

Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Академия технологии и управления»
(АНПОО «Академия технологии и управления»)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
профессионального модуля
ПМ.01. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
по специальности 38.02.07 Банковское дело

Новочебоксарск, 2021

Разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67

Утверждена в составе ППССЗ по специальности 38.02.07 Банковское дело

СОГЛАСОВАНА

 Татищев Р.Г.
Ф.И.О.
руководитель операционного
бизнеса Акционерного общества
Россельхозбанк в г. Новочебоксарек
должность, место работы

" 28 " мая 2021 г.

Организация-разработчик: АНПОО «Академия технологии и управления»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	31
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	32

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01. Ведение расчетных операций

1.1. Область применения программы:

Программа профессионального модуля – является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67.

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

1.1.1 Перечень общих компетенций:

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
ЛР 21.	Признающий ценность образования, ориентирующий в изменяющемся рынке труда, избегающий безработицы; управляющий собственным профессиональным развитием; рефлексивно оценивающий собственный жизненный опыт, критерии личной успешности
ЛР.23	Готовый к профессиональной конкуренции и конструктивной реакции на критику, сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях
ЛР.26	Проявлять доброжелательность к окружающим, деликатность, чувство такта и готовность оказать услугу каждому кто в ней нуждается

1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций

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

1.1.3 В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Практический опыт: осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов
	Умения: <ul style="list-style-type: none"> - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; - оформлять договоры банковского счета с клиентами; - проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; - оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; - рассчитывать прогноз кассовых оборотов; - составлять календарь выдачи наличных денег; - рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; - составлять отчет о наличном денежном обороте; - устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; - исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.
	Знания: <ul style="list-style-type: none"> - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; - порядок планирования операций с наличностью; - порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по

	счетах клиентов
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Практический опыт: использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей
	Умения: - выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией
	Знания: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов.
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Практический опыт: осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней
	Умения: - 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
	Знания: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; - порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Практический опыт: осуществления межбанковских расчетов
	Умения: - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражать в учете межбанковские расчеты; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов
	Знания: - 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

	<p>внутри одной кредитной организации;</p> <p>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</p>
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<p>Практический опыт: осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций;
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<p>Практический опыт: обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; - оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами. <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

1.3. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего – 463 часов, в том числе:

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 76 часов;
 обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 62 часов;
 консультации – 8 часов
 Экзамен – 6 часов

МДК.01.02 Кассовые операции банка

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 87 часов;
 обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 75 часов;
 самостоятельной работы обучающегося – 6 часов.
 консультации – 6 часов

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 72 часа;
 обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 66 часов;
 консультации – 6 часов.

УП.01.01 Учебная практика (по профилю специальности) – 36 часов

УП.01.02 Учебная практика (по профилю специальности)- 36 часов

ПП.01.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 72 часа

ПП.01.02 Производственная практика (по профилю специальности)- 72 часа

ПМ.01 Экзамен по модулю – 12 часов

Консультации - 20 часов

Самостоятельная работа – 6 часов

Формы проведения промежуточной аттестации

МДК 01.01. Организация безналичных расчетов	3 семестр	Экзамен
МДК 01. 02. Кассовые операции банка	4 семестр	Дифференцированный зачет
МДК 01. 03 Международные расчеты по экспортным – импортным операциям	5 семестр	Дифференцированный зачет
УП.01.01. Учебная практика	4 семестр	Дифференцированный зачет
УП.01.02. Учебная практика	4 семестр	Дифференцированный зачет
ПП.01.01 Производственная практика по профилю специальности	4 семестр	Дифференцированный зачет
ПП.01.02 Производственная практика по профилю специальности	5 семестр	Дифференцированный зачет
ПМ.01 Ведение расчетных операций	5 семестр	Экзамен

2. Структура и содержание профессионального модуля

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.						
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа	
			Обучение по МДК			Практики			
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная		
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
ПК 1.1. – ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11. ЛД 21, 23, 26	МДК 01.01. Организация безналичных расчетов Расчетные операции	76	62	30	-	36	72	-	
	МДК 01.02. Кассовые операции банка	87	75	32		36	72	6	
	МДК 01.03. Международные расчеты по экспортно – импортным операциям	72	66	30	-	-	-	-	
	Учебная практика	72							
	Производственная практика (по профилю специальности), часов	144						144	-
	Промежуточная аттестация	18	-	-	-	-	-	-	
	Всего:	463	203	92	-	72	144	6	

