


Частное профессиональное образовательное учреждение  
Пермского краевого союза потребительских обществ  
«Пермский кооперативный техникум»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

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

г. Верещагино  
2023

ОДОБРЕНО:

Председатель цикловой комиссии  
 А.А. Никулина

Протокол № 1  
«30» август 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ:

Зам. директора по УВР

Н.Ю.Плешивых

2023 г.



Составитель: Никулина А.А., преподаватель техникума

Программа предназначена для профессиональных образовательных организаций, реализующих основную профессиональную образовательную программу СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело

Программа разработана в соответствие с требованиями ФГОС СПО по специальности.

Согласовано:

Начальник сектора продаж клиентам малого бизнеса № 6984/17 Пермского отделения № 6984 ПАО Сбербанк – Безгодова Надежда Михайловна



## **Содержание**

1. Паспорт программы профессионального модуля
2. Структура и содержание профессионального модуля
3. Условия реализации профессионального модуля
4. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля

## 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Профессиональный модуль ПМ.01. «Ведение расчетных операций» является обязательной частью профессионального цикла примерной основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Профессиональный модуль ПМ.01. «Ведение расчетных операций» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

### 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

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

#### 1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

### 1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и 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

### 1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен

Иметь практический опыт	в проведении расчётных операций
уметь	<p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>составлять календарь выдачи наличных денег;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>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;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</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>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>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p>
<p>знать</p>	<p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</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>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>формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>
--	--

### **Личностные результаты**

#### **реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями**

##### **к деловым качествам личности**

**ЛР-13** Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности

**ЛР-14** Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость

**ЛР -15** Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Объем профессионального модуля и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем в часах</b>
<b>Объем образовательной программы профессионального модуля</b>	342
в том числе:	
теоретическое обучение	90
практические занятия	80
<i>Самостоятельная работа</i>	64
<i>УП 01</i>	36
<i>ПП 01</i>	72
<b>Промежуточная аттестация: экзамен</b>	



## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Тематический план профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности), часов
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч. курсовая работа, часов	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа, часов		
<b>МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</b>									
ПК 1.1-ПК 1.3	Раздел 1 Организация бухгалтерской работы в кредитных организациях	78	54	26		24			
ПК 1.4	Раздел 2 Осуществление межбанковских расчетов	50	34	14		16			
ПК 1.1-1.5	Раздел 3 Осуществление международных расчетов	86	66	34		20			
ПК 1.6	Раздел 4 Осуществление расчетных операций с использованием платежных карт	20	16	6		4			
ПК 1.1-1.6	Практическая подготовка	<b>108</b>						36	72
	<b>Всего:</b>	342	170	80		64		36	<b>72</b>

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

№ уч. занятия по МДК	Наименование разделов Профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<b>Раздел 1. Организация бухгалтерской работы в кредитных организациях</b>				
1	<b>Тема 1.1</b> Организация расчетно-кассового обслуживания	Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами. Принципы организации налично-денежного и безналичного оборота	2	ОК 01-ОК05, ОК 09-ОК11, ПК 1.1-1.3
2		Прогнозирование налично-денежного оборота. Порядок совершения операций с наличностью. Порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиента.	2	
3		Порядок открытия и закрытия банковских счетов. Документы, предоставляемые для открытия счетов. Виды счетов. Порядок формирования юридических дел клиентов. Очередность списания средств со счета.	2	
4		<b>Практическое занятие № 1.</b> Расчет прогноза налично-денежного оборота	2	
5		<b>Практическое занятие № 2.</b> Определение лимита остатка денежной наличности в кассах клиента	2	
6		<b>Практическое занятие № 3.</b> Работа с нормативными актами	2	
7		<b>Практическое занятие № 4.</b> Кредитная политика коммерческого банка	2	
8		<b>Практическое занятие № 5.</b> Составление презентации по теме <b>Самостоятельная работа.</b> Работа с нормативными актами. Оформление документов для открытия банковских счетов. Составление прогноза кассовых оборотов	4	
9	<b>Тема 1.2.</b> Формы безналичных расчетов	Нормативные документы, регулирующие безналичные расчеты в РФ	2	ОК 01-ОК05, ОК 09-ОК11, ПК 1.1-1.3
10		Содержание (реквизиты) расчетных документов	2	
11		Правила совершения операций по расчетным счетам	2	
12		Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	2	
13		Совершение расчетных операций с помощью платежных поручений.	2	

