

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГБПОУ МО «СЕРПУХОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора по УР

Залобовская И.А.
(подпись)

« 18 » июня 2020 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор колледжа

Фёдорова Т.В.
(подпись)

« 18 » июня 2020 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПМ 01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»
(название учебной дисциплины/профессионального модуля)

для специальности 38.02.07. «Банковское дело»

на базе основного общего образования

Разработчик Мастерских Вера Сергеевна

Рассмотрена на заседании предметно-цикловой комиссии профессионального
цикла специальности Банковское дело

Протокол № 13 от « 15 » июня 20 20 г

Председатель ПЦК  В.С. Мастерских

Серпухов
2020

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», с учетом примерной основной образовательной программы.

Организация-разработчик: ГБПОУ МО «Серпуховский колледж»

Разработчик: Мастерских Вера Сергеевна, преподаватель ГБПОУ МО «Серпуховский колледж».

Эксперт

ПАО «Сбербанк», менеджер по работе с ключевыми клиентами Управления малого бизнеса Каткова Ю. Н.



Эксперт  _____ Ф.И.О.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАМЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	стр. 4
2.РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	7
3.СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГОМОДУЛЯ	8
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	22
5.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	30

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля (далее рабочая программа) –является частью программы подготовки специалистов среднего звена ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности: Ведение расчетных операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

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.

Рабочая программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании при реализации программ повышения квалификации и переподготовки.

1.2. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля

Целями освоения профессионального модуля являются: формирование у студентов практического опыта ведения расчетных операций.

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в результате изучения профессионального модуля должен:

иметь практический опыт:

- ведения расчетных операций.

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен

уметь:

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных 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 расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах 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;

- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому 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;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- оформлять выдачу клиентам платежных карт;

- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией

знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;

- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
- системы международных финансовых телекоммуникаций;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;

- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

1.3. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля:

Всего часов - 496ак. ч., в том числе:

на освоение МДК - 328ак. ч.

в том числе:

-во взаимодействии с преподавателем 308ак. ч.

-самостоятельная работа - 20ак. ч.

учебная практика – 36 часов;

производственная практика (по профилю специальности) –108ак. ч.

консультации – 16 ак. ч.

экзамен – 8ак. ч.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися вида профессиональной деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

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

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

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем			Практики		Самостоятельная работа
			Обучение по МДК					
			Всего	В том числе				
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)	Учебная		Производственная				
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.	Раздел 1 Расчетные операции	136	128	38	20	-	-	8
ПК 1.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 2 Кассовые обслуживание клиентов	100	92	32		-	-	8
ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 3 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям	92	88	34	-	-	-	4
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	Учебная практика	36				36		-
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	108					108	-
	Консультации	16	-	-	-	-	-	-
	Экзамен по модулю	8	-	-	-	-	-	-
	Всего:	496	308	104	20	36	108	20

3.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах
1	2	3
Раздел 1. Расчетные операции		120
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		120
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Содержание	58
	1. 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, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации	
	2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	
	3. 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 их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	22
	1. Практическое занятие «Оформление договора банковского счета с клиентом»	2
	2. Практическое занятие «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»	2
	3. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»	2
	4. Практическое занятие «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	2
	5. Практическое занятие «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	2
	6. Практическое занятие «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями,	2

	аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	
	7. Практическое занятие «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов»	2
	8. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»	2
	9. Практическое занятие «Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней»	2
	10. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей»	2
Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	Содержание	
	1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	
	2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	32
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	8
	1. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	2
	2, 3. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	2
	4. Практическое занятие «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов»	2
Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	Содержание	
	1. Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	
	2. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.	30
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	

