

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

УТВЕРЖДАЮ

И.о. директора ГБПОУ «СТЭК»

_____ Л.А. Панкратова

Приказ № 311 - у

от 01.06.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ. 01 Ведение расчётных операций

Самара, 2023

Рассмотрено на заседании
ПЦК Экономики и управления
Протокол № 9
от «05» апреля 2023 г.
Председатель ПЦК
Н.А. Федотенко

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. Харитоновна, преподаватель ГБПОУ «СТЭК»

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт программы профессионального модуля	4
2.	Результаты освоения профессионального модуля	9
3.	Структура и содержание профессионального модуля	10
4.	Условия реализации программы профессионального модуля	20
5.	Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (ВПД)	23

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ. 01. Ведение расчетных операций

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): 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.

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 расчётных операций

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 на освоение программы профессионального модуля:

Обязательной образовательной нагрузки - 547 часов.

- самостоятельной работы - 20 часов.
- учебной аудиторной нагрузки – 527 часов;
- курсовая работа- 0 часов
- консультации – 6
- промежуточная аттестация - 6
- учебной практики -72 часов;
- производственной практики – 180 часов.
- квалификационный экзамен - 12.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1	Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2	Способность осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3	Способность осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4	Способность осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5	Способность осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Способность обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
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 профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс, учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)								
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка студента			Самостоятельная работа студента		Учебная практика, часов	Производственная практика, часов	Консультации	Промежуточная аттестация
			Всего часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
МДК. 01.01 Организация безналичных расчетов											
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3.	Раздел 1. Расчетные операции	121	113	54	0	8				2	2
МДК.01.02 Кассовые операции банка											
ПК 1.5. ПК 1.6.	Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов	88	82	38		6				2	2
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям											
ПК 1.5. ПК 1.6.	Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям	74	68	34		6				2	2
	Учебная практика	72						72			
	Производственная практика	180							180		
	Квалификационный экзамен	12									
	Всего:	547	263			20		72	180	6	12

3.2. Содержание обучения профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций

Наименование разделов и ПМ, МДК	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем в часах	Уровень освоения
1	2	3	4
ПМ.01 Ведение расчетных операций		547	
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		113	
Раздел 1. Расчетные операции		113	
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Содержание	20	1,2
	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 Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов 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		
	Практическая работа №1 Оформление договора на РКО Практическая работа №2 Оформление договора на РКО, подбор тарифов клиенту Практическая работа №3 Порядок открытия расчетных счетов	20	2,3

	<p>Практическая работа №4 Порядок закрытия расчетных счетов Практическая работа №5 Оформление выписки по расчетному счету клиента Практическая работа №6 Оформление выписки по расчетному счету клиента Практическая работа №7 Подбор тарифа на РКО в соответствии с потребностями клиента Практическая работа №8 Подбор тарифа на РКО в соответствии с потребностями клиента Практическая работа №9 Бухгалтерские записи по взиманию вознаграждения по РКО Практическая работа №10 Бухгалтерские записи по взиманию вознаграждения по РКО Практическая работа №11 Порядок Заполнения платежного поручения Практическая работа №12 Порядок Заполнения платежного поручения в бюджет Практическая работа №13 Оформление заявления на открытие счета Практическая работа №14 Оформление анкеты клиента Практическая работа №15 Оформление карточки с образцами подписей Практическая работа №16 Оформление инкассового поручения Практическая работа № 17 Порядок открытия расчетных счетов Практическая работа №18 Порядок Заполнения аккредитива Практическая работа №19 Порядок Заполнения аккредитива Практическая работа №20 Порядок исполнения аккредитива</p>		
--	---	--	--

Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	Содержание	20	1,2
	<p>Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России</p> <p>Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации</p> <p>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</p>		
	<p>Практическая работа №21</p> <p>Выполнение корректировок (сторнировочных записей) по счетам клиентов, межбанковских расчетов</p> <p>Практическая работа №22</p> <p>Правила использования специализированного программного обеспечения для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p> <p>Практическая работа №23</p> <p>Правила использования программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.</p> <p>Практическая работа №24</p> <p>Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с платежами клиентов</p> <p>Практическая работа №25</p> <p>Отражение в бухгалтерском учете межбанковских расчетов</p> <p>Практическая работа №26</p> <p>Порядок открытия корреспондентского счета в ЦБ РФ</p> <p>Практическая работа №27</p> <p>Оформление пакета документов для открытия корреспондентского счета</p> <p>Практическая работа №28</p> <p>Режим работы корреспондентского счета в ЦБ РФ</p> <p>Практическая работа №29</p> <p>Режим работы корреспондентского счета в ЦБ РФ</p>	20	2,3