		Порядок частичной оплаты платежного поручения		
14		Технология совершения расчетных операций с помощью чеков	2	
15		Технология совершения расчетных операций с помощью инкассовых поручений	2	
16		Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований		
17		<b>Практическое занятие № 6.</b> Оформление расчетов платежными поручениями в банке поставщика и в банке плательщика	2	
18		<b>Практическое занятие № 7.</b> Оформление расчетов платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика	2	
19		<b>Практическое занятие № 8.</b> Оформление расчетов инкассовыми поручениями и аккредитивами	2	
20		<b>Практическое занятие № 9.</b> Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов	2	
21		<b>Практическое занятие № 10.</b> Оформление расчетов чеками	2	
22		<b>Практическое занятие № 11.</b> Проверка правильности и полноты оформления документов	2	
23		<b>Самостоятельная работа.</b> Составление, отражение в учете и проверка платежного и инкассового поручения, аккредитива	10	
24	<b>Тема 1.3.</b> Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов	Правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетной системы РФ	2	ОК 01-ОК05, ОК 09-ОК11, ПК 1.1-1.3
25		Порядок нумерации лицевых счетов по средствам бюджетов. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов всех уровней. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	2	
26		<b>Практическое занятие № 12.</b> Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов, оформление документов по движению остатков бюджетных средств	2	
27		<b>Практическое занятие № 13</b> Оформление заявок на возврат, уведомлений по уточнению бюджетных средств	2	
		<b>Самостоятельная работа.</b> Оформление и отражение в учете открытия, зачисления и списания средств на счетах для учета доходов бюджетов	10	
<b>Раздел 2 Осуществление межбанковских расчетов</b>				
28	<b>Тема 2.1</b> Организация	Понятие межбанковских расчетов. Основные системы межбанковских	2	ОК 01-ОК05,

	межбанковских расчетов	расчетов. Структура платежной системы РФ		ОК 09-ОК11, ПК 1.4
29		Порядок организации учета межбанковских расчетов. Банковские идентификационные коды	2	
30		<b>Практическое занятие № 14.</b> Присвоение банковских идентификационных кодов	2	
31		<b>Практическое занятие №15.</b> Составление презентации по теме	2	
32	<b>Тема 2.2</b> Платежные системы кредитных организаций	Виды платежных систем кредитных организаций. Основные элементы платежной системы, участники, принципы построения		ОК 01-ОК05, ОК 09-ОК11, ПК 1.4
33		Основные задачи и функции Центрального банка РФ. Виды и схемы платежных систем	2	
34		Корреспондентские счета, открываемы на балансе кредитной организации для проведения межбанковских расчетов. Содержание договора о корреспондентских отношениях. Понятие ДПП. Учет расчетов между кредитными организациями через расчетные небанковские кредитные организации	2	
35		Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями по счетам «ЛЮРО» и «НОСТРО». Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета кредитной организации для проведения межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организацией	2	
36		<b>Практическое занятие №16.</b> Установление правовых основ национальной платежной системы	2	
37		<b>Практическое занятие № 17.</b> Оформление договора о корреспондентских отношениях.	2	
38		<b>Практическое занятие № 18.</b> Списание средств со счета по требованию	2	
			<b>Самостоятельная работа:</b> Оформление и отражение в учете межбанковских расчетов	
39	<b>Тема 2.3</b> Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России	Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ. Функции РКЦ. Порядок открытия корреспондентских счетов в РКЦ. Порядок списания средств с корсчетов коммерческих банков.	2	ОК 01-ОК05, ОК 09-ОК11, ПК 1.4
40		Правовые документы, регулирующие организацию расчетов через систему Банка России. Расчеты через подразделения расчетной сети	2	

		Банка России.		
41		Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открытым в РКЦ Банка России	2	
42		Межбанковские клиринговые расчеты. Порядок функционирования системы валовых расчетов в режиме реального времени (системы БЭПС). Система межрегиональных и внутрирегиональных электронных платежей	2	
43		<b>Практическое занятие № 19.</b> Составление сводного платежного поручения, реестра и выписки по счету	2	
44		<b>Практическое занятие № 20.</b> Отражение в учете межбанковских операций	2	
		<b>Самостоятельная работа:</b> Оформление и отражение в учете операций, совершаемых через РКЦ	8	
<b>Раздел 3. Осуществление международных расчетов</b>				
45	<b>Тема 3.1</b> Организация международных расчетов	Нормативно-правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам. Международные расчеты, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг	2	ОК 01-ОК05, ОК 09-ОК11, ПК 1.1-1.5
46		Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Виды лицензий. Виды и режимы валютных счетов. Порядок зачисления экспортной выручки.	2	
47		Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов. Государственное регулирование международных расчетов.	2	
48		Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте. Порядок покупки и продажи иностранной валюты.	2	
49		Порядок и отражение в учете переоценки средств на счетах в иностранной валюте	2	
50		<b>Практическое занятие № 21.</b> Работа с нормативными актами	2	
51		<b>Практическое занятие № 22.</b> Составление договора на открытие валютного счета	2	
52		<b>Практическое занятие № 23</b> Решение задач на прямые и обратные котировки валюты.	2	
53		<b>Практическое занятие № 24.</b> Отражение в учете переоценки валютных ценностей	2	
54		<b>Практическое занятие № 25</b> Решение задач на кросс-курс	2	

