

## **Рабочая программа**

Профессиональный модуль 01 Ведение расчетных операций  
Базовая подготовка

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ ПРИМЕРНОЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>4</b>
<b>2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>8</b>
<b>3. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>9</b>
<b>4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>28</b>
<b>5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)</b>	<b>36</b>

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

## Ведение расчетных операций

### 1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц», соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции.

#### 1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

#### 1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций физических и юридических лиц
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 подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов
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 обучающийся должен:

Владеть навыками	осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов использовать различные формы расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов осуществлять межбанковские расчеты осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
Уметь	консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя

из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;

оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;

рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание;

рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;

составлять отчет о наличном денежном обороте;

отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;

использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов 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;

использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; систематизировать расчетные (платежные) документы;

подготавливать отчетную документацию;

использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;

исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;

проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

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

отражать в учете межбанковские расчеты;

использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов;

проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям;

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 операциям с использованием различных видов платежных карт;

оформлять выдачу клиентам платежных карт;

	<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 совершения операций с платежными картами</p>
Знать	<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>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;</p> <p>специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</p> <p>особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;</p> <p>методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;</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> <p>нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p>

	<p>формы международных расчетов;</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> <p>нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</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>
--	--

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

Всего часов – 315,

в том числе в форме практической подготовки – 232.

Из них на освоение МДК – 126,

в том числе самостоятельная работа – 10,

практики, в том числе учебная – 72,

производственная – 108.

Промежуточная аттестация – 15

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего, час.	В т.ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, ак. час.						
				Всего	Обучение по МДК				Практики	
					В том числе					
					Лабораторных. и практических. занятий	Курсовых работ (проектов)	Самостоятельная работа	Промежуточная аттестация	Учебная	Производственная
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
ПК 1.1 - ПК 1.6 ОК 02, ОК 04	МДК 01.01 Организация безналичных расчетов	<b>72</b>	36	<b>72</b>	36		4	6		
ПК 1.1, ПК 1.6 ОК 02, ОК 04	МДК 01.02 Кассовые операции банка	<b>54</b>	16	<b>54</b>	16		6			
	Учебная практика	<b>72</b>	72						72	
	Производственная практика (по профилю специальности), часов	<b>108</b>	108							108
	Экзамен по модулю	<b>9</b>						<b>9</b>		
	<b>Всего:</b>	<b>315</b>	<b>232</b>	<b>126</b>	<b>54</b>			<b>9</b>	<b>72</b>	<b>108</b>

### 2.3. Содержание обучения по профессиональному модулю (ПМ)

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>72</b>	
<b>Раздел 1. Организация безналичных расчетов</b>		<b>72</b>	
<b>Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b>	<b>Содержание</b>	4	<i>ОК 2, ПК 1.1, 1.2, 1.3</i>
	Нормативно-правовое регулирование банковских счетов. Порядок открытия, закрытия банковских счетов юридическим, физическим лицам. Виды счетов.		
	<b>Практические занятия:</b> Банковские счета, открываемые юридическим лицам. Банковские счета, открываемые физическим лицам. Пакет документов, необходимых для открытия счета. Специальные счета.	4	
<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> подготовка глоссария.	2		
<b>Тема 1.2 Расчетные документы</b>	<b>Содержание</b>	2	<i>ОК 4, ПК 1.2</i>
	Содержание и порядок заполнения расчетных документов. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Правила совершения операций по расчетным счетам. Очередность списания денежных средств.		
<b>Практические занятия</b> Расчетные документы; понятие, реквизиты, формы. Организация процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения. Правила совершения операций по клиентским счетам	2		
<b>Тема 1.3 Формы расчетов</b>	<b>Содержание</b>	4	<i>ОК 4, ПК 1.2</i>
	Расчеты платежными поручениями. Расчеты аккредитивами. Понятие инкассо. Инкассовое поручение. Платежное требование. Расчетный чек.		
<b>Практические занятия:</b> Документооборот расчетов платежными поручениями. Документооборот расчетов аккредитивами. Документооборот расчетов инкассовыми поручениями; расчетов чеками; расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчетов в форме перевода электронных денежных средств. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.	6		
<b>Тема 1.4 Банковские</b>	<b>Содержание</b>	4	<i>ОК 2</i>



