

**ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ АВТОНОМНАЯ  
НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»  
(ПО АНО ПКЭИП)**



УТВЕРЖДАЮ  
Директор ПО АНО «ПКЭИП»  
Л.Д. Джавадова  
«28» июня 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**ПМ.01. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

по специальности среднего профессионального образования

**38.02.07 Банковское дело**

Квалификация - специалист банковского дела

**Форма обучения – заочная**

**Год набора – 2023**

**Дербент 2024**

Рабочая программа профессионального модуля «**Ведение расчетных операций по специальности среднего профессионального образования**» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования **38.02.07 Банковское дело**.

Организация-разработчик: Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация «Педагогический колледж экономики и права» (ПОАНО «Педагогический колледж экономики и права»).

**Разработчики:**

Преп. ПЦК <u>ЕСЭд</u>	<u>Г.Ю. Алиева</u>
Преп. ПЦК <u>ЕСЭд</u>	<u>М.З. Эфендиева</u>
Преп. ПЦК <u>ЕСЭд</u>	<u>Ш.С. Саидова</u>
(занимаемая должность)	(степ., инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании ПЦК  
Естественнонаучных и социально-экономических дисциплин  
« 28 » 06 2024г., протокол № 6

Председатель ПЦК	<u>Г.Ю. Казимов</u>
	(степ., инициалы, фамилия)

**Эксперт от работодателя:**

---

---

---

### Лист переутверждения

Программа переутверждена на 2024/2025 учебный год без изменений и дополнений.

Председатель ПЦК ЕСЭД \_\_\_\_\_ Г.Ю. Казимов

Основание: протокол № 06 от «28» июня 2024г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

	Стр.
<b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	4
<b>2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	8
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	23
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)</b>	25

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ *«ПМ.01. Ведение расчетных операций»*

## 1.1. Область применения программы

Программа профессионального модуля является частью примерной основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело»

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности и соответствующими ему профессиональными компетенциями

### 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

## 1.2. Цели и задачи модуля - требования к результатам освоения модуля.

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

Основной вид деятельности	Требования к знаниям, умениям, практическому опыту
Ведение расчетных операций	<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</p>

	<p>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:</p> <p>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</p>
--	---

	<p>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> <p>уметь:</p> <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>иметь практический опыт в: проведении расчетных операций.</p>
--	--

### 1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля

Всего – 648 часов, в том числе:

#### **МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 216 часов;

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 56 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 160 часов.

#### **МДК.01.02 Кассовые операции банка**

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 216 часов;

обязательной аудиторной – 56 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 160 часов.

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

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 216 часов;

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 50 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 166 часов.

#### **УП.01.01 Учебная практика Ведение расчетных операций – 144 часа**

#### **ПМ.01 –квалификационный экзамен**

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 3.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего час. (макс уч нагр и практ)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса(курсов)					Практика
			Обязательная аудиторная уч. нагр.			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная
			Всего	В том числе				
				Лекционные занятия	практических занятий	Всего часов	Курсовая работа (проект), часов	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.	<b>МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</b>	<b>216</b>	<b>56</b>	28	28	<b>160</b>		
ПК 1.1.	<b>МДК.01.02 Кассовые операции банка</b>	<b>216</b>	<b>56</b>	28	28	<b>160</b>		
ПК 1.4. ПК 1.5.	<b>МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>	<b>216</b>	<b>50</b>	26	24	<b>166</b>		
ПК 1.1. ПК 1.3. ПК 1.6.	Учебная практика Ведение расчетных операций	<b>144</b>						
	Квалификационный экзамен		-	-	-	-	-	-
	<b>Всего:</b>	<b>792</b>	<b>162</b>	82	80	<b>486</b>	-	<b>144</b>

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов					
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками			
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия
<b>МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</b>	<b>216</b>	<b>160</b>	<b>56</b>	<b>28</b>	<b>28</b>	<b>-</b>
<b>4 семестр</b>	<b>72</b>	<b>52</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
<b>Раздел 1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b>	<b>72</b>	<b>52</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
Тема 1.1 Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов	26	18	8	4	4	-
Тема 1.2. Место и роль банков в осуществлении безналичных расчетов. Система безналичных расчетов в РФ.	24	18	6	3	3	-
Тема 1.3. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций,	22	16	6	3	3	-
<b>5 семестр</b>	<b>72</b>	<b>52</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
<b>Раздел 2 Организация межбанковских расчетов</b>	<b>72</b>	<b>52</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
Тема 2.1. Платёжные системы России	34	26	8	4	4	-
Тема 2.2. Операции с использованием корреспондентских счетов	6	-	6	3	3	-
Тема 2.3 Межбанковский клиринг операций	32	26	6	3	3	-
<b>6 семестр</b>	<b>72</b>	<b>52</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	
<b>Раздел 3. Организация работы банка с использованием платежных карт</b>	<b>72</b>	<b>52</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	
Тема 3.1. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.	34	28		2	4	-
Тема 3.2. Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами	3	-	3	3	-	-

