

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ  
«САМАРСКИЙ ТОРГОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

СОГЛАСОВАНО

Директор филиала Приволжский  
Публичного акционерного общества  
Банка «Финансовая Корпорация Открытие»



И.А. Калиниченко

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ. 03 Выполнение работ по должности служащего

23548 Контролёр (Сберегательного банка)

Самара, 2021

Рассмотрено на заседании  
ПЦК Экономики и управления

Протокол № 9  
от « 13 » апреля 2021

Председатель ПЦК Экономики и  
управления

 С.А. Игнатов



Рабочая программа профессионального модуля профессионального учебного цикла разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (приказ Минобрнауки России от 05.02.201 № 67 )

**Организация - разработчик:** ГБПОУ «СТЭК»

**Разработчик:** Е. В. Харитонова, преподаватель ГБПОУ «СТЭК»

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт программы профессионального модуля	4
2.	Результаты освоения профессионального модуля	13
3.	Структура и содержание профессионального модуля	14
4.	Условия реализации программы профессионального модуля	28
5.	Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (ВПД)	33

# **1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

## **ПМ. 03 Выполнение работ по должности служащего 23548 Контролёр (Сберегательного банка)**

### **1.1. Область применения программы**

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Направлена на присвоение квалификации «Специалист банковского дела», входящей в состав укрупненной группы профессий: 38.00.00 «Экономика и управление» по направлению подготовки в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): Выполнение работ по должности служащего 23548 Контролёр (Сберегательного банка) и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 3.1 Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции;

ПК 3.2 Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств;

ПК 3.3. Выполнять и оформлять операции с сомнительными.

неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками.

ПК 3.4 Консультировать клиентов по депозитным операциям.

ПК 3.5 Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами.

ПК 3.6 Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами.

### **1.2 Цели и задачи профессионального модуля - требования к результатам освоения профессионального модуля**

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями студент в ходе освоения профессионального модуля должен:

**иметь практический опыт:**

- - проведения кассовых операций и проведения операций по банковским вкладам (депозитам).

**уметь:**

- проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков;
- принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств;
- принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций;
- осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки;
- заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России;
- оформлять документы по результатам экспертизы; осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков;
- заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в т.ч. средствами АБС);
- осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег;
- получать и оформлять подкрепление операционной кассы;
- подготавливать излишки денежной наличности для сдачи и оформлять соответствующие документы;
- выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги; передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью;

- загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги; изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами;
- оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок;
- осуществлять покупку и продажу памятных монет; заполнять документы по операциям с памятными монетами;
- осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов;
- сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов;
- принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме; заполнять документы по операциям с драгоценными металлами;
- вести книгу учета принятых и выданных ценностей;
- оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня;
- формировать дела (сшивы) с кассовыми документами; проводить ревизию наличных денег;
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций; обеспечивать работу обменного пункта в начале операционного дня;
- определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты; идентифицировать клиента;
- осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты; осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств;
- осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо; принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов

физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в том числе с использованием платежных карт);

- принимать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета;
- выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;
- осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками; отражать в бухгалтерском учете (в т.ч. средствами АБС) приходные и расходные кассовые операции, операции с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции с памятными монетами и с драгоценными металлами;
- устанавливать контакт с клиентами;
- использовать АБС при осуществлении операций по вкладам (деPOSITных операций);
- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
- идентифицировать клиентов;
- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;
- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;
- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;
- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);
- выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;
- выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;

- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;
- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;
- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);
- взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;
- отражать в учете операции по вкладам (депозитам);
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;
- открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах;
- оформлять договоры обезличенного металлического счета;
- оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам;
- начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам;
- определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов;
- отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами;

**знать:**

- правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- порядок приема и выдачи наличных денег клиентам;
- порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России;
- порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- технологию проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета;
- порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег;
- правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов;



- признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России и иностранных государств;
- порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
- порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России;
- порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;
- порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости;
- функции и задачи отдела кассовых операций;
- требования к технической укреплённости помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями;
- общие требования к организации работы по ведению кассовых операций;
- порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов;
- правила хранения наличных денег;
- порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности;
- порядок открытия и закрытия обменных пунктов;
- порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой;
- порядок подкрепления внутренних структурных подразделений уполномоченных банков денежной наличностью и другими ценностями;
- порядок доставки денежной наличности и других ценностей из внутреннего структурного подразделения в уполномоченный банк;
- порядок проведения операций с наличной иностранной валютой;
- операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю;
- типичные нарушения при совершении кассовых операций; в том числе с наличной иностранной валютой и чеками правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения

защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами;

- принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;
- элементы депозитной политики банка;
- порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);
- виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);
- виды вкладов, принимаемых банками от населения;
- технику оформления вкладных операций;
- стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;
- порядок распоряжения вкладами;
- виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют;
- порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг;
- типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);
- порядок депонирования части привлеченных денежных средств в Банке России;
- порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);
- порядок отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитных операций);
- виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами;
- условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов;
- порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов;

- порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах;
- порядок отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами;
- порядок переоценки счетов по учету драгоценных металлов;
- типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами.

### **1.3. Количество часов на освоение программы профессионального модуля:**

Максимальной учебной нагрузки - 218 часов.

- самостоятельной работы - 10 часов.
- учебной аудиторной нагрузки – 208 часов;
- консультации – 2
- промежуточная аттестация - 6
- учебной практики - 36 часов;
- производственной практики – 72 часов.
- квалификационный экзамен - 12

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК 3.1.	Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции
ПК 3.2	Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств;
ПК 3.3	Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
ПК 3.4	Консультировать клиентов по депозитным операциям;
ПК 3.5	Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами;
ПК 3.6.	Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами;
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 9	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

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

#### 3.1. Тематический план ПМ. 03 Выполнение работ по рабочей профессии 23548 Контролёр (Сберегательного банка)

Коды ПК	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)							
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося		Самостоятельная работа		Учебная практика, часов	Производственная практика, часов	Консультации	Промежуточная аттестация
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практическая работа, часов	Самостоятельная работа обучающегося, часов	Курсовой проект				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>МДК.03.01 Ведение кассовых операций</b>										
ПК 6.1	<b>Раздел 1.</b> Кассовые операции банка	<b>18</b>	16	8	2					
ПК 6.2	<b>Раздел 2.</b> Операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	<b>16</b>	14	8	2					
ПК 6.3	<b>Раздел 3.</b> Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей	<b>16</b>	14	6	2					
ПК 6.4	<b>Раздел 4.</b>	<b>16</b>	14	6	2					

	Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты) и депозитная политика банка									
ПК 6.5	<b>Раздел 5.</b> Привлечение средств физических лиц в депозиты	<b>16</b>	14	6	1					
ПК 6.6.	<b>Раздел 6.</b> Привлечение средств юридических лиц в депозиты	<b>16</b>	14	6	1				2	6
ПК 6.1- ПК 6.6	<b>Учебная практика</b>	<b>36</b>								
ПК 6.1- ПК 6.6	<b>Производственная практика</b>	<b>72</b>								
	<b>Квалификационный экзамен</b>	<b>12</b>								12
	<b>Всего:</b>	<b>218</b>	<b>276</b>	<b>138</b>	<b>10</b>		<b>36</b>	<b>72</b>	<b>2</b>	<b>18</b>

**3.2. Содержание обучения профессионального модуля**  
**ПМ. 03 Выполнение работ по рабочей профессии 23548 Контролёр (Сберегательного банка)**

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, практическая работа, самостоятельная работа студентов,	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>ПМ. 03 Выполнение работ по рабочей профессии 23548 Контролёр (Сберегательного банка)</b>		<b>218</b>	
<b>МДК.03.01. Выполнение работ по рабочей профессии 23548 Контролёр (Сберегательного банка)</b>		<b>98</b>	
<b>Раздел 1. Кассовые операции банка.</b>		<b>16</b>	
<b>Тема 1.1</b> Кассовые операции банка.	<b>Содержание:</b>		1,2
	Основы организации наличного денежного оборота и нормативно-правовое регулирование кассовых операций в кредитных организациях, требования к кассовым работникам Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитных организациях, виды кассовых операций Организация текущего и последующего контроля кассовых операций Кассовое обслуживание юридических лиц (Прием/выдача наличности, проведение платежей) Порядок и способы инкассации наличности Кассовое обслуживание физических лиц (Зачисление/перечисление на счета, проведение платежей, прием/выдача наличности, размен денег) Операции с дорожными чеками Валютно-обменные операции с физическими лицами Характеристика монет и слитков из драгметаллов, требования к хранению и учету Операции с монетами из драгоценных металлов, правила/продажи покупки монет Кассовое обслуживание кредитных организаций Порядок заключения операционной кассы. Характеристика счетов по учету операций с наличными денежными средствами и монетами из драгметаллов, отражение в учете, ведение документации и состав отчетности	8	

