

Тамбовское областное государственное автономное профессиональное  
образовательное учреждение «Тамбовский бизнес-колледж»

Предметно-цикловая комиссия экономических и учетных дисциплин

Утверждаю:  
Директор ТОГАПОУ  
«Тамбовский бизнес-колледж»  
\_\_\_\_\_  
Н.В. Астахова  
Приказ №59 от 28.08.2023г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ  
МДК 01.01 «Организация безналичных операций»  
МДК 01.02 «Кассовые операции»  
МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным  
операциям»  
среднее профессиональное образование  
(программа подготовки специалистов среднего звена)  
по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

ОДОБРЕНА

Предметной цикловой комиссией  
экономических и учетных дисциплин

Разработана на основе Федерального  
государственного образовательного  
стандарта по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»

Протокол № 1

от «29» августа 2023г.

Председатель Предметной цикловой комиссии      Заместитель директора по УМР

\_\_\_\_\_ Дементьев Н.В.

\_\_\_\_\_ Гарницкая И.Д.

Составители (авторы):

Круглова И.И., преподаватель ТОГАПОУ «Тамбовский бизнес-колледж»

Банникова М.С., преподаватель ТОГАПОУ «Тамбовский бизнес-колледж»

Рецензент:

Руководитель офиса ДО №8594/093

Тамбовского отделения №8594

ЦЧБ ПАО Сбербанк

\_\_\_\_\_ Е.С. Чурбаков

«28» июня 2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

|  | Стр. |
|--|------|
| 1. Общая характеристика программы.....                   | 4    |
| 2. Структура и содержание программы.....                 | 12   |
| 3. Условия реализации программы.....                     | 30   |
| 4. Контроль и оценка результатов освоения программы..... | 34   |

## **1. Общая характеристика программы**

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

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций» является частью образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующих профессиональных компетенций:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

Реализация программы профессионального модуля направлена на получение компетенций, необходимых для выполнения профессиональной деятельности и подтверждения приобретенной в процессе обучения квалификации

### **1.2. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля:**

**Цель изучения дисциплины** заключается в овладении указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля

**иметь практический опыт:**

- проведении расчетных операций.

**уметь:**

- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;

- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

**Знать:**

- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.
- 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;

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности: Организация безналичных расчетов, в том числе общими (ОК) и профессиональными (ПК) компетенциями:

**Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке :**

| <b>Код ПК,ОК</b>  | <b>Умения</b>  | <b>Знания</b>   |
|---|--|---|
| 1   | 2  | 3   |
| ОК1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам                     | распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится и жить; информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности |
| ОК2 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; выстраивать траектории профессионального развития и самообразования   | содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования  |
| ОК3 Планировать и реализовывать собственное   | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной  | содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные  |

|  |  |  |
|--|--|--|
| профессиональное и личностное развитие   | деятельности;применять современную научную профессиональную терминологию; выстраивать траектории профессионального развития и самообразования          | траектории профессионального развития и самообразования  |
| ОК4 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами   | организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами,руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности                  | психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности  |
| ОК 5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста                               | грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе | особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений   |
| ОК6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей,применять стандарты антикоррупционного поведения | описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения   | сущность гражданско-патриотической позицииОК общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности   |
| ОК7 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях  | соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности           | правила экологической безопасности при профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности;пути обеспечения ресурсосбережения |
| ОК8 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в   | использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья достижения жизненных  | роль физической культуры в общекультурном, профессиональном  |

|  |   |   |
|--|---|---|
| процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности                       | и профессиональных целей;применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения, характерными для данной специальности   | и социальном развитии человека; основы здорового жизни;условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья специальности; средства профилактики перенапряжения  |
| ОК 9 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности  | применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение   | современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности   |
| ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках                                  | понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать диалогах на знакомые общие профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы | правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, и процессов профессиональной деятельности;особенности произношения;правила чтения текстов профессиональной направленности |
| ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным кредитования; определять инвестиционную привлекательность  | основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты   |



|   |  |   |
|---|--|---|
|   | <p>коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p>презентовать бизнес-идею;</p> <p>определять источники финансирования</p>   |   |
| <p>ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p> | <p>-оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей</p>   | <p>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;</p> <p>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p>  |
| <p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p>                                   | <p>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>- отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов. Иметь практический опыт:</p> | <p>- системы межбанковских расчетов;</p> <p>- 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);</p> <p>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</p> |
| <p>ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-</p>                      | <p>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими</p>   | <p>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с</p>  |

|  |   |   |
|--|---|---|
| импортным операциям  | <p>переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</li> </ul>   | <p>экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам</li> </ul>  |
| ПК 1.6.<br>Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</li> </ul> |
| <b>Личностные результаты реализации программы воспитания</b>   |   | <b>Код личностных результатов реализации программы воспитания</b>   |
| Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.   |   | <b>ЛР 1</b>   |
| Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций. |   | <b>ЛР 2</b>   |
| Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с   |   | <b>ЛР 3</b>   |

|   |              |
|---|--------------|
| деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.  |              |
| Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».   | <b>ЛР 4</b>  |
| Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.   | <b>ЛР 5</b>  |
| Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.   | <b>ЛР 6</b>  |
| Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.  | <b>ЛР 7</b>  |
| Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.   | <b>ЛР 8</b>  |
| Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.   | <b>ЛР 9</b>  |
| Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.  | <b>ЛР 10</b> |
| Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.   | <b>ЛР 11</b> |
| Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.   | <b>ЛР 12</b> |
| Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности  | <b>ЛР 13</b> |
| Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость | <b>ЛР 14</b> |
| Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий  | <b>ЛР 15</b> |