	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	8	
	1. Практическое занятие «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт»	2	
	2, 3. Практическое занятие «Оформление выдачи клиентам платежных карт»	2	
	4. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	2	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. 2. Работа с интернет-ресурсами(http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/) . 3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017). 4. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе»		2	
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов		92	
МДК.01.02 Кассовые операции банка		92	
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	Содержание	46	
	1.Нормативно-правовое регулирование кассовых операций		
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами		
	4.Бухгалтерский учет кассовых операций		
	5. Инкассация банковских ценностей		
	6.Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств		
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ		16
	1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»		2
	2. Практическое занятие «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»		2
	3. Практическое занятие «Бухгалтерский учет кассовых операций»		2
	4. Практическое занятие «Инкассация банковских ценностей»		2
	5. Практическое занятие «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»		2
	6.Практическое занятие «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»		2
	7. Практическое занятие «Классификация средств защиты банкнот Банка России»		2
	8.Практическое занятие «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»		2
Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	38	
	1.Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации		
	2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами		
	3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой		
	4. Операции с иностранной валютой и чеками		

	5. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	16
	1. Практическое занятие «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	2
	2. Практическое занятие «Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»	2
	3. Практическое занятие «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте»	2
	4. Практическое занятие «Бухучет операций с драгоценными металлами»	2
	5. Практическое занятие «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	2
	6. Практическое занятие «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам»	2
	7. Практическое занятие «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов»	2
	8. Практическое занятие «Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств»	2
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.). 4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 16.11.2017 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»	2
Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям		88
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		52
Тема 3.1 Организация международных расчетов	Содержание	22
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	
	3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через	

	корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	9
	1,2. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте»	2
	3,4. Практическое занятие «Оформление внешнеторговых документов»	2
	5,6. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО»	2
Тема 3.2 Формы международных расчетов	Содержание	32
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	
	2.Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	
	4.Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	18
	1. Практическое занятие «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива»	2
	2. Практическое занятие «Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»	2
	3. Практическое занятие «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	2
	4. Практическое занятие «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT»	2
	5. Практическое занятие «Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов»	2
	6. Практическое занятие «Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	2
Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Содержание	24
	1.Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	
	2.Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	
	3.Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	9
	1. Практическое занятие «Расчет размеров открытых валютных позиций»	2
	2. Практическое занятие «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля»	2
	3. Практическое занятие «Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной	2

	выручки»	
	<p>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3</p> <p>1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.</p> <p>2. Работа с интернет-ресурсами(http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/).</p> <p>3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле».</p> <p>4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 29.11.2017 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»</p>	4
<p>Курсовой проект (работа)</p> <p>Примерная тематика курсовой работы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Состав и структура денежного оборота 2 Объем денежной массы и ее влияние на темпы инфляции. 3 Инструменты регулирования объема денежной массы. 4 Принципы организации наличного и безналичного денежного оборота. 5 Расчеты по аккредитивам и чекам, 6 Платежные требования и инкассовые распоряжения 7 Организация расчетов через расчетную сеть Банка России 8 Современная платежная система России 9 Система валовых расчетов в режиме реального времени; 10 Двусторонний клиринг; 11 Индивидуальные и корпоративные карты 12 Использование платежных карт при совершении интернет-платежей 13 Карточные платежные системы, 14 Валютная котировка 15 Документальное оформление операций с валютой 16 Международный контракт 17 Паспорт сделки 18 Экономическая сущность безналичных расчётов. 19 Безналичные расчёты по счетам юридических лиц. 20 Безналичные расчёты по текущим и депозитным счетам физических лиц. 21 Организация денежных переводов физических лиц без открытия счёта в банках. 22 Организация расчётов с использованием различных банковских карт. 23 Международные переводы денежных средств. 		

<p>24 Операции по корреспондентскому счёту банка, открытому в РКЦ ЦБ РФ.</p> <p>25 Преимущества и недостатки клиринговых расчётов.</p> <p>26 Организация и анализ расчётно-кассового обслуживания клиентов в банке.</p> <p>27 Особенности денежных переводов в другие страны.</p> <p>28 Безналичный денежный оборот в России за последние два-три года.</p> <p>29 Риски, связанные с неисполнением правовых норм осуществления безналичных расчётов.</p> <p>30 Операционные риски в безналичных расчётах.</p> <p>31 Безналичные расчёты с использованием векселей.</p> <p>32 Анализ использования форм безналичных расчётов.</p> <p>33 Организация безналичных расчетов в банках.</p> <p>34 Организация операций банков с безналичной иностранной валютой.</p> <p>35 Организация операций с использованием Интернет технологий в банках.</p> <p>36 Преимущества и недостатки использования в безналичных расчётах дорожных чеков.</p> <p>37 Безналичные расчёты по обезличенным металлическим счетам.</p> <p>38 Расчёты с бюджетными организациями.</p> <p>39 Анализ и учёт расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка.</p> <p>40 Анализ и учёт расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на счетах клиентов банка.</p> <p>41 Конверсионные операции по счетам клиентов и расчёт вознаграждения банку.</p> <p>42 Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.</p> <p>43 Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.</p> <p>44 Системы международных финансовых телекоммуникаций, их недостатки и преимущества.</p> <p>45 Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях.</p> <p>46 Сущность и анализ расчетов в форме перевода электронных денежных средств.</p> <p>47 Организация межбанковских и межфилиальных расчётов.</p>	
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе)	20
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена	-
<p>Учебная практика</p> <p>Виды работ</p> <p>Ознакомление с объектом практики. Содержание материала практики:</p> <p>1.Рассмотрение Положения Банка России от 12.10.11 №373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации»</p> <p>Оформление приема-передачи наличных средств: опись на денежную наличность (чеки), отправляемую через инкассаторов, опись на ценности, отправляемые через инкассаторов, опись на драгоценные металлы, отправляемые через инкассаторов.</p> <p>2. Оформление кассовых документов по завершении операционного дня: объявление на взнос наличными, мемориальный ордер по приему ценностей, мемориальный ордер по выдаче ценностей, акт о передаче текущих остатков денежной наличности, справка о суммах принятой и выданной денежной наличности, сводная справка о кассовых оборотах.</p> <p>3. Порядок оформления документов при выявлении сомнительных и неплатежеспособных денежных знаков ф.№ 341, ф № 18</p> <p>4.Заполнение документов по операциям с драг.металлами: сводная справка о кассовых оборотах по операциям с драг.металлами, и</p>	36

<p>монетами из драг.металлов, книга учета принятых и выданных драгоценных металлов.</p> <p>5.Оформление приема наличных средств: книга учета денежной наличности и других ценностей; книга учета драгоценных металлов в хранилище.</p> <p>6.Оформление договоров на прием денежной наличности, приложение № 2 к Договору, договора о полной индивидуальной материальной ответствен</p>	
<p>Производственная практика</p> <p>Виды работ</p> <p>1.Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (наме, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. <p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. <p>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. <p>4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 	<p style="text-align: center;">108</p>

<p>5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. <p>6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. <p>7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. <p>8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. <p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; 	
--	--

<ul style="list-style-type: none"> - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами 	
Консультации	16
Экзамен по модулю	8
Всего	496

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

Лаборатория «Учебный банк» оснащается оборудованием: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, магнитно-маркерная учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с установленным программным обеспечением MicrosoftOffice, мультимедийное оборудование, калькуляторы.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Печатные издания

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
3. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.
4. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.
5. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2016 г.

6. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2014
7. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2016
8. Ведение кассовых операций: учебное пособие, Т.Н. Бондарева, Е.А. Галкина Ростов н/Д: Феникс, 2016 г.
9. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, Москва «Академия», 2016 г.
10. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2017 г.
11. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).
12. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

3.2.3. Дополнительные источники

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

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

2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).

3. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2016 г.

5. 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	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении

выполнения задач профессиональной деятельности	задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные	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
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	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
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических

деятельности	информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

ПК 1.1.Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	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 1.2.Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	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 1.3.Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней	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 1.4.Осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов	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	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	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	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт	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