	<b>Практическая работа № 1-36:</b> Оформление договоров на кассовое обслуживание Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования из выручки. Расчет суммы подкрепления операционной кассы и отражение в бухгалтерском учете Оформление и учет операций по приему и выдачи денежной наличности по операциям с физическими лицами Оформление и учет операций по приему и выдачи денежной наличности по операциям с юридическими лицами Оформление документации по инкассации наличности Оформление операций по продаже-покупке иностранной валюты в обменном пункте банка Оформление реестра операций с наличной валютой и чеками Оформление и учет операций по выдаче/приеме монет (слитков) из драгоценных металлов Оформление справки о кассовых оборотах Решение ситуационных задач по кассовым операциям	8	2,3
<b>Раздел 2. Операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств</b>		<b>16</b>	1,2
<b>Тема 2.1.</b> Операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	<b>Содержание:</b> Основы организации автоматизации операций с наличными деньгами при использовании программно-технических средств. Нормативно-правовая и банковская регламентация порядка работы с денежной наличностью при использовании программно-технических средств Виды банкоматов, их функциональное назначение, организация приема платежей и платежных документов, в том числе имеющих штрих-код. Организация работ по загрузке/разгрузке банкоматов наличными, доставка кассет, пересчет наличности, изъятая из кассет Порядок выпуска и работы с банковскими картами. Нештатные ситуации Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете операций с наличными деньгами при использовании программно-технических средств Платежные терминалы и информационные киоски: функциональные возможности порядок работы Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.	6	2,3



	<b>Практическая работа № 37- 60:</b> Составление заявки на загрузку/выгрузку устройства самообслуживания. Оформление и учет выгрузки/загрузки банкомата. Оформление и учет операций с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов Проведение операций по платежным картам с использованием банкоматов Проведение операций в «СБЕРБАНК ОНЛ@ЙН», подключение услуги «МОБИЛЬНЫЙ БАНК»	8	
<b>Раздел 3. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.</b>		<b>16</b>	1,2
<b>Тема 3.1.</b>	<b>Содержание:</b>		
Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.	Организация работ с денежными знаками. Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия, требования к помещению Признаки платежности банкнот и монет. Основные элементы защиты банкнот Признаки платежности иностранной валюты (доллары США и ЕВРО). Основные элементы защиты банкнот Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России Порядок упаковки банкнот Банка России (формирование пачек и корешков, порядок обвязки и обандероливания, признаки ветхости банкнот). Порядок упаковки монеты Банка России Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов. Правила хранения наличных денег и ценностей. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей.	10	

	<p><b>Практическая работа № 61- 86:</b>          Проверка подлинности денежных знаков Банка России и иностранной валюты при помощи оборудования          Определение остаточной площади банкнот          Выполнение работ по пересчету и упаковке банкнот и монет          Составление справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков и сводной описи направляемых на экспертизу денежных знаков Банка России и денежных знаков в иностранной валюте.          Отражение в учете операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.          Составление акта пересчета.          Оформление книги учета ценностей          Формирование дел (сшивов)кассовых документов.          Оформление и учет результатов проведенной ревизии.</p>	6	2,3
<b>Раздел 4. Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты) и депозитная политика банка.</b>			
<b>Тема 4.1.</b>	<b>Содержание:</b>	<b>16</b>	
Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты) и депозитная политика банка.	Нормативно-правовое регулирование депозитных операций. Порядок лицензирования операций по вкладам. Сущность и виды вкладов (депозитов), классификация. Сущность депозитной политики банка. Порядок идентификации вкладчиков при совершении операций по вкладам и установление статуса клиента. Договор банковского вклада, его правовая основа. Банковская тайна и ответственность за ее соблюдение. Система страхования вкладов.	10	1,2