Тема 3.3. Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт.	35	28	7	3	4	-
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>Диф. зачет</b>					
<b>МДК.01.02 Кассовые операции банка</b>	<b>216</b>	<b>160</b>	<b>56</b>	<b>28</b>	<b>28</b>	<b>-</b>
<b>4 семестр</b>	<b>72</b>	<b>52</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
<b>Раздел 1. Оформление и выполнение кассовых операций</b>	<b>68</b>	<b>52</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
Тема 1.1 Общие вопросы организация кассовой работы в кредитных организациях	4	-	4	2	2	-
Тема 1.2 Порядок приема и выдачи наличных денег	30	26	4	2	2	-
Тема 1.3 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	28	26	2	2	-	-
Тема 1.4 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно – технических средств	2	-	2	-	2	-
Тема 1.5 Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России	4	-	4	2	2	-
<b>Раздел 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки де нежными знаками Банка России</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
Тема 2.1 Подлинность и платежеспособность денежных знаков	2	-	2	2	-	-
Тема 2.2 Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	2	-	2	-	2	-
<b>5 семестр</b>	<b>72</b>	<b>52</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	
<b>Раздел 3. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятные монетами</b>	<b>26</b>	<b>18</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	
3.1 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами	4	-	4	2	2	-
Тема 3.2 Порядок совершения и документального оформления операций с памятные монетами	22	18	4	2	2	-
<b>Раздел 4. Контроль кассовых операций</b>	<b>46</b>	<b>34</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
Тема 4.1 Организация текущего контроля кассовых операций	20	16	4	2	2	-
Тема 4.2 Ревизия денежных средств и ценностей	26	18	8	4	4	-
<b>6 семестр</b>	<b>72</b>	<b>56</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
<b>Раздел 5. Общие вопросы организации работы подразделений, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте</b>	<b>72</b>	<b>56</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>--</b>

Тема 5.1 Операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств	36	28	8	4	4	
Тема 5.2 Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками	36	28	8	4	4	-
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>Диф. зачет</b>					
<b>МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>	<b>216</b>	<b>166</b>	<b>50</b>	<b>26</b>	<b>24</b>	
<b>4 семестр</b>	<b>72</b>	<b>56</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
Тема 3.1 Организация международных расчетов	36	28	8	4	4	-
Тема 3.2 Правовое регулирование международных расчетов	36	28	8	4	4	
<b>5 семестр</b>	<b>72</b>	<b>54</b>	<b>18</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
Тема 3.3 Формы международных расчетов	72	54	18	10	8	-
<b>6 семестр</b>	<b>72</b>	<b>56</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
Тема 3.4 Оформление международных расчетов	10	6	4	2	2	-
Тема 3.5 Системы международных финансовых телекоммуникаций	4	-	4	2	2	-
Тема 3.6 Банк как агент валютного контроля	4	-	4	2	2	-
Тема 3.7 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	54	50	4	2	2	-
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>Диф. зачет</b>					
<b>Всего</b>	<b>648</b>	<b>486</b>	<b>162</b>	<b>82</b>	<b>80</b>	<b>-</b>
<b>Учебная практика</b>	<b>144</b>					
<b>Всего (с практикой)</b>	<b>792</b>					

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</b>		<b>216</b>	
<b>Раздел 1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b>			
<b>4 семестр</b>		<b>72</b>	
<b>Тема 1.1 Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации	<b>4</b>	1
	<b>Практические занятия</b>		
	Понятие и правовые основы расчетных операций. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ. Виды банковских счетов. Договор банковского счёта.	<b>4</b>	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
	Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов РФ. «Безналичный оборот денежных средств»	<b>18</b>	3
	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	1