		<b>Самостоятельная работа: работа с нормативными документами и расчет котировок</b>	8		
55	<b>Тема 3.2.</b> Формы международных расчетов	Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям. Виды платежных документов. Порядок проверки платежных документов, их соответствие условиям и формам расчетов.	2	ОК 01-ОК05, ОК 09-ОК11, ПК 1.1-1.5	
56		Порядок проведения операций международных расчетов с использованием различных форм: документарное инкассо, документарный аккредитив, торговля по открытому счету.	2		
57		Порядок проведения операций международных расчетов с использованием различных форм: банковский перевод, оплата после отгрузки. Документы по внешнеторговым сделкам	2		
58		Порядок отражения в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	2		
59		Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками	2		
60		<b>Практическое занятие № 26.</b> Оформление операций с наличной валютой	2		
61		<b>Практическое занятие № 27.</b> Оформление международных расчетов по экспорту	2		
62		<b>Практическое занятие № 28.</b> Расчеты по документарному аккредитиву	2		
63		<b>Практическое занятие № 29.</b> Расчеты по документарному инкассо	2		
64		<b>Практическое занятие № 30.</b> Оформление международных отношений по импорту	2		
65		<b>Практическое занятие № 31.</b> Расчет кросс-курса валют	2		
			<b>Самостоятельная работа.</b> Оформление и отражение в учете экспортно-импортных операций		8
66		<b>Тема 3.3</b> Осуществление уполномоченными банками за контролем внешнеэкономическими операциями клиентов	Правовые основы осуществления валютных операций в РФ		2
67	Валютное регулирование, валютный контроль, паспорт сделки		2		
68	Ввоз и вывоз наличной валюты. Репатриацию валютной выручки		2		
69	Конверсионные операции по счетам клиентов. Валютная позиция. Курс СПОТ и ФОРВАРД. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. Выдача наличной валюты.		2		

70		Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	2		
71		Учет депозитных (вкладных) операций, расчет процентов по депозитам. Депозитно-кредитные валютные операции	2		
72		<b>Практическое занятие № 32</b> Конверсионные операции по счетам клиентов	2		
73		<b>Практическое занятие № 33.</b> Операции купли-продажи иностранной валюты	2		
74		<b>Практическое занятие № 34</b> Работа с нормативными актами	2		
75		<b>Практическое занятие № 35</b> Работа с нормативными актами	2		
76		<b>Практическое занятие № 36</b> Определение величины суммарной открытых валютных позиций	2		
77		<b>Практическое занятие № 37</b> Прием денежных средств в иностранной валюте в депозиты <b>Самостоятельная работа.</b> Отражение в учете операций с иностранной валютой	4		
<b>Раздел 4 Осуществление расчетных операций с использованием платежных карт</b>					
78	<b>Тема 4.1</b> Основы функционирования карточных платежных систем	Системы международных финансовых телекоммуникаций	2		
79		Виды платежных карт. Классификация пластиковых карт. Специализированное программное обеспечение для совершения операций с платежными картами	2		
80		<b>Практическое занятие № 38</b> Составление и защита презентации по теме	2		
	<b>Тема 4.2</b> Операции банков с платежными картами	Нормативно-правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт	2		
		Условия и порядок выдачи платежных карт. Операции, проводимые с использованием платежных карт. Нарушения при совершении операций с использованием платежных карт.	2		
		Порядок учета расчетов с использованием платежных карт. Банковские услуги по платежным картам	2		
		<b>Практическое занятие № 39.</b> Оформление документов на получение платежных карт, договор банковского обслуживания «Клиент-Банк»	2		
		<b>Практическое занятие № 40.</b> Отражение в учете расчетных и налично - денежных операций	2		
		<b>Самостоятельная работа.</b> Оформление и отражение в учете операций	10		