	<p>Практическая работа №30 Порядок открытия корреспондентского счета НОСТРО</p> <p>Практическая работа №31 Порядок открытия счетов филиалам банка</p> <p>Практическая работа №32 Ведение расчетных документов, неоплаченных в срок</p> <p>Практическая работа №33 Оформление расчетов по урегулированию корреспондентских счетов филиалов банка</p> <p>Практическая работа №34 Порядок отражения межбанковских расчетов по счетам бухгалтерского учета</p> <p>Практическая работа №35 Порядок урегулирования сумм по корреспондентским счетам при проведении межбанковских расчетов</p> <p>Практическая работа №36 Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p> <p>Практическая работа №37 Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами</p> <p>Практическая работа №38 Изучение принципа работы банкомата</p> <p>Практическая работа №39 Оформление выдачи клиентам платежных карт</p> <p>Практическая работа №40 Виды пластиковых карт</p>		
<p>Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт</p>	<p>Содержание</p> <p>Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием</p> <p>Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.</p> <p>Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами</p>	15	1,2

	Практическая работа №41 Консультирование клиентов по операциям с ПК Практическая работа №42 Бухгалтерский учет пластиковых карт Практическая работа №43 Учет и хранение пластиковых карт Практическая работа №44 Порядок выдачи клиентом пластиковых карт Практическая работа №45 Порядок авторизации пластиковых карт Практическая работа №46-47 Уничтожение пластиковых карт Практическая работа №48-49 Отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации Практическая работа №50-54 Оформление расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации	14	2,3
	Самостоятельная работа: Изучение Инструкции ЦБ РФ от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе» Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017) Работа с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	8	
	Курсовая работа	0	
МДК.01.02 Кассовые операции банка		82	
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов		82	
Тема 2.1	Содержание	20	1,2

Организация кассовой работы в банке	Нормативно-правовое регулирование кассовых операций Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами Бухгалтерский учет кассовых операций Инкассация банковских ценностей Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств		
	Практическая работа № 1-2 Бухгалтерский учет кассовых операций и порядок хранения и передачи ключей и других ценностей Практическая работа № 3-4 Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами и порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами Практическая работа № 5-6 Оформление Объявления на взнос наличными и чека Практическая работа № 7-8 Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами. оформление кассовых журналов и инкассация банковских ценностей Практическая работа № 9-10 Инкассация банковских ценностей. Оформление препроводительной ведомости. Практическая работа № 11-12 Инкассация банковских ценностей. оформление накладной Практическая работа №13-14 Инкассация банковских ценностей. оформление накладной и порядок упаковки пакета Секьюрити Практическая работа №15-16 Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств Практическая работа № 17-18 Порядок обеспечения защиты кассового подразделения. Оборудование хранилища. Практическая работа № 19-20 Порядок обеспечения защиты кассового подразделения. Оборудование кабины кассира.	20	2,3
Тема 2.2	Содержание	20	1,2

Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	<p>Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации</p> <p>Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами</p> <p>Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой</p> <p>Операции с иностранной валютой и чеками</p> <p>Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой</p>		
	<p>Практическая работа № 21-22</p> <p>Порядок обеспечения защиты кассового подразделения. Установление охранно-пожарной сигнализации и порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств</p> <p>Практическая работа № 23-24</p> <p>Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств и правила пользования детектором и документальное оформление операций с драгоценными металлами</p> <p>Практическая работа № 25-26</p> <p>Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте и порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц</p> <p>Практическая работа № 27-28</p> <p>Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов и документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками</p> <p>Практическая работа № 29-30</p> <p>Документальное оформление операций с драгоценными металлами</p> <p>Практическая работа № 31-32</p> <p>Бухучет операций с драгоценными металлами</p> <p>Практическая работа № 33-34</p> <p>Оформление документов по операциям с драгоценными металлами и порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме</p> <p>Практическая работа № 35-36</p> <p>Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с отражением по счетам</p> <p>Практическая работа № 37-38</p> <p>Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов и порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием</p>	18	2,3