<b>Тема 1.2. Место и роль банков в осуществлении безналичных расчетов. Система безналичных расчетов в РФ.</b>	Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;		
	<b>Практические занятия</b>		
	Изучение структуры расчётного счёта; Формы расчетов и практика совершения расчетных операций. Содержание и порядок заполнения расчетных документов. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.	<b>3</b>	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
	Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	<b>18</b>	3
<b>Тема 1.3. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций,</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Формы безналичных расчётов: сущность, сравнительная характеристика. Расчётные документы: виды, обязательные реквизиты, требования к оформлению, порядок представления, отзыва и возврата.	<b>3</b>	1
	<b>Практические занятия</b>		
	Расчёты платёжными поручениями: область применения, схема документооборота. Условия приёма и порядок оплаты платёжных поручений.	<b>3</b>	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
	Расчёты по аккредитивам: область применения, схема документооборота. Расчёты чеками: область применения, схема документооборота.	<b>16</b>	3
<b>5 СЕМЕСТР</b>		<b>72</b>	
<b>Раздел 2 Организация межбанковских расчетов</b>		<b>70</b>	
<b>Тема 2.1. Платёжные системы России</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Платёжные системы России: виды, общая характеристика, нормативно-правовая база. Системы межбанковских расчетов.	<b>4</b>	1
	<b>Практические занятия</b>		
	Порядок проведения и учёт расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России и в других кредитных организациях; Принципы организации межбанковских расчётов.	<b>4</b>	2
	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>26</b>	

	Ключевые принципы для системно значимых платёжных систем		
<b>Тема 2.2. Операции с использованием корреспондентских счетов</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
	Проведение расчётов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;		
	<b>Практические занятия</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
	Виды операций с использованием корреспондентских счетов; Схема расчётов по корреспондентским счетам: участники, алгоритм;		
<b>Тема 2.3 Межбанковский клиринг операций</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
	Клиринг. Понятие клиринга. Проведение клиринга между банками корреспондентами. Межбанковский клиринг.		
	<b>Практические занятия</b>		
	Банковские идентификационные коды. Организация учетно-операционной работы в РКЦ. Модели межбанковского клиринга.	<b>3</b>	<b>2</b>
	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>26</b>	<b>3</b>
	Идентификация и состав реквизитов участников платежной системы Банка России.		
<b>6 семестр</b>			
<b>Раздел 3. Организация работы банка с использованием платежных карт</b>		<b>72</b>	
<b>Тема 3.1. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.</b>	<b>Содержание</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
	Международные системы пластиковых карт. Национальная система пластиковых карт; Цели эмиссии пластиковых карт кредитными организациями. Учёт расчётов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;		
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
	Эмиссия пластиковых карт как инструмент увеличения пассивов кредитной организации. Пластиковые карты как элемент розничного бизнеса; Порядок выдачи пластиковых карт. Использование программного обеспечения для совершения операций с платёжными картами.		

	<b>Самостоятельная работа</b>	28	3
	Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платёжных карт		
<b>Тема 3.2. Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами</b>	<b>Содержание</b>	3	1
	Участники платёжной системы: функции, схема взаимоотношений. Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами: распространение; эмиссия; эквайринг; создание и обслуживание собственной платёжной системы		
<b>Тема 3.3. Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт.</b>	<b>Содержание</b>	3	1
	Порядок проведения и оформление операций, связанных с эквайрингом платёжных карт. Бухгалтерский учёт операций в банкеквэйере с предприятиями торговли (услуг) при расчётах с использованием платёжных карт.		
	<b>Самостоятельная работа</b>	28	2
	Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт. Порядок действий кредитной организации в нештатных ситуациях при работе с платёжными картами. Схема реализации зарплатного проекта.		
	<b>Практические занятия</b>	4	3
	Порядок открытия сотрудникам карточных счетов.		
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</b>			
<b>МДК.01.02 Кассовые операции банка</b>		<b>216</b>	
<b>4 семестр</b>		<b>76</b>	
<b>Раздел 1. Оформление и выполнение кассовых операций</b>		<b>66</b>	
<b>Тема 1.1 Общие вопросы организация кассовой работы в кредитных организациях</b>	<b>Содержание</b>	2	1
	Основные понятия о кассовых операциях		
	Основное банковское оборудование		
	Заключение договора о полной материальной ответственности		
	Расчет лимита кассы	2	2
	<b>Практические занятия</b>		
	Обязанности кассового работника		
	Порядок работы в хранилище ценностей		
	<b>Содержание</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

<b>Тема 1.2 Порядок приема и выдачи наличных денег</b>	Функциональные обязанности кассового подразделения кредитной организации. Лимит кассы кредитной организации Общие требования по выполнению кассовых операций. Размен наличных денег		
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
	Порядок кассового обслуживания физических лиц Порядок кассового обслуживания юридических лиц		
	<b>Самостоятельная работа</b>	26	3
	Кассовое обслуживание физических лиц Кассовое обслуживание юридических лиц		
<b>Тема 1.3 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег</b>	<b>Содержание</b>	2	1
	Инкассация денег Организация инкассации ценностей из отделения банка в территориальный банк Упаковка банкнот Упаковка монет		
	<b>Самостоятельная работа</b>		
	Упаковка банкнот и монет Порядок формирования сумок с денежной наличностью		
		26	3
<b>Тема 1.4 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно – технических средств</b>	<b>Практические занятия</b>	2	2
	Виды программно-технических средств Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств		
<b>Тема 1.5 Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России</b>	<b>Содержание</b>	2	1
	Порядок кассового обслуживания отделения банка в учреждениях банка России. Кассовое обслуживание банков расчетно – кассовыми центрами ЦБ РФ.		
	<b>Практические занятия</b>	2	2
	Договор на кассовое обслуживание. Документальное оформление приема денежной наличности в учреждениях банка России		