	<b>Практическая работа № 87-103:</b> Определение идентификации клиента по документам. Расчет и учет размера суммы страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов. Расчет сумм возмещения по вкладам, выплачиваемым при наступлении страховых случаев в системе страхования вкладов физических лиц. Анализ экономической обоснованности привлечения средств и эффективности размещения средств банком.	6	2,3
<b>Раздел 5. Привлечение средств физических лиц в депозиты.</b>		<b>16</b>	
<b>Тема 5.1.</b> Привлечение средств физических лиц в депозиты.	<b>Содержание:</b> Виды операций по вкладам физических лиц. Документы, используемые при совершении операций по вкладам, порядок их оформления Порядок распоряжения вкладами физических лиц в зависимости от степени дееспособности, совершеннолетия, резидентов и нерезидентов. Арест счетов. Оформление операций по приему и выдаче средств по вкладам в соответствии с условиями вклада Порядок оформления доверенности на распоряжение банковским вкладом и выдачи денежных средств доверенному лицу Основания наследования прав на денежные средства в банках. Завещательное распоряжение. Правовые основы и порядок осуществления переводов денежных средств в валюте РФ. Характеристика счетов по учету депозитов физических лиц и организация учета операций по приему и выплате денежных средств. Характеристика счетов, используемых для начисления процентов по вкладам физических лиц, организация учета по начислению и выплате процентов.	10	1,2

	<b>Практическая работа №104-120:</b> Оформление документов при открытии счета по вкладу физического лица (договор банковского вклада, лицевой счет, приходный кассовый ордер, сберегательная книжка) Оформление доверенности по счету, завещательного распоряжения. Оформление документов при утрате вкладчиком сберкнижки. Оформление справок по вкладам Учет приходных и расходных операций по вкладам, операций по списанию средств и закрытию вкладов Учет операций начислению, причислению и выплате процентов по вкладам. Оформление документов по операциям переводов физических лиц, расчет комиссионного вознаграждения	6	2,3
<b>Раздел 6. Привлечение средств юридических лиц в депозиты.</b>		<b>16</b>	
<b>Тема 6.1</b> Привлечение средств юридических лиц в депозиты.	<b>Содержание:</b> Порядок и условия привлечения депозитов юридических лиц. Порядок заключения депозитного договора Порядок осуществления и документальное оформление операций по перечислению средств на депозитный счет, по возврату денежных средств с депозитного счета Характеристика счетов по учету депозитов юридических лиц и организация учета операций по приему и возврату денежных средств. Характеристика счетов, используемых для начисления процентов по депозитам юридических лиц, организация учета по начислению и выплате процентов. Порядок осуществления и документальное оформление операций по привлечению межбанковских депозитов, в том числе банков-нерезидентов Характеристика счетов, используемых для привлечения и возврата межбанковских депозитов Характеристика счетов, используемых для начисления процентов по межбанковским депозитам	10	1,2
	<b>Практическая работа № 121 -138:</b> Документальное оформление и отражение операций в учете открытия депозитного счета юридическому лицу, возврата средств с депозитного счета Документальное оформление и отражение операций в учете по привлечению и возврату межбанковских депозитов, начислению и уплате процентов по ним	6	2,3