	программно-технических средств		
	<p>Самостоятельная работа: Изучение Положения Банка России № 630–П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.). Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле». Работа с Положением Банка России от 23.11.2022г.№ 809-П «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»</p>	6	
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		68	
Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям		68	
Тема 3.1 Организация международных расчетов	Содержание		
	<p>Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)</p>	10	1,2
	<p>Практическая работа №1 Открытие и закрытия лицевых счетов в иностранной валюте Практическая работа №2 Порядок принятия банком документов при постановке на учет внешнеторгового контракта Практическая работа №3 Присвоение номеров лицевым счетам в иностранной валюте Практическая работа №4 Присвоение номеров лицевым счетам в ин валюте Практическая работа №5 Порядок оформления документов при постановке на учет внешнеторгового контракта Практическая работа №6 Работа с планом счетов Практическая работа №7 Работа с планом счетов</p>	12	2,3

	Практическая работа №8 Порядок оформления документов при постановке на учет внешнеторгового контракта Практическая работа №9 Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием документарных аккредитивов Практическая работа №10 Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием документарного инкассо Практическая работа №11 Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием переводов Практическая работа №12 Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием чеков		
Тема 3.2 Формы международных расчетов	Содержание	10	1,2
	Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте Системы международных финансовых телекоммуникаций		

	<p>Практическая работа №13 Проведение конверсионных операций по счетам клиентов</p> <p>Практическая работа №14 Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций</p> <p>Практическая работа №15 Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT</p> <p>Практическая работа №16 Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов</p> <p>Практическая работа № 17 Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций</p> <p>Практическая работа №18 Проведение конверсионных операций по счетам физических лиц</p> <p>Практическая работа №19 Проведение конверсионных операций по счетам клиентов физических лиц</p> <p>Практическая работа №20 Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций</p> <p>Практическая работа №21 Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций с физических лиц</p> <p>Практическая работа №22 Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций с юридических лиц</p> <p>Практическая работа №23 Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций с юридических лиц</p> <p>Практическая работа №24 Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT</p>		
		12	2,3
Тема 3.3	Содержание	10	1,2

Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Порядок расчета размеров открытых валютных позиций Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки		
	Практическая работа №25 Документооборот в уполномоченном банке при отправке валютных платежей Практическая работа №26 Документооборот в уполномоченном банке при отправке валютных платежей Практическая работа №27 Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов Практическая работа №28 Осуществление контроля по валютным операциям в рамках «Закона 115-ФЗ» Практическая работа №29 Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки Практическая работа №30 Расчет размеров открытых валютных позиций Практическая работа №31 Расчет размеров открытых валютных позиций Практическая работа №32 Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля Практическая работа №33 Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля Практическая работа №34 Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки	10	2,3
Самостоятельная работа: Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/) . Работа с Положением Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765) Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле». Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 25.01.2022г.) «О порядке представления		6	

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>Учебная практика</p> <p>Виды работ:</p> <p>Присвоение номеров лицевым счетам.</p> <p>Ведение аналитического и синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам.</p> <p>Осуществление контроля за правильным оформлением клиентской и банковской документации и своевременным проведением операций.</p> <p>Открытие и закрытие расчетных и текущих счетов клиентов.</p> <p>Оформление договоров банковского счета.</p> <p>Проверка, оформление и отражение расчетно-денежных документов по расчетным (текущим) счетам клиентов.</p> <p>Чтение записей в лицевых счетах.</p> <p>Оформление выписок из лицевых счетов клиентов.</p> <p>Оформление операций по приему и выдаче наличных денег, подкреплению кассы.</p> <p>Ведение счета «Касса».</p> <p>Оформление и учет операций при расчетах платежными поручениями.</p> <p>Оформление и учет операций при расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями.</p> <p>Оформление и учет операций при расчетах чеками из чековых книжек (в т.ч. чеками, оплата по которым гарантирована банком) в банке поставщика и в банке плательщика.</p> <p>Ведение счета «Расчетные чеки».</p> <p>Оформление и учет операций при расчетах аккредитивами (покрытыми, непокрытыми) в банке плательщика и в банке поставщика.</p> <p>Ведение счетов «Аккредитивы к оплате» и «Выставленные аккредитивы».</p> <p>Оформление и учет операций при расчетах с использованием банковских карт.</p> <p>Открытие и ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.</p> <p>Оформление и учет операций по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней.</p> <p>Составление сводных платежных поручений.</p> <p>Изучение идентификационных элементов различных международных платежных систем</p> <p>Проверка банковских карт на подлинность и платежность.</p> <p>Осуществление операций по выдаче карт, закрытию счета карты, уничтожению банковских карт.</p> <p>Оформление документов по операциям с картами.</p> <p>Осуществление безналичных операций с помощью банковских карт.</p> <p>Прием и выдача наличных денежных средств с банковских карт клиентов.</p> <p>Отражение в бухгалтерском учёте операций с банковскими картами</p>	72	

