


Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Волгоградский индустриальный техникум»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по
учебной работе

 И.В. Бондаренко
04 мая 2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**ПМ.01. Ведение расчетных операций
для специальности 38.02.07 Банковское дело**

СОГЛАСОВАНО

ПАО КБ «Центр-инвест»

400074, г Волгоград
ул. Рабоче-Крестьянская, 22
Директор филиала



 Агафонова А.П.

_____ 2022 г.

2022

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от № 67, от 5 февраля 2018 года, зарегистрирован в Минюсте 26 февраля 2018 г. № 50135.

Рабочая программа профессионального модуля предназначена для преподавания дисциплины обязательной (вариативной) части профессионального цикла по специальности 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик:
государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Волгоградский индустриальный техникум»

Разработчик:

_____ преподаватель Кривенко Я.И. _____
подпись ФИО дата

РЕКОМЕНДОВАНА предметной (цикловой) комиссией экономики, управления
протокол № 4 от «14» 03 2022г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии экономики, управления

_____ М.Г.Петричук _____
подпись дата

ОДОБРЕНА на заседании методического совета.

протокол № 8 от «07» 04 2022 г.

Начальник отдела учебно-методической работы

_____ Шурыгина И.Ю. _____
подпись ФИО дата

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	7
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	16
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	18

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01. Ведение расчетных операций

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
ЛР 12	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР 15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь практический опыт	<ul style="list-style-type: none"> ➤ осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов ➤ использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей ➤ осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней ➤ осуществления межбанковских расчетов ➤ осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям ➤ обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> ➤ консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; ➤ 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; ➤ 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 ➤ нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; ➤ локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; ➤ формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; ➤ содержание и порядок заполнения расчетных документов. ➤ 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; ➤ использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов ➤ проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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; ➤ 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 совершения операций с платежными картами.
Знать	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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; ➤ типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов ➤ нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; ➤ 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; ➤ типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов. ➤ нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; ➤ нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; ➤ формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; ➤ виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; ➤ порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; ➤ порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; ➤ порядок расчета размеров открытых валютных позиций; ➤ порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; ➤ меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; ➤ системы международных финансовых телекоммуникаций; ➤ нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; ➤ 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 операций с платежными картами.

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Вид учебной работы	Объем в часах
Всего часов	384
в т.ч. в форме практической подготовки	188
Из них на освоение МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	112
в том числе:	
лекции	64
практические занятия	44
в том числе самостоятельная работа	4
Промежуточная аттестация	8
Из них на освоение МДК.01.02 Кассовые операции банка	
в том числе:	
лекции	52
практические занятия	24
в том числе самостоятельная работа	8
Промежуточная аттестация	2
Из них на освоение МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	54
в том числе:	
лекции	36
практические занятия	12
в том числе самостоятельная работа	6
Промежуточная аттестация	2
01 Производственная практика (по профилю специальности)	108
Промежуточная аттестация	6
ПМ.01 Экзамен по модулю	12

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля ПМ.01. Ведение расчетных операций

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	В т.ч. в форме практ. подготовки	Объем профессионального модуля, ак. час.							
				Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем							Самостоятельная работа
				Обучение по МДК				Практики		Консультации	
				Всего	В том числе			Учебная	Производственная		
Промежут. аттест.	Лаборат. и практ. занятий	Курсовых работ (проектов)									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3.ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11. ЛР12. ЛР13. ЛР14. ЛР15	Раздел 1 Расчетные операции	112	44	108		44					4
ПК 1.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11. ЛР12. ЛР13. ЛР14. ЛР15	Раздел 2 Кассовые обслуживание клиентов	86	24	76		24					10
ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11. ЛР12. ЛР13. ЛР14. ЛР15	Раздел 3 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям	54	12	48		12					6
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3.ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11. ЛР12. ЛР13. ЛР14. ЛР15	Производственная практика (по профилю специальности), часов	108	<i>108</i>						108		
	Промежуточная аттестация	12	<i>X</i>								
	Экзамен по ПМ	12							X		
	Всего:	384	88	232	X	88	X	X	108	X	20

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ.01. Ведение расчетных операций

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем в часах	
1	2	3	
Раздел 1. Расчетные операции		112	
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		108	
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Содержание	62	
	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		32
	Практическое занятие 1. «Оформление договора банковского счета с клиентом», «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов»		4
	Практическое занятие 2. «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»		4
Практическое занятие 3. «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	2		
Практическое занятие 4. «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	16		