<b>карты</b>	Банковские платежные карты: понятие, нормативно-правовое регулирование. Устройство платежных карт. Оформление выдачи клиентам платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием. Возврат денег, которые отправили или получили по ошибке. Правила безопасного использования платежных карт. Виды мошенничества.		<i>ПК 1.6</i>
	<b>Практические занятия</b> Банковская карта как инструмент расчетов. Платёжные карты: дебетовые, предоплаченные, кредитные. Критерии выбора карты. Закрытие банковской карты. Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Презентация на тему «Дебетовая (кредитовая) карта банка».	2	
<b>Тема 1.5 Организация межбанковских расчетов</b>	<b>Содержание</b>	4	<i>ОК 2 ПК 1.4,</i>
	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.		
	<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	4	
<b>Раздел 2. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>			
<b>Тема 2.1 Организация международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>	2	<i>ОК 4, ПК 1.5,</i>
	Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.		
	<b>Практические занятия</b> Терминология международных расчетов. Оформление внешнеэкономических документов. Открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.	2	
<b>Тема 2.2 Формы международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>	2	<i>ОК 2 ПК 1.5</i>
	Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм. Системы международных финансовых телекоммуникаций		
	<b>Практические занятия</b> Проведение конверсионных операций по счетам клиентов. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	4	
<b>Тема 2.3 Осуществле-</b>	<b>Содержание</b>	2	<i>ОК 4,</i>

<b>ние уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями</b>	Порядок расчета размеров открытых валютных позиций. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля. Осуществление контроля за репарацией валютной выручки.		<i>ПК 1.5</i>
	<b>Практические занятия</b> Расчет размеров открытых валютных позиций. Организация выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля. Ответственность за нарушение валютного законодательства	4	
	<b>Консультация</b>	<b>2</b>	
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>6</b>	
<b>МДК 01.02. Кассовые операции банка</b>		<b>54</b>	
<b>Тема 1.1. Организация кассовой работы в банке</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	<i>ОК 2 ПК 1.1</i>
	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> Должностная инструкция кассира банка. Договор о полной материальной ответственности. Банковское оборудование для организации работы кассы. Планирование операций с наличностью. Организация хранения денег, ценностей. Инкассация банкнот, монет Банка России, ценностей.	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b> составить глоссарий по теме. Презентацию на тему «Автоматические устройства»	4	
<b>Тема 1.2. Кассовые операции банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	8	<i>ОК 2 ПК 1.1,</i>
	Кассовые операции по приему и выдаче наличных денег физическим и юридическим лицам. Бухгалтерский учет кассовых операций.		
	<b>Практические занятия:</b> Приходные кассовые операции банка. Расходные кассовые операции банка. Учет кассовых операций	4	
<b>Тема 1.3 Расчет лимита остатков денежной наличности в кассе</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	<i>ОК 2, ПК 1.1</i>
	Понятие лимита, кассовая дисциплина. Расчет лимита. Ответственность за нарушение кассовой дисциплины.		
	<b>Практические занятия:</b> Определение лимита остатков денежной наличности в кассе	2	
<b>Тема 1.4. Организация работы с неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	<i>ОК 4 ПК 1.1</i>
	Признаки платежеспособности банкнот Банка России. Классификация средств защиты банкнот Банка России. Работа с сомнительными и поврежденными денежными знаками. Порядок приема поврежденных банкнот на экспертизу		
	<b>Практические занятия:</b> Определение подлинности банкнот Банка России. Определение платежеспособности банкнот Банка России	2	<i>ОК 4 ПК 1.1</i>

	<b>Самостоятельная работа:</b> заполнить таблицу «Признаки платежеспособности банкнот Банка России».	2	
<b>Тема 1.5. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	<i>ОК 2 ПК 1.1</i>
	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.	2	
<b>Тема 1.6. Организация работы с наличной иностранной валютой</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	<i>ОК 2 ПК 1.1</i>
	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.	2	
<b>Тема 1.7. Операций с драгоценными металлами и памятливыми монетами</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	6	<i>ОК 4 ПК 1.1</i>
	Классификация драгоценных металлов. Операции и сделки с драгоценными металлами. Экспертиза слитков из драгметаллов		
	<b>Практические занятия:</b> Порядок работы с монетами из драгоценных металлов. Порядок работы со слитками из драгоценных металлов	2	
<b>Учебная практика</b>	Ознакомление с порядком открытия разных видов банковских счетов; перечнем документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов; договорами банковского счета; составом и формированием юридического дела клиента; основанием и порядком закрытия банковского счета; порядком осуществления расчетно-кассового обслуживания; тарифами за расчетно-кассовое обслуживание разных коммерческих банков; нормами Гражданского Кодекса РФ в части определения форм и правил проведения денежных платежей через банк; схемами документооборота при осуществлении расчетов с использованием платежного поручения; реквизитами платежного поручения и проверки правильности их заполнения; схемой документооборота при осуществлении расчетов по аккредитиву; схемой документооборота при осуществлении расчетов на основании платежных требований и инкассовых поручений и с их проверкой правильности заполнения реквизитов аккредитива, платежного требования и инкассового поручения; документами по расходным и по приходным кассовым операциям с физическими и юридическими лицами; формированием и упаковкой банкнот Банка России;	72	

	монет из драгоценных металлов; признаками подлинности банкнот Банка России: визуально и при помощи детектора банкнот; с порядком приема поврежденных банкнот на экспертизу и оформление соответствующих документов.		
<b>Производственная практика</b>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	108	
<b>Экзамен по модулю</b>		<b>9</b>	
<b>Всего:</b>		<b>315</b>	

## 4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля обеспечена наличием лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета Права социального обеспечения:

- 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.