<p>Производственная практика</p> <p>Виды работ</p> <p>Краткая характеристика банка</p> <p>Виды безналичных расчетов в банке</p> <p>Изучение видов банковских счетов</p> <p>Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p> <p>Оформление выписок по расчетным счетам</p> <p>Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов</p> <p>Изучение порядка расчетов платежным поручением</p> <p>Изучение порядка расчетов платежным требованием</p> <p>Изучение порядка расчетов инкассовым поручением</p> <p>Изучение порядка расчетов аккредитивами</p> <p>Изучение видов аккредитивов</p> <p>Изучение расчетов расчетными чеками</p> <p>Бухгалтерский учет безналичных операций</p> <p>Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней</p> <p>Изучение порядка обслуживания бюджетных счетов</p> <p>Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов</p> <p>Учет операций по МБК</p> <p>Изучение порядка заключения договоров с РКЦ</p> <p>Изучение порядка расчетов через РКЦ</p> <p>Изучение порядка заключения договоров для расчетов по корреспондентским счетам</p> <p>Изучение порядка расчетов через счета ЛОРО-Ностро</p> <p>Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке</p> <p>Ознакомление с видами касс в банке</p> <p>Изучение порядка взаимодействия кассового подразделения с другими подразделениями банка</p> <p>Изучение классификации банковских ценностей</p> <p>Изучение организации рабочих мест сотрудников</p> <p>Изучение Порядка открытия рабочего дня в подразделении касса</p> <p>Изучение видов кассовых документов</p> <p>Изучение порядка совершения кассовых операций с юридическими лицами</p> <p>Изучение порядка совершения кассовых операций с физическими лицами</p> <p>Изучение Порядка формирования и упаковки банковских ценностей</p> <p>Изучение Порядка проведения инкассации</p>	<p>180</p>	
---	-------------------	--

<p>Изучение видов инкассаций</p> <p>Изучение порядка заключения договора на инкассацию</p> <p>Изучение порядка оформления документов по инкассации</p> <p>Изучение порядка хранения ключей и других ценностей</p> <p>Изучение порядка проведения операций с использованием ПТС</p> <p>Изучение обязанностей работников ВСП при заключении операционного дня</p> <p>Учет кассовых операций</p> <p>Изучение функций РКЦ</p> <p>Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России</p> <p>Изучение видов драгоценных металлов</p> <p>Изучение операций коммерческого банка по работе с драгоценными металлами</p> <p>Изучение порядка работы коммерческого банка с ОМС</p> <p>Изучение работы банка с монетами из драгоценных металлов</p> <p>Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке</p> <p>Изучение операций банка с иностранной валютой</p> <p>Изучение понятий валюты и валютных курсов</p> <p>Изучение документального оформления операций с иностранной валютой</p> <p>Изучение дизайна Долларов США</p> <p>Изучение Дизайна Евро</p> <p>Изучение функционала по работе с сомнительными и неплатежными денежными знаками иностранных государств</p> <p>Изучение приема иностранных денежных знаков на экспертизу</p> <p>Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой.</p> <p>Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям</p> <p>Изучение форм международных расчетов</p> <p>Изучение видов платежных документов по иностранным операциям</p> <p>Изучение платежных систем для расчетов по иностранным операциям</p> <p>Изучение функций банка, как агента валютного контроля.</p> <p>Изучение функций банка, как агента валютного контроля за репатриацией валютной выручки</p> <p>Изучение бухгалтерского учета по операциям, связанным с международными расчетами</p> <p>Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт</p> <p>Изучение дизайна карт VISA</p> <p>Изучение дизайна карт MASTER</p> <p>Изучение дизайна карт МИР</p>		
--	--	--

Изучение учета операций с использованием пластиковых карт		
Квалификационный экзамен	12	
Консультации	6	
Промежуточная аттестация	6	
Всего:	506	

Уровень 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. Банковские операции: учебное пособие для СПО / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 380 с.