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах
1	2	3
3 семестр на базе основного общего образования 1 семестр на базе среднего общего образования		
Раздел 1. Расчетные операции		76
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		76
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов		
Тема 1.1.1 Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	Содержание учебного материала Правовые основы осуществления и организации расчетных операций. Содержание Федерального закона №86-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Федерального закона N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе», Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017). Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг.	2
Тема 1.1.2 Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов	Содержание учебного материала Банковские правила для присвоения порядкового номера юридического дела клиента. Перечень документов, помещаемых в юридическое дело клиента. Сроки хранения юридических дел клиентов.	2/4
Тема 1.1.3 Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации	Содержание учебного материала Банковские правила по распределению между структурными подразделениями банка компетенции в области открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам). Порядок нумерации лицевых счетов. Порядок открытия и ведения банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте. Порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов.	2/6
Тема 1.1.4 Виды и характеристика счетов, открываемых в банке	Содержание учебного материала Перечень документов для открытия счета клиенту. Статус клиента, устанавливаемый в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Расчетные, текущие, бюджетные, депозитные, ссудные счета.	2/8
Тема 1.1.5 Правила совершения операций по расчетным счетам	Содержание учебного материала Операции по расчетным счетам. Законодательно утвержденная последовательность платежей. Правила, сроки и стандарты осуществления расчетов. Порядок поступления распоряжений владельца счета в течение операционного дня, списания и зачисления денежных средств. Выписки из лицевых счетов, порядок их выдачи клиентам.	2/10
Тема 1.1.6 Очередность списания денежных средств.	Содержание учебного материала Обеспеченность платежа. Гарантия, платежная дисциплина. Платежеспособность и кредитоспособность	1/11

	участников расчетов. Очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств на нем.	
Тема 1.1.7 Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	Содержание учебного материала Понятие и сущность расчетного документа. Обязательные реквизиты расчетных документов. Основание для возврата расчетных документов и возможности отзыва расчетных документов. Процедуры, предусмотренные п.2.13 Положения № 383-П при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений. Порядок отзыва расчетных документов. Заявление на отзыв и возврат неоплаченных расчетных документов.	1/12
Тема 1.1.8 Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций	Содержание учебного материала Формы безналичных расчетов: сущность, сравнительная характеристика. Принципы и формы безналичных расчетов и условия их применения. Оформление реквизитов расчетных документов согласно приложениям к Положению № 383-П. Реестр представленных документов.	1/13
Тема 1.1.9 Содержание и порядок заполнения расчетных документов	Содержание учебного материала Расчетные документы: виды, обязательные реквизиты, требования к оформлению, порядок представления отзыва и возврата. Порядок составления, представления в банк расчетных документов.	1/14
Тема 1.1.10 Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов	Содержание учебного материала Схема нумерации лицевых счетов по учету бюджетных средств. Символ бюджетной отчетности, используемый в нумерации лицевого счета.	1/15
Тема 1.1.11 Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней	Содержание учебного материала Обслуживание банками бюджетных счетов, с учетом особенностей установленных Положением Центрального банка Российской Федерации от 13.12.2006г. и Министерства финансов Российской Федерации №298-П 173н «Об особенностях расчетно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства».	1/16
Тема 1.1.12 Виды платежных документов	Содержание учебного материала 1. Расчеты платежными поручениями: область применения, схема документооборота. Условия приема и порядок оплаты. Оформление платежных поручений на перечисление налогов и сборов, и иных платежей в бюджет. Коды бюджетной классификации (КБК). Расчеты платежными требованиями. Основные реквизиты платежного требования. Срок акцепта. Отказ от акцепта. Основания безакцептного списания денежных средств со счетов. 2. Работа с аккредитивами в исполняющем банке. Изменение условий и отзыв аккредитива. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте и в исполняющем банке. 3. Расчеты по инкассо: область применения, схема документооборота. Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке посредством инкассовых поручений. 4. Обязательные реквизиты чека. Сфера обращения чеков. Порядок и условия использования чеков в платежном обороте. Схема расчетов по чеку. Расчеты чеками. Гарантия платежа по чеку. Отказ от оплаты чека.	4/20
Тема 1.1.13	Содержание учебного материала	2/22