### 4.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет – ресурсов, дополнительной литературы

#### Список нормативно-правовых актов

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 драгоценных металлах и драгоценных камнях: Федер. закон от 26.03.1998 N 41-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
5. О национальной платежной системе: Федер. закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями.
6. О валютном регулировании и валютном контроле: Федер. закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями.
7. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение ЦБ РФ от 29.06.2021 № 762-П с последующими изменениями и дополнениями.
8. О платежной системе Банка России: Положение ЦБ РФ от 24.09.2020 г. N 732-П с последующими изменениями и дополнениями.
9. 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.

10. 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.

11. 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 29.01.2018 г. № 630-П с изменениями и дополнениями.

12. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 809-П с изменениями и дополнениями.

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

14. 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. Ведение расчетных операций : учебник / О. С. Рудакова, О. М. Маркова, С. В. Зубкова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2021. — 245 с. — ISBN 978-5-406-03467-5. — URL: <https://book.ru/book/936586> (дата обращения: 05.06.2023).

### **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: 30.05.2024).

### **Электронные ресурсы**

1. <http://cbr.ru/> (Официальный сайт Банка России)
2. <http://www.asv.org.ru/> Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
3. <http://arb.ru/> Ассоциация российских банков (АРБ)

4. <http://www.banki.ru/> Банки.ру - информационный портал о банках и банковских услугах.
5. <http://1000bankov.ru/> 1000bankov.ru
6. <http://www.rosswift.ru/> Российская Национальная Ассоциация S.W.I.F.T. (РОССВИФТ)
7. <http://www.operbank.ru/> OPERBANK.RU

### **4.3. 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,
- освоение обучающимся программы модуля в условиях созданной соответствующей образовательной среды в образовательном учреждении или в профильных организациях;
- проведение учебной 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: Основы финансовой грамотности, Правовое обеспечение профессиональной деятельности.



#### **4.4. Перечень занятий, проводимых в активных и интерактивных формах**

##### **МДК 01.01 Право социального обеспечения**

Общее количество аудиторных часов – **108 часов**

Занятия в активных и интерактивных формах – **22 часа**

Тема занятия	часы	Форма проведения
Тема 1.3. Формы расчетов	4	Интерактивная лекция
Тема 1.3. Формы расчетов	2	Работа в малых группах
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	2	Деловая игра
Тема 1.2. Расчетные документы	2	Работа в малых группах
Тема 1.2. Кассовые операции банка	4	Интерактивная лекция
Тема 1.2. Кассовые операции банка	2	Работа в малых группах
Тема 1.3. Расчет лимита денежной наличности в кассе	2	Интерактивная лекция
Тема 1.5. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы	4	Интерактивная лекция

#### **4.5. 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.

## 5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Код компетенции	Умения и знания	Основные показатели оценки результата	Методы оценки
<b>Умения:</b>			
ОК 2	У 1 определять необходимые источники информации У 2 использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	Поиск информации на сайте банка. Расчет комиссии за РКО	Решение задач, деловая игра.
ОК 4	У 3 взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	Совместная работа в группе	Экспертное наблюдение.
ПК 1.1.	У 1 консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; У 1 оформлять договоры банковского счета с клиентами; У 13 проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; У 14 открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; У 15 выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; У 16 оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; У 17 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;  У 18 рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;  У 19 составлять отчет о наличном денежном обороте; У 20 отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;  У 21 исполнять и оформлять операции по возврату сумм,	Беседа с клиентом, ответы на вопросы клиента. Оформление договора банковского счета в соответствии с ГК РФ.  Проверка правильности оформления денежно-расчетных, кассовых документов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.  Оформление выписки по расчетному счету клиента.  Вести картотеку неоплаченных расчетных документов.  Расчет суммы вознаграждения за расчетное обслуживание клиентов.  Определение минимального остатка денежной наличности в кассе.  Формирование отчета о наличном денежном обороте.  Составлять корреспонденцию счетов по расчетам клиентов.  Возвращать средства клиентам по возврату	Выполнение ситуационных заданий. Контрольная работа, задачи, промежуточная аттестация.