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ПМ01

### 2.1. Объем учебных дисциплин и виды учебных работ: МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

| Вид учебной работы                                      | Объем часов |
|---|-------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего)                   | 92          |
| <b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b> | <b>70</b>   |
| в том числе в форме практической подготовки:            |             |
| в том числе:  |             |
| лекционные занятия                                      | 22          |
| практические занятия                                    | 26          |
| практическая работа                                     | 20          |
| курсовая работа (проект)                                |             |
| <b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>      | <b>22</b>   |
| Итоговая аттестация в форме тест                        | 2           |

### МДК 01.02 Кассовые операции банка

| Вид учебной работы                                      | Объем часов |
|---|-------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего)                   | 92          |
| <b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b> | <b>70</b>   |
| в том числе в форме практической подготовки:            |             |
| в том числе:  |             |
| лекционные занятия                                      | 18          |
| практические занятия                                    | 32          |
| контрольные работы                                      | 18          |
| курсовая работа (проект)                                |             |
| <b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>      | <b>22</b>   |
| Итоговая аттестация в форме тест                        | 2           |

**МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям**

| <b>Вид учебной работы</b>                               | <b>Объем часов</b> |
|---|--------------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего)                   | 76                 |
| <b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b> | <b>56</b>          |
| в том числе в форме практической подготовки:            |                    |
| в том числе:  |                    |
| лекционные занятия                                      | 20                 |
| практическая занятия                                    | 18                 |
| практическая работы                                     | 16                 |
| курсовая работа (проект)                                |                    |
| <b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>      | <b>20</b>          |
| Итоговая аттестация в форме тест                        | 2                  |

**2.2. Содержание обучения по профессиональному модулю ПМ 01 Введение расчетных операций.  
МДК 01.01 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

| Наименование разделов и тем  | Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)   | Объем часов | Уровень освоения |
|--|---|-------------|------------------|
| 1  | 2   | 3           | 4                |
| <b>ПМ 01. Введение расчетных операций</b>                                      |   |             |                  |
| <b>МДК 01.01 Организация безналичных расчетов</b>                              |   |             |                  |
| <b>Раздел 1. Основы организации безналичных расчетов</b>                       |   | <b>14</b>   |                  |
| <b>Тема 1.</b><br>Организация безналичных расчетов и их правовое регулирование | <b>Содержание учебного материала</b>  | 14          | ПК1.1-<br>ПК1.6  |
|  | 1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».  | 2           |                  |
|  | 2. Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Гражданский кодекс РФ (глава 46 «Расчеты»)  |             |                  |
|  | 3 Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».  |             |                  |
|  | 4. Сущность и принципы безналичных расчетов.<br>5. Сфера применения и преимущества безналичных расчетов.<br>6. Субъекты и объекты безналичных расчетов.<br>7. Основные формы безналичных расчетов.<br>8. Процедуры отзыва распоряжений и порядок их выполнения.           | 2           |                  |
|  | <b>Практические занятия:</b> Изучение и написание комментариев конспекта нормативных документов, регулирующих безналичные расчеты в РФ:<br>1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации».<br>2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». | 4           |                  |
|  | 3. Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»<br>4. Гражданский кодекс РФ (глава 46 «Расчеты»).  |             |                  |
|  | <b>Практическая подготовка</b><br><b>Ответить на вопросы и создать презентацию</b><br>1. Перечислите нормативные документы, регулирующие организацию безналичных расчетов   | 2           |                  |

|  |  |           |                         |
|--|--|-----------|-------------------------|
|  | <b>Самостоятельная работа:</b> Работа с конспектом и литературой.  | <b>4</b>  |                         |
| <b>Раздел 2. Порядок ведения счетов клиентов</b>               |  |           |                         |
| <b>Тема 2.1</b><br>Порядок открытия и закрытия счетов клиентов | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>14</b> | <i>ПК1.1-<br/>ПК1.6</i> |
|  | 1. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».<br>2. Сущность и принципы безналичных расчетов.<br>3. Сфера применения и преимущества безналичных расчетов.<br>4. Субъекты и объекты безналичных расчетов.<br>5. Основные формы безналичных расчетов.<br>6. Процедуры отзыва распоряжений и порядок их выполнения.  | <b>4</b>  |                         |
|  | <b>Практические занятия:</b> Составление конспекта по формам безналичных расчетов:<br>1. Оформить заявление на открытие банковского счета для организации на расчетно-кассовое обслуживание.<br>2. Составить справку о праве второй подписи для главного бухгалтера.<br>3. Оформить основные положения договора о расчетно-кассовом обслуживании организации.<br>4. Составить распоряжение банка на открытие расчетного счета.<br>5. Написать заявление на закрытие банковского счета для организации<br>7. Составить распоряжение банка о закрытии счета. Указать последствия закрытия банковского счета для организации, имеющей банковскую картотеку. | <b>2</b>  |                         |
|  | <b>Практическая подготовка</b><br><b>Оформить презентации на тему:</b><br>1. Перечислить документы, предъявляемые в банк для открытия счета и сделать их проверку на подлинность<br>Ответить на вопросы:<br>1. Об открытии(закрытии)каких счетов банк и клиент обязаны уведомлять налоговые органы?<br>2. В каком порядке и в какие сроки?<br>3. В каких случаях допускается отказ банка в открытии счета?<br>4. Какую информацию и в какой форме банк обязан предоставить лицам ,указанным в ст.26 Закона о банках?<br>Решение ситуационных задач.  | <b>4</b>  |                         |
|  | <b>Самостоятельная работа:</b> Работа с конспектом и литературой.  | <b>4</b>  |                         |