Порядок проверки платежных документов соответствия условиям и формам расчетов.	Удостоверение права распоряжения денежными средствами, проверка электронной подписи, кодов, паролей и иных средств. Структурный контроль распоряжения в электронном виде.	
Тема 1.1.14 Использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	Содержание учебного материала	2/24
	Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов.	
	Практические занятия	20
	1. Оформление договора банковского счета с клиентом.	2/2/26
	2. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.	2/4/28
	3. Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации.	2/6/30
	4. Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.	2/8/32
	5. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание.	2/10/34
	6. Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками.	2/12/36
	7. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.	2/14/38
	8. Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.	2/16/40
	9. Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.	2/18/42
	10. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.	2/20/44
Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов		
Тема 1.2.1 Системы межбанковских расчетов.	Содержание	2/26/46
	Основы корреспондентских отношений банков. 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	
Тема 1.2.2 Система внутрирегиональных электронных расчетов и межрегиональных электронных расчетов.	Содержание	2/28/48
	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	

	Практические занятия	6
	1. Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России.	2/22/50
	2. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	2/24/52
	3. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов»	2/26/54
Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт		
Тема 1.3.1 Основные понятия и способы обслуживания банковских карт	Содержание	
	1. Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	1/30/55
	2. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.	1/31/56
Тема 1.3.2 Операции банков с платежными картами	Содержание	
	Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	2/32/58
	Практические занятия	6
	1. Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт. Оформление выдачи клиентам платежных карт.	2/28/60
	2. Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.	2/30/62
	Консультации	8
	Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	4
	Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	2
	Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	2
4 семестр на базе основного общего образования		
2 семестр на базе среднего общего образования		
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов		87
МДК.01.02 Кассовые операции банка		87
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке		10
Тема 2.1.1 Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	Содержание	2/2
	Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации. Основы налично-денежного оборота. Требования к организации кассового обслуживания клиентов. Содержание Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 16.11.2017 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».	

Тема 2.1.2 Требования к устройству и технической укреплённости кассового узла	Содержание Кассовый узел кредитной организации. Требования Банка России, предъявляемые к технической укреплённости кассового узла.	2/4
Тема 2.1.3 Организация рабочего места сотрудника банка	Содержание ВСП (внутреннее структурное подразделение) и его зоны: клиентский зал, операционная зона, кассовый узел, зона самообслуживания для клиентов.	2/6
Тема 2.2 Правила приема и выдачи наличных денег		
Тема 2.2.1 Организация работы с денежной наличностью	Содержание Общие требования по выполнению операций приема и выдачи наличных денег. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств в кассу кредитных организаций.	2/8
Тема 2.2.2 Открытие операционного дня.	Содержание Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей.	2/10
Тема 2.2.3 Виды кассовых документов	Содержание Классификация банковских документов по экономическому содержанию операций. Приходные и расходные кассовые документы.	2/12
Тема 2.2.2 Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами.	Содержание Виды кассовых операций с юридическим лицом. Виды кассовых операций с юридическим лицом. Приходные и расходные кассовые операции. Объявление на взнос наличными и приходный кассовый ордер. Действия операционно-кассового и кассового работника. Кассовый журнал по приходу. Документооборот по расходным кассовым операциям. Действия операционно-кассового и кассового работников. Кассовый журнал по расходу.	2/14
Тема 2.2.4 Бухгалтерский учет кассовых операций	Завершение операционного дня. Книга учета принятых и выданных ценностей. Расчет остатков ценностей. Формирование и брошюрование кассовых документов. Срок хранения кассовых документов.	2/16
Тема 2.2.5 Основные положения о перевозке и инкассации наличных денег.	Содержание Осуществление приема и доставки денежной наличности инкассаторской службой банка. Правила проведения инкассации. Явочные карточки 0402303. Прием сумки с наличностью банком.	2/18
Тема 2.2.6 Инкассация банковских ценностей	Содержание Осуществление приема и доставки денежной наличности. Обработка наличных денег, учет сумм наличных денег, принятых на обработку. Осуществление полистного, поштучного пересчета и сортировки наличных денег, изъятых из сумок.	2/20
Тема 2.3 Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств		
Тема 2.3.1 Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов, кассовых терминалов.	Содержание Порядок подготовки и загрузки денежной наличности в кассеты банкомата. Доставка кассет, загрузка (выгрузка) банкомата. Порядок приема кассет, изъятых из программно-технических средств. Порядок пересчета денежной наличности, изъятых из кассет (выгруженных из банкомата).	2/22
Тема 2.3.2 Использование платежных документов, имеющих штрих - коды.	Содержание Прием платежей наличными деньгами с использованием платежных документов, имеющих штрих - коды. Ввод информации, сканирование штрих-кода, размещенного на платежном документе.	2/24