ОК 01-ОК05,  
ОК 09-ОК11,  
ПК 1.6

	с платежными картами		
<b>Учебная практика</b> <b>Виды работ</b>		<p>1. Сделать вывод о достаточности документов, представленных организацией для открытия расчетного счёта.</p> <p>2. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому АО. На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 1037 лицевых счетов, защитный ключ – 3.</p> <p>3. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов.</p> <p>4. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчетного счёта клиенту в налоговый орган.</p> <p>5. Оформить платежное поручение.</p> <p>6. Оформить инкассовое поручение</p> <p>7. Оформить заявление на заключение договора на обслуживание предприятия по выплате денежных средств работникам с использованием банковских карт, эмитируемых банком.</p> <p>8. Оформить договор на обслуживание предприятия по выплате денежных средств с использованием банковских карт, эмитируемых банком.</p> <p>9. Зарегистрировать открытый счет в Книге регистрации открытых счетов</p> <p>10. Оформить банковский ордер на списание комиссии за выдачу карт держателям и за открытие счета.</p> <p>11. Оформить заявление на получение международной классической карты.</p> <p>12. Оформить договор банковского счета с использованием банковской карты</p> <p>13. Оформить банковский ордер на списание комиссии за обслуживание карты.</p> <p>14. Оформить документарный аккредитив</p> <p>15. Рассчитать, комиссию стоимости услуги на подтверждение аккредитива с покрытием для международных расчетов</p> <p>16. Рассчитать, сколько получит корпоративный клиент банка долларов, в результате обмена 1000 швейцарских франков и сумму комиссии банка.</p> <p>17. Рассчитать комиссию за расчетные операции с использованием видов платежных карт на основании данных таблицы</p> <p>18. Оформить договор об установлении корреспондентских отношений (договор корреспондентского счета)</p>	36
<b>Производственная практика</b> <b>Виды работ</b>			72
<p>1. Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- история создания банка, его местонахождение и правовой статус;</li> <li>- бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);</li> <li>- наличие лицензий на момент прохождения практики;</li> <li>- состав акционеров банка;</li> <li>- схема организационной структуры банка;</li> <li>- состав обслуживаемых клиентов.</li> </ul> <p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;</li> <li>- виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;</li> </ul>			



- 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;
  - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
  - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.
5. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:
- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
  - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
  - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.
6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:
- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;
  - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);
  - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);
  - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);
  - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);
  - правила перевозки и инкассации наличных денег.
7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:
- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);
  - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);
  - порядок проведения текущего контроля кассовых операций;

- порядок проведения и результаты оформления ревизии.
8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
  - 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.
9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:
- 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.
10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:
- 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

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

#### **3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.1. Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.1.2.3 Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

В качестве основной литературы по программе профессионального модуля образовательная организация использует учебники, учебные пособия, предусмотренные данной ПООП.

Библиотечный фонд образовательной организации должен быть укомплектован печатными изданиями и (или) электронными изданиями по каждой МДК, модулю из расчета как минимум одно печатное издание и (или) электронное издание на МДК или модуль.

##### **Основная литература**

##### **3.2.1. Печатные учебные издания**

1. Банковские операции : учебное пособие для СПО / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2019. — 380 с.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 390 с.
3. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие для СПО/ Т. Н. Бондарева / . - Ростов-на-Дону : Феникс, 2020. – 152 с.
4. Бондарева Т.Н., Галкина . Е.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие/ Т.Н. Бондарева, . Е.А.,Галкина/ Ростов н/Д: Феникс, 2020 – 190 с.
5. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учеб. пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 338 с.
6. Ведение расчетных операций: Учебник / О.И. Лаврушин, под ред. — Москва : КноРус, 2019. — 245 с.
7. Каджаева М. Р. Ведение расчетных операций: Учебник для СПО, 2-е изд., перераб. и доп. Москва «Академия», 2019. – 272 с..
8. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с.
9. Основы банковского дела: учебник для СПО / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2019. — 288 с..

##### **3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»- Режим доступа <http://www.consultant.ru>  
Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
4. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

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

### 3.2.3. Дополнительные источники

#### Нормативные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с измен-ми.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)

#### Дополнительные учебные издания

4. Банковское дело : учебник для вузов / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с.
5. Банковское дело: Учебник для вузов / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2016. - 751 с.

## 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;	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении

	осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной 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	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках

	иностранном языках	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	<p>Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.</p> <p>Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов</p>	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 иностранной валютах	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 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

<p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям</p>	<p>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</p>
<p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт</p>	<p>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</p>