Дополнительная литература

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».

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).

4. Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле».

5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе»

6. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.).

7. Положение Банка России № 630–П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

8. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023) "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867)

9. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765)

10. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" (Зарегистрировано в Минюсте России 18.08.2021 N 64669)

11. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 25.01.2022) "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" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.10.2017 N 48749) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2022)

Основные источники:

1. Бондарева Т.Н. Ведение кассовых операций Учебник Р.-на-Д.:Феникс, 2020.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник — М. : КНОРУС, 2020.
3. Ровенский Ю. А. Операции коммерческого банка. – М., Проспект, 2021.

Дополнительные источники:

1. Арустамов Э. А., Андреева Р. С . Внешнеэкономическая деятельность Учебник ГРИФ ФИРО (Миноброннауки) КНОРУС, 2020.
2. Балабанов А.И. Банки и банковское дело: Деньги и кредит; Банковская система; Валютные операции: учебник для ВУЗов/ 2-е изд., перераб.-СПб. 2021, Гриф УМО.
3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая - М.: Высшее образование, 2020, Гриф МО.
4. Вапенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие для ВУЗов / Н.И. Вапенцева, О.И. Лаврушин - М.: КноРус, 2021.
5. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская - М.: Омега-Л, 2021.
6. Курныкина О. В., Соколинская Н.Э., Зубкова С.В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет учебник ГРИФ ЭС УМО, КНОРУС, 2020.
7. Лаврушин О. И . Ведение расчетных операций Учебник ГРИФ ЭС УМО КНОРУС 2021г.
8. Мартыненко Н.Н . под ред ., Ковалева Н. А . Выполнение операций с Ценными бумагами Учебник ГРИФ ЭС УМО, КНОРУС 2020.
9. Складорова Ю . М. , Остапенко Е .А. , Собченко Н. В Банковское регулирование и надзор + Приложения, тесты УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ГРИФ ЭС УМО КНОРУС 2021

Интернет-ресурсы

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

4. 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>.
5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

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»;

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

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

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Правильность оформления документов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Безошибочность проведения операций по счетам клиентов.	Составление бухгалтерских записей
	Правильность расчета и взимания сумм вознаграждений за расчетное обслуживание	Составление расчетов Работа с документами
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Правильно оформляет безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления Работа с документами
	Правильность отражения в бухгалтерском учёте операций по расчетным счетам клиентов. с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Составление расчетов Работа с документами Составление бухгалтерских записей
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	Правильность оформления открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Правильность оформления и отражения в бухгалтерском учёте операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.	Составление расчетов Работа с документами Составление бухгалтерских записей
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	Правильность оформления и отражения в бухгалтерском учёте межбанковских расчетов.	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления Составление бухгалтерских записей
	Правильность проведения расчетов между кредитными организациями через счета.	Составление бухгалтерских записей Составление расчетов

ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно - импортным операциям.	Правильность осуществления международных расчетов различными способами платежа.	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Правильность в расчетах сумм вознаграждений за проведение международных расчетов и конверсионных операций.	Составление расчетов Работа с документами
	Правильность оформления и отражения в бухгалтерском учёте расчетов по экспортно- импортным операциям	Составление бухгалтерских записей
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Оформляет документы на обслуживание платежными картами	Работа с документами
	Обслуживает расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Выполнение практического задания
	Правильность консультирования клиентов по вопросам открытия карточных счетов и «зарплатных проектов».	Выполнение практического задания
	Правильность оформления клиентам платежных карт.	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Правильность идентификации платежных систем.	Выполнение практического задания
	Правильность проведения отражения в учете операций с платежными картами	Выполнение практического задания

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

Код и наименование общих компетенций,	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 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 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, 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, домашних заданий, работ по учебной и производственной практике