Тема 2.4 Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России		
Тема 2.4.1 Порядок сдачи денежной наличности в учреждениях Банка России	Содержание	2/26
	Порядок зачисления денежной наличности на корреспондентский счет кредитной организации (корреспондентский субсчет филиала).	
Тема 2.4.2 Порядок получения подкрепления денежной наличности в РКЦ	Содержание	2/28
	Документы на получение денежной наличности с корреспондентского счета (субсчета). Оборотная касса в РКЦ.	
	Практические занятия	
	1. Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций.	2/2
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами.	2/4
	3. Бухгалтерский учет кассовых операций.	2/6
	4. Инкассация банковских ценностей.	2/8
	5. Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей.	2/10
	6. Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств.	2/12
	7. Классификация средств защиты банкнот Банка России.	2/14
	8. Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств.	2/16
Тема 2.5 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой		
Тема 2.5.1 Нормативно-правовая база совершения операций с драгоценными металлами	Содержание	2/30
	Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации. Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами.	
Тема 2.5.2 Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами	Содержание	2/32
	Классификация драгоценных металлов. Развитие российского рынка драгоценных металлов. Объекты и субъекты сделок с драгоценными металлами. Лицензирование по порядку проведения операций с драгоценными металлами.	
Тема 2.5.3 Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	2/34
	Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами и иностранной валютой, порядок их проведения. Порядок хранения драгоценных металлов в кредитной организации. Порядок ведения книги учета драгоценных металлов.	
Тема 2.5.4 Операции с иностранной валютой и чеками	Содержание	2/36
	Основные виды валютных операций. Понятие валютного курса и валютной котировки. Способы установления валютных курсов. Основные виды банковских операций на валютном рынке.	
Тема 2.5.5 Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	2/38
	Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для обслуживания клиентов.	

Тема 2.6 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами		
Тема 2.6.1 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами	Содержание	2/40
	Совершение операций и сделок с памятными монетами физическими и юридическими лицами.	
Тема 2.6.2 Бухгалтерский учет операций с монетами	Содержание	2/42
	Характеристика балансовых и внебалансовых счетов, используемых для учета драгоценных металлов. Порядок оформления расходных и приходных кассовых ордеров на общую сумму принимаемых и выдаваемых монет.	
Тема 2.7 Контроль кассовых операций		
Тема 2.7.1 Организация текущего и последующего контроля кассовых операций	Содержание	1/43
	Место проверок организации кассовой работы в общей системе внутреннего контроля. Механизм и формы текущего контроля. Содержание последующего контроля, направления проверки, исполнители контрольных мероприятий.	
	Практические занятия	
	1. Документальное оформление операций с драгоценными металлами.	2/18
	2. Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками.	2/20
	3. Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте.	2/22
	4. Бухучет операций с драгоценными металлами.	2/24
	5. Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц.	2/26
	6. Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам.	2/28
	7. Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов.	2/30
	8. Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств.	2/32
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2	
	1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций.	6
	2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/).	
	3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.).	
	4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 16.11.2017 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».	
	Консультации	6
	1. Организация кассовой работы в банке	2
	2. Правила приема и выдачи наличных денег	2