|   |   |                                      |    |
|---|---|--------------------------------------|----|
| <b>Тема 2.2.</b><br>Правила<br>совершения<br>операций<br>по<br>расчетным<br>счетам  | <b>Содержание учебного материала</b>  | 10                                   |    |
|   | 1. Использование платежного поручения в расчетах между субъектами хозяйствования.<br>2.Схема документооборота при расчетах платежным поручением.<br>3.Порядок оформления платежного поручения.  | 2                                    |    |
|   | <b>Практические занятия:</b> Составление конспекта по расчетам платежными поручениями:<br>1.Выполнение тренировочных заданий по заполнению платежных поручений.<br>2.Нарисовать схему оплаты платежными поручениями.  | 2                                    |    |
|   | <b>Практическая подготовка:</b><br>Решение ситуационных задач   | 4                                    |    |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b> Работа с конспектом и литературой.   | 2                                    |    |
|   | <b>Раздел 3 Формы расчетов и технологий совершения расчетных операций</b> \   |                                      |    |
| <b>Тема 3.1.</b><br>Виды<br>платежных<br>документов   | <b>Содержание учебного материала</b>  | 10                                   |    |
|   | 1. Общие положения о расчетах платежными требованиями<br>2. Схема документооборота при расчетах платежным требованием.<br>3.Исполнение платежного требования и исправление ошибок   | 2                                    |    |
|   | <b>Практические занятия:</b> Составление конспекта по расчетам платежными требованиями:<br>1.Выполнение тренировочных заданий по заполнению платежных требований.<br>2.Нарисовать схему оплаты платежными требованиями<br>3.Решение ситуационных задач.                 | 4                                    |    |
|   | <b>Практическая подготовка:</b><br><b>Ответить на вопросы:</b><br>1.Назвать и раскрыть основные принципы осуществления безналичных расчетов.<br>2.Дать классификацию форм безналичных расчетов<br>3. какие расчетные документы используются для осуществления расчетов? | 2                                    |    |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b> Работа с конспектом и литературой.   | 2                                    |    |
|   | <b>Тема 3.2.</b><br>Расчеты<br>платежными<br>поручениями<br>и<br>требованиями   | <b>Содержание учебного материала</b> | 10 |
| 1. Особенности расчетов платежными поручениями и требованиями<br>2.Участники расчетов.<br>3. Аккредитив банка и его виды. | 2   | ПК1.1-<br>ПК1.6                      |    |
| <b>Практические занятия:</b> Составление конспекта по расчетам аккредитивами:   | 4   |                                      |    |



|   |   |    |  |
|---|---|----|--|
|   | 1. Описать особенности расчетов аккредитивами.<br>2. Перечислить участников аккредитивных расчетов.<br>3. Дать характеристику аккредитива банка и его виды.<br>4. Решение ситуационных задач  |    |  |
|   | <b>Практическая подготовка</b><br><b>Ответить на тесты</b>  | 2  |  |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b> Работа с конспектом и литературой.   | 2  |  |
| <b>Тема 3.3.</b><br>Расчеты аккредитивами, чеками и вексельная форма расчетов | <b>Содержание учебного материала</b>  | 10 |  |
|   | 1. Расчеты аккредитивами, чеками и вексельная форма расчетов.<br>2. Требования к оформлению чеками.<br>3. Схема документооборота при расчетах чеками.   | 2  |  |
|   | <b>Практические занятия:</b> Составление конспекта по расчетам чеками:<br>1. Оформление чековой формы расчетов.<br>2. Описать требования к оформлению чеками.<br>3. Оформление вексельной формы расчетов.<br>4. Перечислить участников аккредитивных расчетов<br>5. Характеристика и классификация векселей | 4  |  |
|   | <b>Практическая подготовка</b><br>Ответы на тесты   | 2  |  |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b> Работа с конспектом и литературой.   | 2  |  |
|   |   |    |  |

|  |  |    |                 |
|--|--|----|-----------------|
| <b>Тема 3.4.</b><br>Расчеты с использованием пластиковых карт          | <b>Содержание учебного материала</b>   | 10 | ПК1.1-<br>ПК1.6 |
|  | 1.История возникновения пластиковых карт.<br>2. Виды банковских пластиковых карт.<br>3.Российское законодательство, регулирующее операции с банковскими картами.<br>4. Проведение операций с банковскими картами.  | 2  |                 |
|  | <b>Практические занятия:</b> Составление конспекта по расчетам векселями.<br>1.Характеристика и классификация платежных карт<br>2.Основные виды операций с использованием платежных карт.<br>3. Порядок расчета с использованием платежных карт  | 4  |                 |
|  | <b>Практическая подготовка:</b><br><b>Ответить на вопросы:</b><br>1.Что такое платежные карты: дать основные понятия;<br>2.Охарактеризовать правовые основы обращения платежных карт;<br>3.Типы платежных карт и операции, проводимые с их использованием;<br>4.Охарактеризовать условия и порядок выдачи платежных карт;<br>5.Описать типичные нарушения при совершении операций с платежными картами | 2  |                 |
|  | <b>Самостоятельная работа:</b> Работа с конспектом и литературой.  | 2  |                 |
| <b>Раздел 4. Национальная платежная система России</b>                 |  |    |                 |
| <b>Тема 4.1.</b><br>Особенности национальной платежной системы России. | <b>Содержание учебного материала</b>   | 12 |                 |
|  | 1.История создания национальной платежной системы.<br>2. Особенности национальной платежной системы России.<br>3.Платежная система Интернета.<br>4.Эмиссия криптовалют.<br>5.Электронные денежные средства их особенности в форме перевода электронных денежных средств.<br>6.Порядок проведения межбанковских расчетов.   | 4  |                 |
|  | <b>Практические занятия:</b> Составление конспекта по формированию системы межбанковских расчетов по расчетам:<br>Описать последовательность действий при оплате товаров с использованием банковской карты и снятие наличных в банкомате.  | 2  |                 |