<p><b>Самостоятельная работа:</b>          Работа с нормативно-правовыми документами, Интернет-ресурсами, на сайте ЦБ России и ОАО «Сбербанк России».          Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой.          Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя.          Подготовка глоссария, оформление рабочей тетради.          Оформление приходных и расходных кассовых документов, решение ситуационных задач.          Изучение справочных материалов, каталогов по определению подлинности и платежности банкнот Банка России.          Поиск информации с использованием интернет-ресурсов в соответствии с инструкцией от преподавателя.          Разработка и представление в электронном виде презентаций.          - Работа с нормативно-правовыми документами, Интернет-ресурсами, на сайте ЦБ России          - Подготовка глоссария,          - Оформление документов, решение ситуационных задач.          - Составление таблиц бухгалтерских записей          - Подготовка презентаций          -Выполнение заданий по портфолио «Мои личные вклады»</p>	<p><b>10</b></p>	
<p><b>Учебная практика.</b>  <b>Виды работ:</b>          Организационно-экономическая характеристика банка.Приоритетные направления деятельности банка.          Состав клиентуры банка. Виды оказываемых услуг. Порядок заполнения банковской документации, формирования документов, порядок их хранения.          Ознакомление с графиком документооборота и с режимом обслуживания клиентов.          Оформление приходных документов: приходных кассовых ордеров.          Оформление Объявлений на взнос наличными.9Оформление расходных документов: расходный кассовый ордер, денежный чек.          Изучение схемы документооборота по инкассаторским услугам банка.          Оформление документации на инкассаторское обслуживание. Оформление явочной карточки.          Расчет платы за инкассаторские услуги согласно тарифам банка.          Отражение проведенных кассовых операций на счетах бухгалтерского учета. Организация внутрибанковского контроля за кассовой документацией.Виды монет из драгоценных металлов, реализуемых банком.          Виды операций с драгоценными металлами, проводимые банком.          Организация работы валютной (обменной) кассы. Порядок установления курсов обмена валют.          Характеристика систем переводом, используемых в банке/ Отражение в учете операций по переводам.</p>	<p><b>36</b></p>	

<p>Изучение видов программно-технических средств, применяемых банком для расчетов.</p> <p>Отражение операций с использованием программно-технических средств на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>Оснащение рабочего места кассового работника средствами контроля подлинности денежных знаков.</p> <p>Классификация приборов и оборудования, их достоинства и недостатки.</p> <p>Классификация уровней и видов защиты банкнот Банка России от подделки.</p> <p>Отличительные признаки видов печати, применяемые при изготовлении банкнот.</p> <p>Признаки подлинности и платежеспособности денежных знаков.</p> <p>Различные виды фальсификаций. Наиболее часто встречающиеся виды подделок банкнот и монеты, способы их выявления. Порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты).</p> <p>Основные факторы, влияющие на установление и развитие отношений с индивидуальными и корпоративными клиентами. Характеристика линейки вкладов для населения. Виды вкладов и характеристика их основных условий.</p> <p>Правовой режим вклада, содержание договора банковского вклада. Порядок оформления вкладов. Отражение в учете операций по переводам по вкладам. Оформление заявлений и расчет сумм компенсаций по страхованию вкладов.</p> <p>Оформление заявлений на выплату на достойные похороны.</p> <p>Отражение в учете операций по вкладам операциям, по выплате компенсаций по вкладам.</p> <p>Договор обезличенного металлического счета. Налогообложение операций с драгоценными металлами при выдаче физического металла со счета. Курсы покупки/продажи драгоценных металлов и монет. Характеристика счетов по учету драгоценных металлов. Валютная позиция по драгоценным металлам. Срочные депозиты банка. Договор депозитного счета. Виды операций и сделок, совершаемых банком с драгоценными металлами.</p> <p>Условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов.</p> <p>Типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами.</p>		
<p><b>Производственная практика.</b></p> <p><b>Виды работ:</b></p> <p>Структура банка и функции основных подразделений. Структура учетно-операционного отдела.</p> <p>Автоматизация учетно-операционной работы/ Прием и проверка документов на выдачу и получение наличных денег, ценностей, бланков. Ведение кассовых журналов по приходу и расходу кассы.</p> <p>Сверка с кассой итогов оборотов за день. Составление Справки о кассовых оборотах за операционный день. Формирование сшива за день. Оформление препроводительной накладной к сумке клиента.</p> <p>Оформление акта вскрытия сумки; Контроль за оприходованием вечерней кассой выручки, поступившей через инкассаторов. Оформление документов при получении подкреплений и сдаче излишков в РКЦ.</p>	72	