	3.Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	1
	4. Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами	1
	5 семестр на базе основного общего образования 3 семестр на базе среднего общего образования	
Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям		72
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		72
Тема 3.1 Организация международных расчетов		
Тема 3.1.1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	Содержание	2
	Нормативно-правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.	
Тема 3.1.2 Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	Содержание	2/4
	Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте. Транзитные и текущие счета. Порядок зачисления валютной выручки. Учет отрицательной и положительной переоценки на счетах в иностранной валюте.	
Тема 3.1.3 Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	Содержание	2/6
	Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Порядок заключения договоров. Порядок открытия корреспондентских счетов. Корреспондентские соглашения. Использование счета 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» и счета №30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»	
Тема 3.1.4 Внешнеторговые сделки	Содержание	2/8
	Документы по внешнеторговым сделкам: коммерческий счет, транспортные документы, спецификации, сертификаты, страховые и другие документы.	
	Практические занятия	6
	1. Открытие лицевых счетов в иностранной валюте.	2
	2. Закрытие лицевых счетов в иностранной валюте.	2
	3. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО.	2
Тема 3.2 Формы международных расчетов		
Тема 3.2.1 Основные формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	Содержание	2/10
	Условия платежа во внешней торговле. Общая характеристика форм международных расчетов: переводы, аккредитивы, инкассо. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.	
Тема 3.2.2 Виды платежных	Содержание	2/12

документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	Банковский перевод. Схема проведения банковского перевода в случае предоплаты. Банковские чеки. Платеж банковским ордерным чеком. Способы выставления чеков: выставление чеков банком на банк и выставление чеков клиентом на банк. Документарное инкассо и документарный аккредитив.	
Тема 3.2.3 Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	Содержание	2/14
	Переоценка средств на счетах в иностранных валютах. Учет переоценки средств в иностранной валюте. Учет отрицательной и положительной переоценки на счетах в иностранной валюте.	
Тема 3.2.3 Системы международных финансовых телекоммуникаций	Содержание	2/16
	Система СВИФТ: цели, порядок создания, функции, предъявляемые требования к оформлению документов. Преимущества при осуществлении международных платежей.	
	Практические занятия	12
	1. Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива.	2
	2. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.	2
	3. Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.	2
	4. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT».	2
	5. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов.	2
	6. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.	2
Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов		
Тема 3.3.1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	Содержание	2/18
	Конверсионные операции и их виды. Порядок проведения кредитной организацией кассовых и срочных сделок. Понятие валютной позиции. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.	
Тема 3.3.2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	Содержание	2/20
	Валютный контроль в Российской Федерации, органы и агенты валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.	
Тема 3.3.3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	Содержание	2/22
	Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Порядок осуществления внутреннего контроля. Основания и порядок приостановления операции с денежными средствами. Программы реализации внутреннего контроля. Порядок представления организациями сведений об операциях с денежными средствами или	

	иным имуществом, подлежащих контролю.	
Тема 3.3.4. Валютная позиция банка	Содержание	2/24
	Порядок расчета размеров закрытых валютных позиций. Понятие валютной позиции банка. Расчет закрытых позиций банка.	
Тема 3.3.5. Законодательство, регулирующее валютный контроль	Содержание	2/26
	Органы валютного регулирования. Формы и принципы валютного контроля. Операции, подлежащие обязательному валютному контролю. Этапы валютного контроля. Документы для валютного контроля.	
Тема 3.3.6. Подозрительные операции	Содержание	2/28
	Понятие транснациональная организованная преступность. Виды операций, подлежащих обязательному контролю. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ)	
Тема 3.3.7. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки.	Содержание	2/30
	Регулирование обязательной продажи доли валютной выручки в РФ. Виды и формы контроля за репатриацией валютной выручки. Значение в банковской деятельности.	
Тема 3.3.8. Документы по внешнеторговым сделкам	Содержание	2/32
	Коммерческий счет, транспортные документы, спецификации, сертификаты качества, страховые и другие. Паспорт сделки. Переводной вексель (тратта). Коносамент. Коммерческий счет (инвойс). Страховые документы. Официальные сертификаты и лицензии.	
Тема 3.3.9. Учет операций по международным расчетам	Содержание	2/34
	Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм. Корреспондентские счета и проводки используемые при отражении в учете международных расчетов	
Тема 3.3.4. Порядок зачисления экспортной выручки.	Содержание	2/36
	Глава 3 Закона о валютном регулировании. Принципы валютного регулирования и валютного контроля. Порядок покупки, продажи иностранной валюты.	
	Практические занятия	12
	1. Расчет размеров открытых валютных позиций.	2
	2. Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля.	2
	3. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки.	2
	4. Оформление внешнеторговых документов.	2
	5. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета НОСТРО.	2
	6. Расчет транснациональных операций	2
	Консультации	6