Раздел 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России			
Тема 2.1 Подлинность и платежеспособность денежных знаков	Содержание	2	1
	Подлинность и платежеспособность денежных знаков		
	Определения повреждений банкнот и монеты, не вызывающих сомнения в их подлинности		
	Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков		
Тема 2.2 Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	Практические занятия	2	2
	Определение подлинности и платежности денежных знаков Банка России Обязанности кассового работника при работе с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками		
5 семестр			
Раздел 3. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятными монетами			
3.1 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами	Содержание	2	1
	Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами.		
	Практические занятия	2	2
	Продажа драгоценных металлов		
Тема 3.2 Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами	Содержание	2	1
	Порядок совершения и документального оформления операций с памятными и инвестиционными монетами .		
	Практические занятия	2	2
	Порядок совершения операций по покупке памятных монет		
	Самостоятельная работа	18	
	Порядок совершения операций по продаже памятных монет		
Раздел 4. Контроль кассовых операций			
Тема 4.1 Организация текущего контроля	Содержание	2	1
	Текущий банковский контроль кассовых операций.		

кассовых операций	Практические занятия	2	
	Задачи организации текущего контроля		
	Самостоятельная работа	16	2
	Внутрибанковский контроль кассовых операций		
Порядок заполнения кассовых документов			
Тема 4.2 Ревизия денежных средств и ценностей	Содержание	4	1
	Проверка организации кассовой работы		
	Самостоятельная работа	18	
	Порядок ревизии денег и ценностей. Результаты проведенной ревизии		
	Практические занятия	4	2
	Исправление ошибок		
	Акт ревизии денежной наличности		
6 семестр			
Раздел 5. Общие вопросы организации работы подразделений, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте			
Тема 5.1 Операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств	Содержание	4	1
	Элементы защиты банкнот от подделки		
	Способы имитации элементов защиты банкнот. Проверка внешнего вида банкнот		
	Прием на экспертизу сомнительных денежных знаков иностранных государств. Проверка подлинности банкнот с помощью технических средств		
	Практические занятия	4	2
	Заявление на прием банкнот для проверки их подлинности		
	Порядок приема поврежденных банкнот		
	Действия кассового работника, при совершении операций с поврежденными денежными знаками		
Прием на экспертизу сомнительных денежных знаков	28	3	
Самостоятельная работа			

	Порядок выявления при приеме денежной наличности иностранных государств, подлинных денежных знаков, имеющих повреждения Прием денежных знаков на инкассо		
Тема 5.2 Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками	Содержание	4	1
	Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации Покупка – продажа иностранной валюты за счет клиента Оплата чеков наличной валютой Российской Федерации и наличной валютой иностранного государства.		
	Самостоятельная работа		
	Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации. Покупка чеков за наличную иностранную валюту Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации. Продажа чеков за наличную иностранную валюту	28	2
	Практические занятия	4	3
	Платежные документы в иностранной валюте Валютно – обменные операции Экспортно – импортные операции. Импорт товаров. Обязательная продажа части валютной выручки		
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета			
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		216	
4 семестр		72	
Тема 3.1 Организация международных расчетов	Содержание	4	2
	Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте		
	Самостоятельная работа	28	
	Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО		
	Практические занятия		4
	«Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте»		

	«Оформление внешнеторговых документов» «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО»		
Тема 3.2 Правовое регулирование международных расчетов	Содержание	4	1
	Понятие и формы международных расчетов и платежей Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.		
	Самостоятельная работа		
	Валютное законодательство и валютное регулирование.	28	2
	Валюта международных расчетов. Источники правового регулирования международных расчетов Коллизионно-правовое регулирование расчетов		
	Практические занятия		
	Международный аккредитив		
	5 семестр		
Тема 3.3 Формы международных расчетов	Содержание	10	
	Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки .		
	Практические занятия	8	
	Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм		
	Самостоятельная работа	26	2
	Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте Системы международных финансовых телекоммуникаций «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива»		
	Самостоятельная работа		
		28	3