	<p>неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>У 22 использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов</p>	<p>сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.</p> <p>Применение специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов</p>	
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 использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;</p>	<p>Консультирование клиентов по расчетным операциям в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p> <p>Применение специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов</p>	<p>Выполнение ситуационных заданий.</p> <p>Контрольная работа, задачи, промежуточная аттестация.</p>
ПК 1.3.	<p>У 25 систематизировать расчетные (платежные) документы;</p> <p>У 26 подготавливать отчетную документацию;</p> <p>У 27 использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;</p>	<p>Обработка расчетных документов.</p> <p>Составление отчетной документации.</p> <p>Применение специализированного программного обеспечения для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.</p>	<p>Выполнение ситуационных заданий.</p> <p>Контрольная работа, задачи, промежуточная аттестация.</p>
ПК 1.4.	<p>У 29 исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>У 30 проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>У 31 контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>У 32 осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>У 33 вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>У 34 отражать в учете межбанковские расчеты;</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>	<p>Контрольная работа, задачи.</p>

	У 35 использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов;		
ПК 1.5	У 36 проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; У 37 проводить конверсионные операции по счетам клиентов; У 38 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; У 39 осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;	Проведение международных расчетов в соответствии с нормами международного права.  Проведение конверсионных операций по счетам клиентов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.  Определение суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций в соответствии с документами кредитной организации.	Контрольная работа, задачи, промежуточная аттестация.
ПК 1.6.	У 40 консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; У 41 оформлять выдачу клиентам платежных карт; У 42 оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; У 43 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.	Контрольная работа, задачи, промежуточная аттестация.
<b>Знания:</b>			
ОК 02	3 1 формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации 3 2 порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств	Понимание реквизитов расчетных документов.  Определение услуг и операций, проводимых банком в соответствии с потребностью клиента.	Контрольная работа, тесты, СРС, промежуточная аттестация.
ОК 04	3 3 психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности	Взаимодействие в команде	Выполнение групповой работы
ПК 1.1	3 8 содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;	Знание состава юридического дала.	Контрольная работа, тесты, СРС, промежуточная аттестация.

	<p>3 9 порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>3 10 правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>3 11 порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>3 12 порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>3 13 типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;</p>	<p>Знание порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.</p> <p>Понимание правил совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств.</p> <p>Понимание порядка оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.</p> <p>Знание порядка планирования операций с наличностью.</p> <p>Ориентир в типичных нарушениях при совершении расчетных операций по счетам клиентов.</p>	
ПК 1.2.	<p>3 14 нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</p> <p>3 15 локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>3 16 формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>3 17 содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p>	<p>Определение достоинств и недостатков форм расчетов, очередности списания денежных средств, технологии расчетов, требований к заполнению расчетных документов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.</p>	<p>Контрольная работа, тесты, промежуточная аттестация.</p>
ПК 1.3.	<p>3 18 локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>3 19 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;</p> <p>3 20 специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</p> <p>3 21 особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;</p> <p>3 22 методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и ком-</p>	<p>Понимание локальных нормативных актов и методических документов в области платежных услуг, нормативных правовых актов, регулирующие осуществление платежных услуг.</p> <p>Применение специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов.</p> <p>Знание особенностей делопроизводства при осуществлении платежных услуг.</p> <p>Понимание методов сбора, обработки и анализа информации по</p>	<p>Контрольная работа, тесты, промежуточная аттестация.</p>

	пьютерных технологий;	платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.	
ПК 1.4.	<p>3 23 системы межбанковских расчетов;</p> <p>3 24 порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>3 25 порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>3 26 порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>3 27 типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</p>	Характеристика корреспондентских счетов, порядок проведения межбанковских расчетов и отражение на счетах бухгалтерского учета в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.	Контрольная работа, тесты, промежуточная аттестация.
ПК 1.5.	<p>3 28 нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>3 29 нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>3 30 формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>3 31 виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>3 32 порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>3 33 порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>3 34 порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>3 35 порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>3 36 меры, направленные на</p>	Систематизация международных расчетов, расчетных документов, в соответствии с международными нормами права.	Контрольная работа, тесты, промежуточная аттестация.

	предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; З 37 системы международных финансовых телекоммуникаций;		
ПК 1.6.	З 38 нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; З 39 виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; З 40 условия и порядок выдачи платежных карт; З 41 технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; З 42 типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.	Систематизация видов платежных карт, операций проводимые с их использованием, документооборота, нарушений в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.	Контрольная работа, тесты, промежуточная аттестация.

**Составитель программы: Ощепкова Л. Р.**