|   |  |           |       |
|---|--|-----------|-------|
|   | <b>Практическая подготовка</b><br><b>Оформить презентация на 15 слайдов на тему 6</b><br>Особенности построения платежной системы Банка России   | 2         |       |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b> Работа с конспектом и литературой.  | 4         |       |
|   | <b>Итоговое занятие (тест)</b>   | 2         |       |
|   | <b>ВСЕГО</b>   | <b>92</b> |       |
| <b>ПМ 01. Ведение расчетных операций МДК.01.02. Кассовые операции банка</b>         |  |           |       |
| <b>Раздел 1. Выполнение и оформление кассовых операций</b>                          |  |           |       |
| <b>Тема 1.1</b> Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях. | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>6</b>  | ПК1.1 |
|   | <b>Лекционные занятия</b>  | 2         | -     |
|   | 1.Нормативно-правовое регулирование операций кредитных организаций с денежной наличностью.<br>2.Положения об организации кассовой работы<br>3.Роль ЦБ по вопросам организации кассовой работы в банках   |           | ПК1.6 |
|   | <b>Практические занятия</b><br><b>Ответить на вопросы</b><br>1.Дайте определение и перечислить виды кассовых операций банка.<br>2.В чем состоит влияние кассовых операций на ликвидность банка?<br>3.Охарактеризовать порядок приема и выдачи наличных средств банком. | <b>2</b>  |       |
|   | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>1. Изучения Положения Банка России №630-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотой и монетой Банка России на территории РФ»  | <b>2</b>  |       |
|   |  |           |       |
| <b>Тема 1. 2.</b> Общие вопросы организации кассовых операций                       | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>8</b>  |       |
|   | <b>Лекционные занятия</b>  | 2         |       |
|   | 1. Общие положения, функции и задачи отдела кассовых операций.<br>2.Требования к устройству и технической укреплённости кассового узла.  |           |       |
|   | <b>Практические занятия:</b><br>Подготовить презентацию на тему: Порядок кассового обслуживания кредитных организаций, схема взаимодействия инкассаторов.  | <b>2</b>  |       |

|  |  |    |                                   |
|--|--|----|-----------------------------------|
|  | <b>Практическая подготовка</b><br><b>Ответить на вопросы</b><br>1. Минимальный остаток наличных денег в операционной кассе.<br>2. Требования к помещениям для совершения операций с ценностями<br>3. Порядок обеспечения сохранности денег и других ценностей.<br>4. Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия. Ведение книги хранилища ценностей | 2  |                                   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>1. Работа в хранилище ВСП<br>2. Ответственность должностных лиц за сохранность ценностей.  | 2  |                                   |
| <b>Тема 1. 3.</b><br>Порядок:<br>приема и выдачи<br>наличных денег | <b>Содержание учебного материала</b>   | 20 | <i>ПК1.1</i><br>-<br><i>ПК1.6</i> |
|  | <b>Лекционные занятия</b>  | 2  |                                   |
|  | 1. Прием и выдача денежной наличности, совершения приходных и расходных операций с денежной наличностью при обслуживании физических лиц.<br>2. Обслуживание юридических лиц при приеме и выдаче денежной наличности.   |    |                                   |
|  | <b>Практические занятия</b>  | 10 |                                   |
|  | 1. Описание документооборота, обработки и хранения оформленных кассовых документов.  | 4  |                                   |
|  | 2. Заполнение бланка договора на кассовое обслуживание.  | 2  |                                   |
|  | 3. Оформление первичных кассовых документов на операции подкрепления кассы   | 4  |                                   |
|  | 4. Охарактеризовать кассовое подразделение кредитной организации: структура, функции и задачи, организация работы  |    |                                   |
|  | <b>Практическая подготовка</b>   | 4  |                                   |
|  | 1. Оформление виды договоров о материальной ответственности: содержание, порядок заключения.   | 2  |                                   |
|  | 2. Составить должностные обязанности кассовых работников   |    |                                   |
|  | 3. Организация рабочего места операционно-кассового работника.   | 2  |                                   |
|  | 4. Порядок хранения и передачи ключей от хранилища.  |    |                                   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>1. Изучать устройство банкомата.   | 4  |                                   |

|   |   |           |              |
|---|---|-----------|--------------|
| <b>Тема 1. 4.</b><br>Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег  | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>14</b> | <i>ПК1.1</i> |
|   | <b>Лекционные занятия</b>   | <b>2</b>  | -            |
|   | 1.Порядок доставки,перевозки ценностей и наличных денег службой инкассации<br>2.Обработка денежной наличности и их формирование.  |           | <i>ПК1.6</i> |
|   | <b>Практические занятия</b>   | <b>4</b>  |              |
|   | 1.Прием денег от клиентов или инкассаторов, операционно-кассовым работником банка.<br>2.Оприходования излишков и списание недостачи.<br>3. Инкассация под космическим контролем   |           |              |
|   | <b>Практическая подготовка</b>  | <b>6</b>  |              |
|   | 1.Оформление полных и неполных корешков банкнот Банка Росси и их упаковка.<br>2.Формирование монет Банка Росси, бандеролей и накладок.<br>3.Вывоз банковских ценностей из ВСП.<br>4.Работа с сумкой возврата.<br>5. Порядок хранения и передачи ключей от хранилища.<br>6.Работа с темпокассой.<br>7.Работа с электронным кассиром  |           |              |
|   | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>1.Изучить Указание Банка Росси №3353-У «По формированию банкнот»<br>2. Оформление приходных и расходных операций с наличными деньгами.<br>3 Оформление записей в кассовых книгах по учету денежных средств и ценностей, инкассатором при получении инкассаторской сумки.<br>4.Осуществление сдачи инкассаторам денежной наличности и заполнение соответствующих документов. | <b>2</b>  |              |
| <b>Раздел 2 Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России</b> |   |           |              |
| <b>Тема 2.1.</b><br>Подлинность и платежеспособность денежных знаков  | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>16</b> | <i>ПК1.1</i> |
|   | <b>Лекционные занятия</b>   | <b>2</b>  | -            |
|   | 1.Признаки платежеспособности банкнот и монет.<br>2. Особенности дизайна и элементы защиты рублей РФ, Евро и доллара США.<br>3.Работы с неплатежными денежными знаками, имеющие признаки  |           | <i>ПК1.6</i> |