	«Проведение конверсионных операций по счетам клиентов» «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»		
<b>6 семестр</b>			
<b>Тема 3.4 Оформление международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>	2	1
	Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов Проведение конверсионных операций по счетам клиентов		
	<b>Практические занятия</b>		
	1. Практическое занятие Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо 3.Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте и документарного аккредитива	2	2
	<b>Самостоятельная работа</b>	6	3
	Практическое занятие Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций		
<b>Тема 3.5 Системы международных финансовых телекоммуникаций</b>	<b>Содержание</b>	2	1
	Система SWIFT Роль программного обеспечения в совершении международных расчетов Особенности системы SWIFT		
	<b>Практические занятия</b>		
	Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов.	2	2
<b>Тема 3.6 Банк как агент валютного контроля</b>	<b>Содержание</b>	2	1
	Валютный контроль Формы и способы осуществления валютного контроля банком		

	Обязанности банков, как агентов валютного контроля Полномочия банка, как агента валютного контроля		
	<b>Практические занятия</b>	2	2
	Специальные банков, как агентов валютного регулирования Открытие и ведение паспорта сделки		
<b>Тема 3.7 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов</b>	<b>Содержание</b>	2	1
	Порядок расчета размеров открытых валютных позиций Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки		
	<b>Практические занятия</b>		
	«Расчет размеров открытых валютных позиций» «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля» «Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки»		
	<b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3</b>	50	3
	1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой.		
	Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.		
	2. Работа с интернет-ресурсами ( <a href="http://www.cbr.ru/statistics/">http://www.cbr.ru/statistics/</a> , <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> , <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a> ).		
	3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле».		
	4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 29.11.2017 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления		
	«Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT»		

	«Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов»		
	«Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»		
	Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля		
	Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей		
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета			
Всего		648	
<b>Учебная практика</b> <b>Виды работ</b> Осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов Осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах Организация межбанковских расчетов Организация и формы международных расчетов Осуществление взаимозачетных операций Осуществление расчетов по счетам бюджетов и государственных внебюджетных фондов		144	
Квалификационный экзамен			
Всего с практикой		792	

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

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

Кабинет гуманитарных и социально-экономических дисциплин

368600,

Республика Дагестан,

г. Дербент,

ул. Кобякова, д.32,

ауд № 11 (1 эт.)

Учебная мебель (столы и стулья ученические, преподавательские стул и стол)

доска – 1 шт.;

мультимедийный проектор (переносной) – 1 шт.;

проекционный экран - 1 шт.;

ноутбук с возможностью подключения к сети «Интернет»;

комплект лицензионного ПО (операционная система - Windows 10 Pro, текстовый редактор - Microsoft Word 2016)

#### **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.

##### **3.2.1. Основные источники**

1. Шимко, П.Д. Основы экономики : учебник / Шимко П.Д. — Москва : КноРус, 2021. — 291 с. — ISBN 978-5-406-04551-0. — URL: <https://book.ru/book/936841>

2. Ковалева, Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Ковалева Т.М. и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8. — URL: <https://book.ru/book/930019>

3. Морозко, Н.И. Операции Банка России : учебник / Морозко Н.И. — Москва : КноРус, 2021. — 160 с. — ISBN 978-5-406-03342-5. — URL: <https://book.ru/book/936328>

4. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке : учебник / Камысовская С.В., Захарова Т.В., Попова Н.Н. — Москва : КноРус, 2021. — 378 с. — ISBN 978-5-406-05192-4. — URL: <https://book.ru/book/936976>

##### **Дополнительные источники**

1. Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Маркова О.М. — Москва : КноРус, 2021. — 531 с. — ISBN 978-5-406-07656-9. — URL: <https://book.ru/book/938805>

2. Соколинская, Н.Э. Банки на пути к финансовой стабильности : сборник материалов / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2021. — 196 с. — ISBN 978-5-4365-6398-5. — URL: <https://book.ru/book/939081>

3. Меркулова, И.В. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. — Москва : КноРус, 2020. — 347 с. — ISBN 978-5-406-07826-6. — URL: <https://book.ru/book/934059>

4. Халилова, М.Х. Проблемные активы банка: оценка и управление : монография / Халилова М.Х., Давыдов В.А. — Москва : Русайнс, 2020. — 196 с. — ISBN 978-5-4365-5943-8. — URL: <https://book.ru/book/939550>

### **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>

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

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

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

7. Система дистанционного обучения // [www.LMS Moodle.ru](http://www.LMS Moodle.ru) /.

#### **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» (ред. 23.05.2018 г.).

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

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	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
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	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
ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и

	планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты	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
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	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
ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении

	технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
--	---	---