<p>Организация работ в хранилище банка. Порядок упаковки банкнот и монет, подготовка к перемещению.</p> <p>Порядок учета и хранения средств индивидуализации кассовых работников.</p> <p>Порядок организации хранения и реализации драгоценных металлов и монет.</p> <p>Идентификация клиентов при проведении валютно-обменных операций.</p> <p>Оформление документов по валютно-обменным операциям, операциям размена.</p> <p>Оформление документации по переводам без открытия счетов в рублях и иностранной валюте.</p> <p>Расчет сумм комиссионного вознаграждения по переводам по тарифам.</p> <p>Составление распоряжения на пополнение банкомата.</p> <p>Составление Акта пересчета наличных денежных средств из кассет банкомата.</p> <p>Выявление элементов защиты банкнот Банка России от подделки с использованием технических средств контроля подлинности банкнот/ Определение подлинности банкнот Банка России с использованием специального оборудования.</p> <p>Оформление документов на прием на экспертизу сомнительных денежных знаков.</p> <p>Документальное оформление передачи поддельных денежных знаков в органы внутренних дел.</p> <p>Современные технологии, используемые банками при предоставлении услуг по депозитам.</p> <p>Основные методы эффективной продажи банковских депозитных продуктов.</p> <p>Отражение в учете вкладных операций, начислений и выплаты процентов вкладчикам.</p> <p>Оформление завещательных распоряжений по вкладам. Оформление доверенностей по вкладам.</p> <p>Оформление документации по переводам по вкладам в рублях и валюте.</p> <p>. Расчет сумм комиссионного вознаграждения по тарифам за переводы.</p> <p>. Расчет сумм страховых взносов в фонд страхования вкладов. Организация контроля при совершении депозитных операций. Порядок открытия обезличенного металлического счета физическому лицу.</p> <p>Порядок зачисления драгоценных металлов на счет вкладчика.</p> <p>Порядок начисления процентов по металлическим счетам физических лиц.</p> <p>. Порядок списания драгоценных металлов с обезличенного металлического счета физического лица: при продаже металла банку; при выдаче со счета металла в физической форме.</p> <p>Бухгалтерский учет операций по обезличенным металлическим счетам физических лиц.</p> <p>Переоценка драгоценных металлов.. Порядок открытия депозитного счета.</p> <p>Процентные ставки по счетам срочных депозитов.</p>		
<b>Консультации</b>	<b>2</b>	
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>6</b>	

<b>Квалификационный экзамен</b>	<b>12</b>	
<b>Всего</b>	<b>218</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. Ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. Репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
3. Продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).



## **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

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

#### **Оборудование учебного кабинета:**

- посадочные места для студентов,
- рабочий стол преподавателя,
- инструктивный материал,
- бланковый материал,
- комплект учебно-методической документации.

#### **Технические средства обучения:**

- компьютеры;
- мультимедийный проектор;
- экран;

### **4.2. Информационное обеспечение обучения**

#### **Основные источники:**

1. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. Уч. пос. .- М.:КНОРУС, 2018
2. Бондарева Ведение кассовых операций. Уч. пос.- Р.-на-Д.:Феникс, 2017.
3. Ровенский Ю.А. Операции коммерческого банка. Учебник. .- М.:Прспект ,2018

#### **Дополнительные источники:**

1. Балабанов А.И. Банки и банковское дело: Деньги и кредит; Банковская система; Валютные операции: учебник для ВУЗов/ А.И. Балабанов, В.А. Боровкова - 2-е изд., перераб.-СПб. : Питер, 2018, Гриф УМО
2. Боннер Е.А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер-М.: Городец, 2018..
3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая - М.: Высшее образование, 2018, Гриф МО

4. Банковские риски: учебное пособие / Н.И. Вапенцева, О. Захарова, Л.Н. Красавина, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Д. Ляшов, И.Д. Мамонова, Н.Э. Соколинская - М.: КноРус, 2018.
5. . Банковское дело: учебник / под ред. А.М. Тавасиева - 2-е изд. перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.
6. . Банковское законодательство: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова - 2-е изд. испр. и доп.-М.: Вузовский учебник, 2019.
7. .Бычков В.П. Банковское кредитование: учебник / В.П. Бычков,Т.Ю.Мазурина, А. М. Тавасиев-М.: Инфра-М, 2018
8. Вапенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие для ВУЗов / Н.И. Вапенцева, О.И. Лаврушин - М.: КноРус, 2018.
9. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская - М.: Омега-Л, 2019.

### **Интернет-ресурсы**

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
2. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в Интернет.
3. Электронный ресурс Банка России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
4. Электронный ресурс о банках и финансовом рынке России. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
5. Банковские технологии. Журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.int-bank.ru>
6. Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. Методический журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.reglament.net>
7. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

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

Занятия проводятся в учебных аудиториях, оснащенных необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

При освоении программы модуля используются лекционно-практические формы проведения занятий, практикум, информационно-коммуникационные технологии, кейс-технологии, игровые технологии.