	Практическое занятие 5. «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов», «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»	2
	Практическое занятие 6. «Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней»	2
	Практическое занятие 7. «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	26
	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	
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	6
	Практическое занятие 8. «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	2
	Практическое занятие 9. «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	2
	Практическое занятие 10. «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	20
	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.	
	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	6
	1. Практическое занятие 11. «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт», «Оформление выдачи клиентам платежных карт», «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	6
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1		4
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»		
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов		86
МДК.01.02 Кассовые операции банка		76
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	Содержание	40
	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	
	3. Бухгалтерский учет кассовых операций	
	4. Инкассация банковских ценностей	
	5. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	14
	Практическое занятие 1. «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»	2
	Практическое занятие 2. «Бухгалтерский учет кассовых операций»	2
	Практическое занятие 3. «Инкассация банковских ценностей»	2
	Практическое занятие 4. «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»	2
	Практическое занятие 5. «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств	2
Практическое занятие 6. «Классификация средств защиты банкнот Банка России»	2	
Практическое занятие 7. «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»	2	
Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	36
	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	10
	Практическое занятие 8. «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	2
	Практическое занятие 9. «Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»	2
	Практическое занятие 10. «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте»	2
	Практическое занятие 11. «Бухучет операций с драгоценными металлами»	2
	Практическое занятие 12. «Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств»	2

	<p>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2</p> <p>1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций.</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 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.).</p> <p>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»</p>	10	
Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям		54	
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		48	
Тема 3.1 Организация международных расчетов	Содержание	12	
	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		
	Практическое занятие 1. «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте», «Оформление внешнеторговых документов»		2
Практическое занятие 2. «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО»	2		
Тема 3.2 Формы международных расчетов	Содержание	28	
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки		
	2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм		
	4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте		
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций		
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ		8
	Практическое занятие 3. «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива»		2
	Практическое занятие 4. «Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»		2
	Практическое занятие 5. «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»		2
	Практическое занятие 6. «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT»		2
Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за	Содержание	8	
	1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций		
2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля			

внешнеэкономическими операциями клиентов	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей 4. Осуществление контроля за репатриацией валютной 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> <p>Практическое занятие «Расчет размеров открытых валютных позиций»</p> <p>Практическое занятие «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля»</p> <p>Практическое занятие «Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов»</p>	6
Курсовой проект (работа) не предусмотрен		-
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены		-
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена		-
<p>Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) 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 (name, 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); 		108

- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
 - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:
- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);
 - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);
 - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
 - картотека неоплаченных расчетных документов.
4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:
- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;
 - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
 - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.
5. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:
- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
 - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
 - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.
6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:
- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;
 - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);
 - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);
 - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);
 - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);
 - правила перевозки и инкассации наличных денег.
7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:
- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);
 - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);
 - порядок проведения текущего контроля кассовых операций;
 - порядок проведения и результаты оформления ревизии.
8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

<ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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 	
Промежуточная аттестация	12
Экзамен по модулю	12
Всего	384

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Реализация программы дисциплины предполагает наличие учебного кабинета «Банковское дело».

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся (не менее 30);
- рабочее место преподавателя;
- рабочая доска.

Технические средства обучения:

- мультимедийное оборудование;
- счетчик банкнот;
- персональные компьютеры;
- телевизор.
- счетчик банкнот
- ультрамаг (прибор для проверки подлинности банкнот)
- денежный ящик
- МФУ

Цифровые образовательные ресурсы:

- комплект презентаций по темам дисциплины;
- учебное пособие;
- тесты в тестовой оболочке SunRay;
- рабочая тетрадь для выполнения практических работ;
- методические рекомендации для выполнения практических работ;
- комплекты индивидуальных заданий для выполнения контрольных работ.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные издания

3.2.2. Основные электронные издания

1. 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 // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование: [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/108073>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Тарасова, Г. М. Банковское дело: учебное пособие / Г. М. Тарасова, И. А. Газизулина, А. К. Муравьев. — Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2016. — 236 с. — ISBN 978-5-7014-0724-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Банковское дело: учебник / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Н. В. Собченко [и др.]; под редакцией Ю. М. Складоровой. — 2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/93158> (дата обращения: 08.05.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Кабанова, О. В. Банковское дело: учебное пособие / О. В. Кабанова. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. — URL: <https://profspro.ru/books/66016> (дата обращения: 08.05.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. 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.

6. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: 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. — 189 с.

7. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 301 с.

3.2.3. Дополнительные источники

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. 30.12.2020 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 24.02.2021 г.).
4. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
6. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
7. Информационный банковский портал – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
8. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
9. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
10. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные.	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля.	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях.
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике.
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 информации на основе применения	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования,

деятельности	профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	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 продуктовой линейки банка и умений консультирования клиентов по расчетным продуктам.	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 банковских продуктов для кредитных организаций.	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 продуктовой линейки банка и умений консультирования клиентов по банковским картам.	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 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний кредитных продуктов банка и умений консультирования клиентов по вопросам предоставления кредитов.	
ЛР 12	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового	

	содержания.	
ЛР 13	Демонстрация соблюдения в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности	
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость	
ЛР 15	Демонстрация готовности к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий	