У 22 устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p>	<p>Оформление договора банковского счета в соответствии с ГК РФ.</p> <p>Проверка правильности оформления денежно-расчетных, кассовых документов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p> <p>Оформление выписки по расчетному счету клиента.</p> <p>Вести картотеку неоплаченных расчетных документов.</p> <p>Расчет суммы вознаграждения за расчетное обслуживание клиентов.</p> <p>Определение минимального остатка денежной наличности в кассе.</p>	Контрольные тесты, задачи, решение ситуационной задачи.
ПК 1.2.	<p>У 23 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;</p> <p>У 24 отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>У 25 исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>У 26 использовать специализированное программное</p>	<p>Консультирование клиентов по расчетным операциям в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p> <p>Бухгалтерский учет расчетных операций клиентов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p> <p>Оформление операций по возврату сумм неправильно зачисленных на счета клиентов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p>	Экспертное наблюдение, решение ситуационных задач

	обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;		
ПК 1.3.	<p>У 27 оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>У 28 оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>У 29 оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p>	<p>Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p> <p>Бухгалтерский учет операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p> <p>Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p>	Экспертное наблюдение, решение ситуационных задач
ПК 1.4.	<p>У 30 исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>У 31 проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>У 32 контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>У 33 осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>У 34 вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>У 35 отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>У 36 использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов;</p>	<p>Проведение межбанковских расчетов через корреспондентский счет, открытый в ЦБ РФ, в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p> <p>Осуществление расчетов через счета Лоро, Ностро в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и документами кредитных организаций.</p> <p>Бухгалтерский учет межбанковских расчетов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p>	Экспертное наблюдение, решение ситуационных задач
ПК 1.5	<p>У 37 проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>У 38 проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p>	<p>Проведение международных расчетов в соответствии с нормами международного права.</p> <p>Проведение конверсионных операций по счетам клиентов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p>	Экспертное наблюдение, решение ситуационных задач

	У 39 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; У 40 осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;	Определение суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций в соответствии с документами кредитной организации.	
ПК 1.6.	У 41 консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; У 42 оформлять выдачу клиентам платежных карт; У 43 оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; У 44 использовать специализированное программное обеспечение для операций с платежными картами.	Консультирование клиентов по платежным картам в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.  Оформление выдачи клиентам платежных карт в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.  Бухгалтерский учет расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.	Экспертное наблюдение, решение ситуационных задач
<b>Знания:</b>			
ПК 1.1	З 8 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; З 9 содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; З 10 порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; З 11 порядок планирования операций с наличностью; З 12 порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;	Понимание нормативных актов, международных основ, регламентирующих кассовые, расчетные операции банка, открытие банковских счетов, состав юридического дела клиента, расчет минимального остатка наличных денег, нумерация лицевых счетов бюджетов бюджетной системы РФ, операции с использованием платежных карт, операций по международным расчетам.	Профессиональный диктант, выполнение СРС, контрольных тестов
ПК 1.2.	З 13 локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;	Определение достоинств и недостатков форм расчетов, очеред-	Выполнение контрольных тестов, задач

	<p>3 14 правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>3 15 порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>3 16 формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>3 17 содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>3 18 типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.</p>	<p>ности списания денежных средств, основания для отзыва и возврата расчетных документов, требований к заполнению расчетных документов, нарушений при совершении расчетных операций по счетам клиентов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p>	
ПК 1.3.	<p>3 19 порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>3 20 порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p>	<p>Нумерация лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок проведения операций.</p>	<p>выполнение СРС, тестов.</p>
ПК 1.4.	<p>3 21 системы межбанковских расчетов;</p> <p>3 22 порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>3 23 порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>3 24 порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>3 25 типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</p>	<p>Характеристика корреспондентских счетов, порядок проведения межбанковских расчетов и отражение на счетах бухгалтерского учета в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p>	<p>выполнение тестов.</p>
ПК 1.5.	<p>3 26 нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>3 27 формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>3 28 виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>3 29 порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с</p>	<p>Систематизация международных расчетов, расчетных документов, в соответствии с международными нормами права.</p>	<p>выполнение тестов, профессионального диктанта.</p>

	<p>использованием различных форм;</p> <p>3 30 порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>3 31 порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>3 32 порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>3 33 меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>3 34 системы международных финансовых телекоммуникаций;</p>		
ПК 1.6.	<p>3 35 виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>3 36 условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>3 37 технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>3 38 типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</p>	<p>Систематизация видов платежных карт, операций проводимые с их использованием, документооборота, нарушений в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p>	<p>контрольных тестов, профессионального диктанта</p>