	1. Организация международных расчетов.	2
	2. Формы международных расчетов.	2
	3. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	2
Курсовой проект (работа) не предусмотрен		-
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены		-
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена		-
Учебная практика		72
Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика) Виды работ 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (наименование, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. 2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. 4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;		144

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

<ul style="list-style-type: none"> - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами 	
Экзамен по модулю	12
Консультации	20
Всего	463

2.3 Содержание учебной практики профессионального модуля (ПМ):

Цель учебной практики профессионального модуля: формирование у обучающихся умений, приобретение первоначального практического опыта по каждому из видов профессиональной деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Задачи учебной практики профессионального модуля:

- закрепление теоретических знаний, полученных при изучении междисциплинарного курса МДК 01.01 Ведение расчетных операций и МДК 01.02 Кассовые операции банков;
- ознакомление с содержанием основных работ, выполняемых в коммерческих банках;
- усвоение приемов, методов и способов обработки, представления и интерпретации результатов проведенных практических работ;
- приобретение практических навыков в будущей профессиональной деятельности;
- формирование общих и профессиональных компетенций;
- комплексное освоение обучающимся всех видов профессиональной деятельности по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и видов работ учебной практики	Содержание материала учебной практики	Объем часов
1	2	3
МДК 01.01. Организация безналичных расчетов		36
1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов	Содержание	6
	1. Составление перечня документов для открытия счета. Заполнение заявления на открытие счета и карточки с образцами подписей и оттиском печати.	2
	2. Создание договора банковского счета на основании типового. Подготовка договора на расчетно - кассовое обслуживание.	2
	3. Оформление операций по приему и выдаче наличных денег. Внесение записей в кассовые журналы по приходу и расходу.	2
2. Оформление разных форм безналичных расчетов	Содержание	6
	1. Формирование платежных поручений, инкассовых поручений, оформление платежных требований, аккредитивов для осуществления перевода денежных средств.	4
	2. Формирование выписок. Оформление мемориальных ордеров на взыскании суммы вознаграждения за расчетно – кассовое обслуживание. Заполнение мемориальных ордеров. На основании расчетных документов формируется выписка.	2
3. Обслуживание счетов бюджетов	Содержание	6

и государственных внебюджетных фондов	1. Оформление операций по зачислению средств на счета бюджетов федерального уровня. Составление журнала б/операций, оборотную ведомость.	2
	2. Оформление операций по зачислению средств на счета бюджетов регионального уровня. Составление журнала б/операций, оборотную ведомость.	2
	3. Оформление операций по зачислению средств на счета государственных внебюджетных фондов. Составление корреспонденции счетов.	2
4. Организация межбанковских расчетов	Содержание	6
	1. Порядок проведения расчетных операций между банками. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета НОСТРО. Составление корреспонденции счетов.	2
	2. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО. Составление корреспонденции счетов.	2
	3. Ведение расчетных документов неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Проверка достаточности денежных средств. Оформление извещения о постановке в картотеку. Составление выписок	2
5. Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России	Содержание	6
	1. Оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России. Составление корреспонденции счетов.	2
	2. Учет операций по корреспондентскому счету, открытому в РКЦ ЦБР. Составление корреспонденции счетов.	2
6. Основные способы обслуживания банковских карт	Содержание	6
		2
	2. Оформление и бухгалтерский учет операций при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте. Составление журнала б/операций, оборотной ведомости. 3. Учет наличных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте. Составление корреспонденции счетов при использовании платежных карт.	2
	Дифференцированный зачет	2
МДК 01.02. Кассовые операции банков		36
1. Организация кассовой работы в банке	Содержание	6
	1. Требования к организации кассового обслуживания клиентов.	2
	2. Кассовый узел кредитной организации. Требования Банка России, предъявляемые к технической укрепленности кассового узла.	2
	3. ВСП (внутреннее структурное подразделение) и его зоны: клиентский зал, операционная зона, кассовый узел, зона самообслуживания для клиентов.	2
2. Выполнение и оформление кассовых операций	Содержание	6
	1. Оформление документов на прием и выдачу наличных денежных средств, ценностей, бланков.	2
	2. Проверка правильности оформления документов на приём и выдачу денег, ценностей, бланков.	2
	3. Оформление операций по приему/выдаче денежной наличности, отражение их в бухгалтерском учёте.	2
3. Основные положения о перевозке	Содержание	6