|                                   |   |          |  |
|-----------------------------------|---|----------|--|
|                                   | подделки.   |          |  |
|                                   | <b>Практические занятия</b>   | <b>6</b> |  |
|                                   | 1.Определения, платежеспособности банкнот монет визуалью.<br>2.Порядок работы с денежными знаками вызывающие сомнения в их подлинности.<br>3.Составление справки о приеме на экспертизу неплатежных денежных знаков.  | 4        |  |
|                                   | <b>Практические занятия:</b>  | 2        |  |
|                                   | 1.Классификация оборудования для проверки подлинности денежных знаков.<br>2.Работа с приборами и оборудованием для проверки подлинности денежных знаков.  |          |  |
|                                   | <b>Практическая подготовка</b>  | <b>4</b> |  |
|                                   | Разобрать технологические защиты банкнот Банка России.  | 2        |  |
|                                   | Охарактеризовать полиграфические защиты банкнот Банка России<br>Определить физико-химическая защита банкнот Банка России.<br>Описать визуально-определяемые элементы защиты банкнот   | 2        |  |
|                                   | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>Рассмотреть вопрос приема и выдачи наличных денег от организации.<br>Признаки неплатежных банкнот и фальшивых банкнот.<br>Разобрать операции запрещающиеся кассовым работникам.<br>Особенность формирования ветхих банкнот и дефектных монет.<br>Особенности дизайна и элементы защиты рублей РФ, Евро и доллара США. | <b>4</b> |  |
|                                   |   |          |  |
| <b>Тема2.2.</b><br>Порядок работы | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>8</b> |  |
|                                   | <b>Лекционные занятия</b>   | <b>2</b> |  |

|  |   |   |                     |
|--|---|---|---------------------|
| с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России, с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств | 1. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России, с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств<br>2. Приём денежных знаков иностранных государства на экспертизу. Работа с банкнотами, имеющими повреждения, производственный брак, изменившими некоторые свойства в процессе обращения.<br>3. Технические средства контроля подлинности денежных знаков иностранных государств |   | ПК1.1<br>-<br>ПК1.6 |
|  | <b>Практическое занятие:</b><br>1.Документальное оформление операций направляемых на экспертизу сомнительных денежных знаков.<br>2.Осуществить документально покупку неплатежных денежных знаков  | 2 |                     |
|  | <b>Практическая подготовка</b><br>1.Определить значительные повреждения банкнот.<br>2.Определить незначительные повреждения банкнот.<br>3. Охарактеризовать повреждения монет Банка России.<br>4.Порядок приема поврежденных банкнот на экспертизу  | 2 |                     |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>Этапы алгоритма проверки банкнот.<br>Выучить основные изображения лицевой и обратной стороны денежных банкнот.<br>Рассмотреть перспективы и прогнозы отслеживание номеров.<br>Дать понятие квантовые деньги, пластиковые банкноты   | 2 |                     |
| <b>Раздел 3.Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятными монетами</b>   |   |   |                     |
| <b>Тема 3.1.</b><br>Порядок совершения и документальное оформление операций с  | <b>Содержание учебного материала</b>  | 6 |                     |
|  | <b>Лекционные занятия</b>   | 2 |                     |
|  | 1. Понятие, виды драгоценных металлов   |   |                     |
|  | <b>Практические занятия:</b><br>1.Расчет массы драгоценных металлов<br>2.Вычисление стоимости драгоценных металлов при проведении операций.   | 2 |                     |

|  |  |          |                         |
|--|--|----------|-------------------------|
| драгоценными металлами   | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>1.Особенности правового регулирования деятельности коммерческого банка с драгоценными металлами.<br>2.Кредитные организации на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней.  | <b>2</b> |                         |
| <b>Тема 3.2.</b><br>Порядок совершения и документальное оформление операций с памятными монетами | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>6</b> |                         |
|  | 1. Понятие и виды памятных монет<br>2.Монеты Банка России подлежащие приему для оплаты.  | 2        |                         |
|  | <b>Практические занятия:</b>   | 2        |                         |
|  | 1.Заполнение реквизитов, указываемых на ярлыках, мешочков с памятными монетами<br>2.Оформление операций по продаже монет.<br>3.Привести примеры неплатежных монет.<br>4. Рассмотреть случаи, когда РКЦ имеет право отказать в приеме заказов на памятные монеты от кредитных организаций |          |                         |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>1.История возникновения монет<br>2.История возникновения банкнот.  | 2        |                         |
|  | <b>Раздел 4 Контроль кассовых операций</b>   |          |                         |
| <b>Тема 4.1.</b><br>Ревизия денежных средств и ценностей   | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>6</b> | ПК<br>1.1-<br>ПК<br>1.6 |
|  | 1.Порядок проведение ревизии ценностей.<br>2.Порядок проведения проверок кассовой работы.<br>3.Ответственность за несоблюдение порядка ведения кассовых операций   | 2        |                         |
|  | <b>Практические занятия:</b>   | 2        |                         |
|  | 1.Оформить результаты проведенной ревизии.<br>2.Оформление книги учета ценностей. Заполнить типовую форму.<br>3.Изъятие ценностей и наличных денег для контрольного пересчета.<br>4.Правила опечатывание сейфов и сейфовых комнат  |          |                         |
|  |  |          |                         |



|  |  |    |  |
|--|--|----|--|
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>1. Передвижные кассы их назначение и проверка.<br>2. Правила проведения внезапных ревизий.<br>3. Отражение и учет выявленных излишек и недостатков денежной наличности в ходе ревизии. | 2  |  |
|  | <b>Итоговое тестирование</b>   | 2  |  |
|  | <b>Всего по МДК 01.02</b>  | 92 |  |