Консультационная помощь студентам осуществляется в индивидуальной и групповой формах.

Аудиторные занятия и учебная практика в рамках модуля проводятся в кабинетах и лабораториях учебного заведения преподавателями, имеющими соответствующий уровень профессиональной подготовки с соблюдением требований охраны труда, техники безопасности, санитарных и противопожарных норм.

#### **4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса**

Педагогический состав: дипломированные специалисты- преподаватели междисциплинарных курсов, а также общепрофессиональных дисциплин: «Организация бухгалтерского учёта в банках»; «Денежная и банковская статистика»; «Экономика организации»; «Деятельность кредитно – финансовых институтов»; «Информационные технологии в профессиональной деятельности».

Обязательная стажировка преподавателей в профильных организациях не реже 1-го раза в 3 год.

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

**Контроль и оценка** результатов освоения профессионального модуля осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения студентами индивидуальных заданий.

<b>Результаты (освоенные профессиональные компетенции)</b>	<b>Основные показатели оценки результата</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки</b>
ПК 3.1. Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции.	Качество документального оформления операций и отражения в бухгалтерском учёте приходных и расходных кассовых операций.	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления Составление бухгалтерских записей
	Правильность завершения операционного дня кассовым работником, формирования кассовых документов для хранения.	Знание регламента банка, нормативно-правой документации
	Правильность действий при приёме сумок с наличными деньгами от клиентов, инкассаторских работников.	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления Составление бухгалтерских записей
	Безошибочность обработки денежных знаков с использованием оборудования и технических средств, применяемых при обработке денежных знаков.	Работа со счетчиком банкнот
	Оперативность и безошибочность формирования и упаковки банкнот и монеты.	Работа со счетчиком банкнот Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Точность определения массы драгоценных металлов и правильность исчисления их стоимости.	Составление расчетов
	Правильность оформления и отражения в бухгалтерском учёте операций купли-продажи драгоценных металлов, памятных и инвестиционных монет.	Работа с документами Составление расчетов Составление бухгалтерских записей
	Правильность оформления и отражения в	Работа с документами

	бухгалтерском учёте операций с наличной иностранной валютой и чеками.	Составление расчетов Составление бухгалтерских записей
ПК 3.2. Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.	Качество документального оформления операций заполнения кассовых документов при приёме и выдаче наличных денег при использовании программно-технических средств	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Правильность действий при проведении расчетов наличными денежными средствами при помощи программно-технических средств	Соблюдение последовательности осуществления операций
ПК 3.3. Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками	Правильность определения платёжеспособности и подлинности денежных знаков Банка России и иностранных государств.	Работа на детекторе валют Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Качество документального оформления операций и отражения в бухгалтерском учёте операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления Составление бухгалтерских записей
ПК 3.4. Консультировать клиентов по депозитным операциям	Полнота информирования клиентов о видах и условиях депозитных операций, оказание помощи в выборе оптимального для клиента вида депозита;	Знание регламента банка
ПК 3.5. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами	Качество документального оформления банковских документов по депозитным операциям с физическими лицами.	Знание регламента банка Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Точность расчёта процентов по вкладам, правильность оформления операций по их начислению и уплате.	Составление расчетов Работа с документами
	Правильность отражения в учёте депозитных операций с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Составление бухгалтерских записей
ПК 3.6. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами	Качество документального оформления операций составления банковских документов по депозитным операциям с юридическими лицами.	Знание регламента банка
	Точность расчёта процентов по срочным депозитам, правильность оформления операций по их начислению и уплате.	Составление расчетов

	Правильность отражения в учёте депозитных операций с юридическими лицами.	Составление бухгалтерских записей
	Точность расчёта и правильность отражения в учёте регулирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления Работа с документами
	Точность расчёта процентов по обезличенным металлическим счетам, правильность оформления операций по их начислению и уплате.	Составление расчетов Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Правильность отражения в учёте операций с драгоценными металлами.	Составление бухгалтерских записей

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у студентов не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

<b>Код и наименование общих компетенций,</b>	<b>Критерии оценки</b>	<b>Методы оценки</b>
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и	Демонстрация интереса к	Оценка использования

реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	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	обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях 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 деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы;	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных

государственном и иностранном языках	составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	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