и инкассации наличных денег.	1. Приём сумок от работников инкассации и пересчёт денежной наличности. Заполнение явочной карточки 0402303. Прием сумки с наличностью банком.	2
	2. Подготовка денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России.	2
	3. Документальное оформление получения денежной наличности в учреждении Банка России. Документальное оформление сдачи денежной наличности для зачисления на корреспондентский счёт (субсчёт).	2
4. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	Содержание	6
	1. Порядок подготовки и загрузки денежной наличности в кассеты банкомата. Доставка кассет, загрузка (выгрузка) банкомата	2
	2. Порядок приема кассет, изъятых из программно-технических средств. Порядок пересчета денежной наличности, изъятых из кассет (выгруженных из банкомата).	2
	3. Прием платежей наличными деньгами с использованием платежных документов, имеющих штрих - коды.	2
5. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	Содержание	6
	1. Приобретение навыков работы с приборами, используемыми при определении подлинности денежных знаков.	2
	2. Документальное оформление операций при выявлении неплатежных и поддельных денежных знаков.	2
	3. Документальное оформление и бухгалтерский учёт операций по передаче на экспертизу сомнительных денежных знаков.	2
6. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памяtnыми монетами	Содержание	3
	1. Оформление акта приёма-передачи драгоценных металлов. Ведение книги учёта драгоценных металлов, книги учёта принятых и выданных драгоценных металлов.	1
	2. Оформление операций с драгоценными металлами, отражение их в бухгалтерском учёте.	1
	3. Оформление операций с памяtnыми монетами, отражение их в бухгалтерском учёте.	1
7. Контроль кассовых операций	Содержание	3
	1. Оформление результатов сверки кассовых оборотов с данными бухгалтерского учёта.	1
	2. Проверка правильности совершения операций с наличными деньгами и порядка бухгалтерского учёта кассовых операций. 3. Проверка соблюдения правил работы с наличной иностранной валютой и документального оформления операций.	1
	Дифференцированный зачет	1
Итого		36
Всего		72

2.4 Содержание производственной практики (по профилю специальности) профессионального модуля (ПМ)

Цель производственной практики профессионального модуля: формирование у обучающихся умений, приобретение первоначального практического опыта по каждому из видов профессиональной деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Задачи производственной практики профессионального модуля:

- закрепление теоретических знаний, полученных при изучении междисциплинарного курса МДК 01.01, МДК 01.02;
- ознакомление с содержанием основных работ, выполняемых в коммерческих банках по месту прохождения практики;
- усвоение приемов, методов, способов, представления и интерпретации результатов проведенных практических работ;
- приобретение практических навыков в будущей профессиональной деятельности.
- формирование общих и профессиональных компетенций;
- комплексное освоение обучающимися всех видов профессиональной деятельности по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и видов работ учебной практики	Содержание материала учебной практики	Объем часов
1	2	3
МДК 01.01. Организация безналичных расчетов		72
1. Краткая характеристика банка:	Содержание	6
	- ознакомление с деятельностью коммерческого банка, история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (наименование, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов; - ознакомление с правилами внутреннего распорядка; - изучение и анализ тарифов и условий расчетно-кассового обслуживания, - ознакомление с работой операционного зала коммерческого банка.	
2. Изучение организации расчетно-	Содержание	12