#### ПМ 01 Ведение расчетных операций МДК 01.03.Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

| Наименование разделов и тем   | Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)   | Объем часов | Уровень освоения        |
|---|---|-------------|-------------------------|
| <b>Раздел 1 Понятие «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»</b>        |   |             | <i>ПК1.1-<br/>ПК1.6</i> |
| <b>Тема 1.1.</b><br>Понятие<br>«Международные расчеты по экспортно-импортным операциям» | <b>Содержание учебного материала</b>  | 8           |                         |
|   | <b>Лекционные занятия</b><br>1. Международные расчеты: определение, формы;<br>2. Нормативно правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам связанные с экспортом и импортом товаров и услуг;<br>3. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов. | 2           |                         |
|   | <b>Практические занятия</b><br>1. Охарактеризовать условия поставки ИНКОТЕРМС.  | 2           |                         |
|   | <b>Практическая подготовка</b><br>1. Охарактеризовать документы, применяемые во внешней торговле.<br>2. Порядок и оформление, представления расчетных документов.   | 2           |                         |

|  |   |           |                 |
|--|---|-----------|-----------------|
|  | <b>Самостоятельная работа:</b><br>Создать презентацию на тему: «Международные расчеты:определение,формы.»<br>Доклады на темы: (Основные задачи . Нормативно правовые документы,регулирующие операции по международным расчетам связанные с экспортом и импортом товаров и услуг.)<br>Проработка конспекта | 2         |                 |
| <b>Тема 1.2.</b><br>Условия осуществления международных расчетов | <b>Содержание учебного материал</b>   | <b>8</b>  |                 |
|  | <b>Лекционные занятия</b><br>1. Субъекты международных расчетов, вида организации международного расчета<br>2. Типы международных расчетов<br>3. Валютно-финансовые условия контрактов и платежные условия  | 2         |                 |
|  | <b>Практические занятия</b><br>1. Порядок и оформление, представления расчетных документов  | 2         |                 |
|  | <b>Практическая подготовка</b><br>1.Описать и оформить порядок отзыва и возврата расчетных документов   | 2         |                 |
|  | <b>Самостоятельная работа</b><br>1. Проанализировать статистические данные Банка России в области валютных расчетов..   | 2         |                 |
| <b>Тема 1.3.</b><br>Порядок проведения расчетов                  | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>14</b> | ПК1.1-<br>ПК1.6 |
|  | <b>Лекционные занятия</b><br>1.Порядок открытия, ведения и закрытия лицевых счетов клиентов в инвалюте<br>2.Порядок проведения расчетов между кредитными организации через корреспондентские счета (Лоро и Ностро).   | 4         |                 |
|  | <b>Практические занятия</b><br>1.Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм<br>2.Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте<br>1.Оформить открытие и закрытие лицевых счетов клиентов в инвалюте.                    | 4         |                 |

|   |  |           |                 |
|---|--|-----------|-----------------|
|   | <p>2. Проверить предоставленные документы необходимые для открытия счета.</p> <p>3. Оформить заявление на открытие счета.</p>  |           |                 |
|   | <p><b>Практическая подготовка</b></p> <p>1. Составить договор валютного счета</p> <p>2. Оформить проведение расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (Лоро и Ностро); с отражением в бухгалтерском учете и в порядке установленной очередности; произвести учет по клиентским счетам.</p>   | 4         |                 |
|   | <p><b>Самостоятельная работа:</b></p> <p>1. Разобрать типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов</p>   | 2         |                 |
| <b>Раздел 2 Формы международных расчетов</b>  |  |           |                 |
|   | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>10</b> |                 |
| <p><b>Тема 2.1.</b><br/>Формы международных расчетов:<br/>банковскими переводами;<br/>инкассо</p> | <p><b>Лекционные занятия</b></p> <p>1. Проведение расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- авансовые платежи;</li> <li>- схема расчетов платежными переводами;</li> <li>- использование документарного или условного перевода</li> </ul> <p>2. Формы международных расчетов - инкассо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- расчеты по инкассо;</li> <li>- виды;</li> <li>- отличие от прочих платежных поручений;</li> <li>- обязательные реквизиты</li> </ul> | 2         | ПК1.1-<br>ПК1.6 |
|   | <p><b>Практические занятия</b></p> <p>1. Порядок и оформление, представления расчетных документов.</p> <p>2. Порядок отзыва и возврата расчетных документов.</p>   | 6         |                 |

|  |  |           |                   |
|--|--|-----------|-------------------|
| Тема 2.2. Формы международных расчетов: аккредитив; чеки | <b>Практическая подготовка</b><br>Охарактеризовать условия поставки ИНКОТЕРМС.   |           |                   |
|  | <b>Самостоятельная работа:</b><br>Изучение основных понятий и терминов.  | 2         |                   |
|  | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>14</b> | ПК 1.1-<br>ПК 1.6 |
|  | Лекционные занятия<br>1.Формы международных расчетов- аккредитив:<br>-понятие;<br>-разнообразие форм;<br>-сопутствующие документы к аккредитиву;<br>-преимущества и недостатки аккредитива по сравнению с другими формами расчетов.<br>2.Формы международных расчетов –чеки:<br>-общие правила чековому обращению;<br>-разновидности чеков по способу оплаты;  | 4         |                   |
|  | <b>Практические занятия:</b><br>1.Оформление аккредитива при расчетах;<br>2.Проверка сопутствующих документов к аккредитиву;<br>3.Описать схему оплаты по аккредитиву<br>4. Оформление заявления/приказа на открытие аккредитива<br>5.Оформление чека при расчетах   | 6         |                   |
|  | <b>Практическая подготовка</b><br>1.Описать схему оплаты по чеку<br>2.Охарактеризовать документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через банковскую систему платежей<br>3. Рассмотреть порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм<br><b>Самостоятельная работа:</b><br>Проработка конспекта, подготовка докладов по различным формам расчетов. | 4         |                   |

| Раздел 3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов                    |   |           |                 |
|--|---|-----------|-----------------|
| <b>Тема 3.1.</b><br>Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля                         | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>12</b> | ПК1.1-<br>ПК1.6 |
|  | <b>Лекционные занятия</b><br>1. Основные понятия валютного контроля, нормативные документы<br>2. Виды операций подлежащих валютному контролю.<br>3. Сведения о валютных операциях предоставляемых в Банк<br>4. Обязанности и права участников при проведении операций<br>5. Оформления распорядительных документов. | 4         |                 |
|  | <b>Практические занятия:</b><br>Ответы на вопросы:<br>1. Кто проводит валютный контроль?<br>2. Какие сделки подлежат валютному контролю?<br>3. Штраф за нарушение валютного контроля?   | 2         |                 |
|  | <b>Практическая подготовка:</b><br>Решение задач  | 2         |                 |
|  | <b>Самостоятельная работа:</b><br>Подготовить презентацию на тему: «Ответственность при несоблюдении валютного законодательства»  | 4         |                 |
| <b>Тема 3.2.</b><br>Порядок осуществления контроля уполномоченными банками за внешнеэкономическими операциями клиентов | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>8</b>  | ПК1.1-<br>ПК1.6 |
|  | <b>Лекционные занятия</b><br>1. Понятие репатриация валютной выручки;<br>2. Новые правила с января 2021г. валютного контроля о смягчении репатриации.<br>3. Порядок выполнения уполномоченных банком функций агента валютного контроля<br>4. Порядок и этапы контрольных мероприятий.                               | 2         |                 |
|  | <b>Практические занятия</b><br>1. Охарактеризовать правила согласно законодательства 2022 года контроля о смягчении репатриации.<br>2. Формирование и оформление отчетов по внешнеэкономическим операциям   | 2         |                 |

|       |   |          |
|-------|---|----------|
|       | уполномоченными банками, как агентов валютного контроля.<br>3.Проведение контроля за репатриацией валютной выручки .  |          |
|       | <b>Практическая подготовка</b><br>Решение ситуационных задач  | 2        |
|       | <b>Самостоятельная работа:</b><br>Работа с Федеральным законом от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».<br>Изучение Инструкции Банка России от 16.08.2017г.№181-И «О порядке предоставления 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»<br>Подготовка к итоговому тестированию. | 2        |
|       | <b>Тест</b>   | <b>2</b> |
| Всего |   | 76       |

### **3. Условия реализации программы ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01**

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

Реализация программы модуля предполагает наличие учебного кабинета междисциплинарных курсов.

##### ***Оборудование кабинета и рабочих мест:***

1. Рабочие места по количеству обучающихся;
2. Рабочее место преподавателя;
3. Комплект методических рекомендаций для выполнения практических работ.
4. Рекомендации по выполнению самостоятельных работ.
5. Наглядные плакаты.
6. Комплект оценочных средств.
7. Натуральные образцы товаров, маркировки.
8. Нормативная документация (стандарты, правила торговли...)

##### ***Технические средства:***

1. Компьютер
2. Мультимедиапроектор.
3. Экран.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения. Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

##### **Нормативно-правовая база:**

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022), опубликован в изданиях «Собрание законодательства РФ»
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022 с изм. и доп., вступ. в силу с 08.03.2023), опубликован в изданиях «Собрание законодательства РФ»
3. Федеральный закон от 02.12.1990 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 02.07.2022 с изм. и доп., вступ. в силу 01.12.2022) // Собрание законодательства РФ.
4. Федеральном законе № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 30.12.2021 с изм. и доп., вступ. в силу с 22.03.2022) // Собрание законодательства РФ.

5. Федеральный закон №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» (в ред. от 02.07.2021 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021) // Собрание законодательства РФ.

6. Федеральный закон № 7-ФЗ от 07.02.2011 «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (в ред. от 02.07.2021 с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) // Собрание законодательства РФ.

**Основные источники:**

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 243 с.

2. Бадмаев, Б.Г. Финансовое право: учебник для бакалавров / Б.Г. Бадмаев, А.Р. Батяева, К.С. Бельский и др.; под ред. И.А. Цинделиани. 3-е изд. – М.: Проспект, 2021. – 360 с.

3. Белоусова, В.Ю. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. Учебное пособие. М., НИУ ВШЭ, 2021 - 192 с.

4. Всяких, Ю.В. Платежные карты: достоинства и недостатки использования // Научно-информационный журнал «Белгородский экономический вестник». - 2021 – 764 с.

5. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.

6. Гинзбург, А.И. Пластиковые карты. - СПб. Питер, 2020 – 218 с.

7. Гриценко, С.Е. Деньги, кредит, банки: теория и практика. Учебное пособие – М.: Мир науки, 2021. – 120 с.

8. Давыдова, А.В. Особенности развития рынка банковских карт: правовой аспект //Юридическая работа в кредитной организации. - 2020. – 325 с.

9. Звонова, Е.А., Богачева М.Ю., Болвачев А.И. Деньги, кредит, банки: учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ Инфра-М, 2020. – 460 с.

10. Кабушкин, Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. — М.: КноРус, 2022. — 352 с.

11. Киреев, В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М: КНОРУС, 2019. – 715 с.

12. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2021. – 546 с.

13. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е.И.Кузнецова. – М.: ЮНИТИ, 2020. – 567 с.

14. Лаврушина, О.И. Ведение расчетных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 246 с.



15. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 234 с.

16. Мартыненко, Н. Н. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под ред. Н. Н. Мартыненко — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 217 с.

17. Мотовилов, О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. — М.: Проспект, 2022. — 408 с.

18. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 270 с.

19. Нуртдинов, Р.М. Деньги и денежное обращение: Учебное пособие. –Набережные Челны: Камский издательский дом, 2019. – 77 с.

20. Осипова, А.И. Деньги, кредит, банки: теория и практика: учебное пособие / сост.: А.И. Осипова; Донской ГАУ. – Персиановский: Донской ГАУ, 2019. –130 с.

21. Перетятко, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие / Н.М. Перетятко, А.А. Рождествина. — М.: КноРус, 2019. — 304 с.

22. Печникова, А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебник. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. — 368 с.

23. Пухов, А. В. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие/А. В. Пухов, А. Ю. Мацкевич, А. В. Регой др. - М.: КНОРУС, 2019. – 289 с.

24. Рождественская, Т.Э. Частное банковское право: учебник / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова. –Москва: Проспект, 2020. - 776 с.

25. Романова, К. А. Платежные средства. Банковские карты // Организация продаж банковских продуктов. - 2021. – 230 с.

26. Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. — М.: КноРус, 2021. — 416 с.

27. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. – 288 с.

28. Юзвович, Л. И. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгина, Е. Г. Князевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. – 355 с.

### **Периодические издания**

29. Вавилова, Е.М. Проблемы правового регулирования безналичных расчетов и перспективы их решения в условиях развития цифровой экономики // Юрист. – 2021. – № 2. С. 16 - 21.

30. Вавилова, Е.М. Стратегически важные меры государственно-правового регулирования безналичных расчетов в России / Е.М. Вавилова // Банковское право. – 2020. – № 1. С. 57 - 61.

31. Варпаева, И.А. Электронные корпоративные средства платежа как современные формы безналичных расчетов автономных учреждений / И.А. Варпаева // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2019. – № 7. С. 2 - 8.

32. Ефимова, Л.Г. Отдельные проблемы теории безналичных расчетов / Л.Г. Ефимова // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2020. – № 2. С. 28 - 57.

33. Идрышева, С.К. Электронные платежи и электронные деньги: правовые основы и отдельные коллизии в правовом понимании терминов / С.К. Идрышева // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. – 2021. – № 1. С. 68 - 85.

34. Крылов, О.М. Понятие правовой категории «денежное обращение» и ее соотношение с правовой категорией «денежный оборот» / О.М. Крылов // Административное и муниципальное право. – 2019. – № 3. С. 27 - 35.

35. Кудряшова, Е.В. Национальная платежная система: значение и цели правового регулирования / Е.В. Кудряшова // Финансовое право. – 2020. – № 8. С. 12 - 15.

36. Ларшина, Е.М. О некоторых вопросах наблюдения в национальной платежной системе / Е.М. Ларшина // Финансовое право. – 2020. – № 5. С. 39 - 42.

37. Пашков, Р. Риски интернет-банкинга / Р. Пашков // Бухгалтерия и банки. – 2019. – № 10. С. 50 - 53.

38. Покачалова, Е.В. Денежная система Российской Федерации: цифровые новации и их влияние на правосубъектность участников финансовых отношений / Е.В. Покачалова, М.В. Гудкова // Банковское право. – 2021. – № 1. С. 26 - 34.

39. Хоменко, Е.Г. О развитии электронных платежных инструментов, используемых в банковской деятельности в России и странах ЕАЭС / Е.Г. Хоменко // Банковское право. – 2020. – № 1. С. 19 - 24.

#### **Электронные ресурсы**

40. Бробанк– URL: <https://brobank.ru/sberbank-sankcii/>

41. Годовой отчет 2021 // Центральный Банк: официальный сайт. 2022 – URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32268/ar\\_2021.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32268/ar_2021.pdf)

Информационный портал: «Банки.ру» - URL: <http://www.banki.ru/>

42. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» - URL: <http://www.sberbank.ru>

43. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - URL: <http://www.cbr.ru/>

\

#### 4. Контроль и оценка результатов освоения общих компетенций

| <b>Результаты<br/>(освоенные общие компетенции)</b>   | <b>Основные показатели оценки результата</b>  | <b>Формы и методы контроля и оценки</b>   |
|---|---|---|
| ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.   | Выбор и применение способов решения профессиональных задач  | Оценка эффективности и качества выполнения задач  |
| ОК 2 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности  | Нахождение, использование, анализ и интерпретация информации, используя различные источники, включая электронные, для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; демонстрация навыков отслеживания изменений в нормативной и законодательной базах | Оценка эффективности и качества выполнения задач  |
| ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в зависимости от жизненных ситуаций | Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, составлять бизнес-план с учетом выбранной идеи, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи   | Оценка умения определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, определять источники финансирования и строить перспективы развития собственного бизнеса |
| ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.   | Взаимодействие с обучающимися, преподавателями, сотрудниками образовательной организации в ходе обучения, а также с руководством и сотрудниками экономического субъекта во время прохождения практики.  | Экспертное наблюдение и оценка результатов формирования поведенческих навыков в ходе обучения   |

|   |  |   |
|---|--|---|
| 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 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   |

## 4.2 Контроль и оценка результатов освоения профессиональных компетенций

| Результаты (освоенные профессиональные компетенции)   | Основные показатели оценки результата   | Формы и методы контроля и оценки   |
|---|---|--|
| ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.  | Демонстрация умения определять  | практические работы, тестовый контроль, устный опрос; подготовка рефератов, оформление презентаций |
| ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах и | Демонстрация умения определять – применять оформление договора банковского счета с клиентами; – выбирать методику проверки правильности и полноты оформления расчетных документов; – открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; – использовать выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из | практические работы, тестовый контроль, устный опрос; подготовка рефератов, оформление презентаций |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; – применять оформление выписки из лицевых счетов клиентов   |  |
| ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней | Демонстрация умения определять применять и отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; – применять и оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; – применять и 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; | практические работы, тестовый контроль, устный опрос; подготовка рефератов                         |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты                                   | Демонстрация умения определять исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; – применять и проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; – выбирать методы контроля и выверки расчетов по корреспондентским счетам; – осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами   | практические работы, тестовый контроль, устный опрос; подготовка рефератов, оформление презентаций |
| ПК 1.5 Осуществлять международные  | Демонстрация умения определять проводить и   | практические работы, тестовый  |

|   |   |  |
|---|---|--|
| расчеты по экспортно-импортным операциям  | отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; – проводить конверсионные операции по счетам клиентов; – применять расчет и взыскание суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; – применять и осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;   | контроль, устный опрос; подготовка рефератов, оформление презентаций                               |
| ПК 1.6.<br>Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | Демонстрация умения определять выбор консультирования 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 | практические работы, тестовый контроль, устный опрос; подготовка рефератов, оформление презентаций |

|  |   |  |
|--|---|--|
|  | комплекс для работы с<br>расчетной (платежной)<br>документацией и<br>соответствующей<br>информацией |  |
|--|---|--|