кассового обслуживания клиентов	1. Характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;	2
	2. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам. Проверка представленных документов для открытия счета. Работа с заявлениями и карточками с образцами подписей и оттиском печати.	2
	3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета). Проверка представленных документов.	2
	4. Порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);	2
	5. Порядок формирования юридических дел клиентов; порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка;	2
	6. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Оформление разных форм безналичных расчетов.	2
3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Содержание	12
	1. Порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов). Работа с платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями. Порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов). Работа с аккредитивами и чеками.	6
	2. Порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Картотека неоплаченных расчетных документов. Проверка документов. Составление сверочной ведомости. Подготовка выписок и возврат сумм.	6
4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Содержание	12
	1. Порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней. Проверка представленных документов для открытия счета. Работа с заявлениями и карточками с образцами подписей и оттиском печати.	6
	2. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. Проверка документов. Составление сверочной ведомости. Подготовка выписок и возврат сумм.	6
5. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов	Содержание	6
	1. Порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России. Проверка представленных документов.	2
	2. Порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО. Составление корреспонденции счетов.	2
	3. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. Проверка представленных документов и составление корреспонденции счетов.	2

6. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям	Содержание	12
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.	2
	2. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки.	2
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Проверка представленных документов.	2
	4. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм. Проверка представленных документов.	2
	5. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.	2
	6. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.	2
7. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	Содержание	12
	1. Краткая информация о системах международных финансовых телекоммуникаций. Заполнение документов при работе с пластиковыми картами используя программу.	2
	2. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием. Оформление анкет, договоров на обслуживание пластиковыми картами. Получение и выдача дебетовых карт.	2
	3. Условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта). Первоначальное заполнение генерального соглашения о переводе заработной платы на карту. Работа с организациями, которые осуществляют перевод з/п на карту карты	2
	4. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами. Оформление анкет, договоров на обслуживание пластиковыми картами. Получение и выдача кредитных карт.	4
	5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Оформление заявления на утрату и процедура перевода средств на новую карту или выдача наличных.	1
	Дифференцированный зачет	1
	Всего	72
МДК 01.02 Кассовые операции банков		72
1. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:	Содержание	12
	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций. Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);	6
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);	2
	3. Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);	2

	4. Порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); правила перевозки и инкассации наличных денег.	2
2. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:	Содержание	12
	1. Дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);	6
	2. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);	4
	3. Порядок проведения текущего контроля кассовых операций; порядок проведения и результаты оформления ревизии.	2
3. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:	Содержание	12
	1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг. Условия открытия валютных счетов. Порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета). Проверка представленных документов для открытия счета. Работа с заявлениями и карточками с образцами подписей и оттиском печати. Особенность открытия валютного счета	6
	2. Конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); контроль за репатриацией валютной выручки.	6
4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:	Содержание	12
	1. Порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.	6
	2. Порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.	6
5. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:	Содержание	12
	1. Порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;	6
	2. Порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО.	
	1. Порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета НОСТРО; 2. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.	6
6. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм	Содержание	12

расчетов в национальной и иностранной валютах:	1. Порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); 2. Порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);	6
	1. Порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; 2. Картотека неоплаченных расчетных документов.	4
	Дифференцированный зачет	2
	Итого	72

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:

Лаборатория «Учебный банк». Оснащенные базы практики,

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Основные источники

1. Боровкова В.А. Банковское дело. Ведение расчетных операций в 2-х ч. Ч. 1: учебник и практикум для СПО/под ред. Боровковой В.А.-Москва: Юрайт, 2020. - 422с. - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-452374#page/2>.

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для СПО/В.А. Боровкова [и др.]; под ред. В.А. Боровковой. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. - 422с. - (Профессиональное образование). - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-471166>

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для СПО/Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева; под ред. Н.Н. Мартыненко. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. - 217с.- (Профессиональное образование). - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-470993#page/1>.

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

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

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

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной

государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	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, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и	Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного

иностранной валютах		тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике