

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

**ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

для специальности 38.02.07 Банковское дело
среднего профессионального образования

Разработчики:

Иванова Н.Ю., преподаватель СПб ГБПОУ «Петровский колледж»

Зароченцева Л.Н., преподаватель СПб ГБПОУ «Петровский колледж»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	3
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	3
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	10
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	25

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Ведение расчетных операций физических и юридических лиц

Рабочая программа профессионального модуля – является частью программы подготовки специалистов среднего звена (далее - ППСЗ) в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Рабочая программа может быть использована образовательными учреждениями профессионального образования, в дополнительном профессиональном образовании – в программах повышения квалификации и переподготовки работников сферы управления и экономики.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом деятельности (ВД) Ведение расчетных операций физических и юридических лиц, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

<i>Код</i>	<i>Наименование общих компетенций</i>
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

С целью овладения указанным видом деятельности и соответствующими профессиональными и общими компетенциями, обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен иметь практический опыт, умения и знания

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций физических и юридических лиц
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 подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов
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

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Результаты (освоенные ПК и ОК)	Код и наименование практического опыта	Код и наименование умений	Код и наименование знаний
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов ОК 01-05- ОК 09	Проведение расчетных операций	У.1.0 Оформлять договоры банковского счета с клиентами; У.1.1 Проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; У.1.2 Открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; У.1.3 Выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; У. 1.4 Оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;	З. 1.0 Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; З.1.1 Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; З.1.2 Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; З.1.3 Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; З.1.4 Порядок планирования операций с наличностью; З.1.5 Порядок лимитирования остатков

		<p>У. 1.5 Рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>У. 1.6 Рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>У. 1.7 Составлять календарь выдачи наличных денег;</p> <p>У. 1.8 Рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>У. 1.9 Составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>У. 1.10 Устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>У.1.11 Оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня (2 ч.);</p> <p>У.1.12 Оформлять и отражать в бухгалтерском учете приходные и расходные кассовые операции (2 ч.);</p> <p>У.1.13 Оформлять и отражать в бухгалтерском учете операции с наличной иностранной валютой и чеками (2 ч.);</p> <p>У.1.14 Оформлять и отражать в учете операции с драгоценными металлами и памятливыми монетами (2 часа);</p> <p>У.1.15 Проводить ревизию наличных денег в кассе (2 ч.)</p>	<p>денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>3.1.6 Правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками, депозитных операций (2 ч.);</p> <p>3.1.7 Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам (2 ч.);</p> <p>3.1.8 Порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками (2 ч.);</p> <p>3.1.9 Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег (2 ч.);</p> <p>3.1.10 Признаки платежеспособности подлинности банкнот и монет Банка России (2 ч.);</p> <p>3.1.11 Порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками (2 ч.);</p> <p>3.1.12 Порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов (2 ч.);</p>
<p>ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах ОК 01-05- ОК 09</p>	<p>Проведение расчетных операций</p>	<p>У. 2.0 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>3.2.0 Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</p> <p>3.2.1 Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>3.2.2 Содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p>

		<p>У. 2.1 Отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>У. 2.3 Исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>У. 2.4 <i>Использовать специализированное программное обеспечение для отражения расчетных операций по счетам бухгалтерского учета (2 ч.)</i></p> <p>У. 2.5 <i>Использовать специализированное программное обеспечение для оформления расчетных операций по унифицированным формам документов (2 ч.)</i></p>	<p>3.2.3 <i>Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов (2 ч.)</i></p> <p>3.2.4 <i>Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов (2ч.)</i></p>
<p>ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней ОК 01-05- ОК 09</p>	<p>Проведение расчетных операций</p>	<p>У. 3.0 Оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>У. 3.1 Оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>У. 3.2 Оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>У. 3.3 <i>Оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей (4ч.)</i></p>	<p>3.3.0 Нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации:</p> <p>3.3.1 <i>Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</i></p> <p>3.3.2 <i>Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</i></p> <p>3.3.3 <i>Алгоритм и порядок оформления документов по возврату налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей (4ч.)</i></p>
<p>ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты ОК 01-05- ОК 09</p>		<p>У. 4.0 Исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>У. 4.1 Проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p>	<p>3.4.0 Системы межбанковских расчетов;</p> <p>3.4.1 Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p>

		<p>У. 4.2 Контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>У. 4.3 Осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>У. 4.4 Вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>У. 4.5 Отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>У. 4.6 Оформлять и отражать в учете документооборот по инкассации денежных средств между кредитными организациями и расчетно-кассовым центром (4ч.)</p> <p>У. 4.7 Оформлять и отражать в учете документы по пеням, штрафам и неустойкам (4ч.)</p>	<p>3.4.2 Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>3.4.3 Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>3.4.4 Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов (4ч.)</p> <p>3.4.5 Алгоритм проведения операций и документооборот по инкассации денежных средств между кредитными организациями и расчетно-кассовым центром (4ч.)</p>
<p>ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям ОК 01-05- ОК 09</p>	<p>Проведение расчетных операций</p>	<p>У. 5.0 Проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>У. 5.1 Проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>У. 5.2 Рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>У. 5.3 Осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>У. 5.4 Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов (6ч.)</p> <p>У. 5.5 Оформлять документооборот в уполномоченном банке при</p>	<p>3.5.0 Нормативные правовые документы, регулирующие организацию операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>3.5.1 Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>3.5.2 Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>3.5.3 Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>3.5.4 Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов</p>

		<p><i>отправке финансового сообщения через систему SWIFT (бч.). Аналог применения SWIFT с 2024 года.</i></p>	<p>с использованием различных форм; 3.5.5 Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; 3.5.6 Порядок расчета размеров открытых валютных позиций; 3.5.7 Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; 3.5.8 Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; 3.5.9 Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов (бч.) 3.5.10 Алгоритм документооборота в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT (бч.) Аналог применения SWIFT с 2024 года.</p>
<p>ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт ОК 01-05- ОК 09</p>	<p>Проведение расчетных операций</p>	<p>У.6.0 Консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; У.6.1 Оформлять выдачу клиентам платежных карт; У.6.2 Оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; У.6.3 Использовать специализированное</p>	<p>3.6.0 Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; 3.6.1 Системы международных финансовых телекоммуникаций; 3.6.2 Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p>

		<p>программное обеспечение для операций с платежными картами;</p> <p>У.6.4 Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p> <p>У 6.5 Оформлять и отражать в учете платежные карты, доставленные инкассаторами при выгрузке из банкоматов (4ч.)</p>	<p>3.6.3 Условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>3.6.4 Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>3.6.5 Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами</p> <p>У 6.6 Порядок оформления и отражения в учете операций с платежными картами, доставленные инкассаторами при выгрузке из банкоматов (4ч.)</p>
--	--	---	--

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Тематический план профессионального модуля «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц»

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов	Макс. учебная нагрузка	в т. ч. вариативных часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика		Консультации	Промежуточная аттестация
					Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Произв. (по профилю специальности), часов		
					Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ОК 01-05- ОК 09 ПК 1.1-1.6	МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	108	102	36	96	50		6		36	108	6	Экзамен по модулю
	МДК.01.02 Кассовые операции банка	106	100	52	94	50		6				6	
	МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	70	64	70	58	24		6				6	
	Всего:	436	284	158	248	124		18		36	108	18	6

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Лабораторные, практические и контрольные работы, самостоятельная работа обучающихся	Обязательная учебная нагрузка (час)		Умения, знания		Информационно-техническое обеспечение		Формы и виды контроля
			Теоретические	Лабораторно-практические	У	З	Информационные источники	Средства обучения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
МДК.01.01. Организация безналичных расчетов			46	50					
Тема 1.1 Общая характеристика безналичных расчетов в кредитных организациях.	Нормативно-правовое регулирование и общая характеристика организации безналичных расчетов.		2		2	1.1 2	1.1 2.1 3.1 3.6	1.1 1.2	
	Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств.		2		2.1 2.5	1.1	1.1 1.2		
	Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.	Работа 1.О. Составление бухгалтерских проводок по операциям расчетных и текущих счетов.	2	2	2.3	1.2	1.1 2.3 3.1 3.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 1 - 3.О
	Порядок открытия расчетных и текущих счетов клиентам кредитной организации. Порядок нумерации лицевых счетов	Работа 2.О. Заполнение заявления на открытие и закрытие расчетных и текущих счетов клиентов. Составление карточки с образцами подписей и оттиском печати	2	2	1.1	1	1.1 2.3 3.1 3.6	1.1 1.2	
	Работа 3.О. Заполнение договора банковского счета,	2	2	1	2.1 2.2		1.1 1.2		

	Документы, необходимые для открытия счета, их содержание, хранение.	его содержание, ответственность сторон.				2.3			
		Работа 4.О. Оформление заявления на выдачу денежной чековой книжки. Заполнение денежного чека.	2	2	2.4	2.3	1.1 2.3 3.1	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 4 - 6.О
	Формирование юридического дела клиента. Выписки из лицевых счетов клиентов.	Работа 5.О. Оформление выписки по счетам клиентов и порядок выдачи клиентам.	2	2	1.3	2	3.6	1.1 1.2	
	Порядок ведения картотек неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на расчетном счете клиента.	Работа 6.О. Оформление документации по ведению картотек неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств или документов, ожидающих акцепта.	2	2	1.2	1.2	1.1 3.1	1.1 1.2	
	Формы безналичных расчетов и технологии совершения расчетных операций.		2		2	2 2.1	1.1	1.1 1.2	
	Платежные поручения и виды расчетов, производимых платежными поручениями. Схема документооборота. Условия приема и порядок оплаты платежных поручений.	Работа 7.О. Правила оформления платежных поручений. Заполнение платежного поручения.	2	2			1.1 2.3 3.1 3.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 7 -8.О
	Платежные требования, их сущность, применение, документооборот. Учет платежных требований.	Работа 8.О. Порядок оформления платежного требования поставщиком, отражение в бухгалтерском учете	2	2	2 2.4 2.5	2 2.1 2.2 2.3	1.1 2.3 3.1 3.6	1.1 1.2	
	Безакцептное списание средств со счетов плательщиков. Инкассовое поручение, сущность, документооборот.	Работа 9.О. Оформление операций и составление бухгалтерских проводок при расчетах инкассовым поручением. Заполнение инкассового поручения.	2	2			1.1 2.3 3.1 3.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 9.О

	Аккредитив: сущность, виды, условия применения.	Работа 10.О. Оформление документации при расчетах по аккредитиву	2					1.1 1.2	
	Открытие аккредитивами в банке покупателя: документация, ее проверка и обработка, учет. Порядок учета аккредитива в банке поставщика.		2	2	2.4 2.5	2.2 2.3	1.1 1.3 1.4 1.6 2.3 3.1 3.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 10 - 11.О
	Операции по закрытию аккредитива в банке поставщика и в банке плательщика, их учет.	Работа 11.О. Оформление операций и составление бухгалтерских проводок при расчетах аккредитивами.	2	2				1.1 1.2	
	Порядок открытия счетов по учету доходов и средств федерального бюджета органам федерального казначейства, бюджетам субъектов РФ, местным бюджетам в кредитных организациях.	Работа 12.О. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	2	2			1.1 3.2	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 12.О
	Содержание, назначение и классификация доходов и расходов республиканских бюджетов. Порядок возврата налогоплательщикам излишне уплаченных и ошибочно перечисленных налогов и других платежей.	Работа 13.О. Проверка правильности оформления платежных поручений на зачисление средств в бюджеты различных уровней.	2	2	3 3.1 3.2 3.3	3 3.1 3.2	1.1 3.2	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 13.О
	Учет средств федерального бюджета, выделяемых на возвратной и платной основе для финансирования инвестиционных программ, порядок оформления предоставления кредитов и их учета.	Работа 14.О. Отражение в бухгалтерском учете операций по счетам бюджетов различных уровней.	2	2			1.1 1.6 3.2	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 14.О
Тема 1.2	Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях	Работа 15.О. Заключение договоров о корреспондентских отношениях, порядок	2	2	4 4.5 4.6	4 4.3 4.4	1.1 1.2 3.1	1.1 1.2	Проверка выполнения работ

Организация межбанковских расчетов	Банка России.	открытия корреспондентских счетов (субсчетов), их виды.			4.7		3.3 3.5		15.0
	Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).	Работа 16.О. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам	2	2	4.1 4.2	4.1	1.1 1.2 3.1 3.3 3.5	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 16.О
		Работа 17.О. Выполнение операций и составление бухгалтерских проводок по учету прямых расчетов кредитных организаций.		2			1.1 1.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 17 - 18.О
		Работа 18.О. Выполнение операций и составление бухгалтерских проводок по учету взаимных расчетов между кредитными организациями путем зачета.		2			1.1 1.6	1.1 1.2	
Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	Работа 19.О. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.	2	2	4.3	4.2	1.1 1.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 19 - 20.О	
	Работа 20.О. Ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.		2	4.4	4.3		1.1 1.2		
Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	Виды платежных карт, их применение. Условия и порядок выдачи платежных карт.	Работа 21.О. Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	2	2	6	6	1.1 1.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 21 - 22.О
		Работа 22.О. Оформление документации по выдаче клиентам платежных карт					2		

	Характеристика счетов, используемых для депонирования средств по расчетам с использованием платежных карт.	Работа 23.О. Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	2	2	6.2 6.3 6.4 6.5	6.3 6.5	1.1 1.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 23.О
	Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, операций с платежными картами.		2		6.4 6.5	6.4 6.5		1.1 1.2	
Итоговое занятие	- Тестирование (проверка пройденного материала)	Работа 24.О. – Повторение пройденного материала	2					1.1 1.2	Проверка выполнения работ 24.О
	- Итоговое занятие (составление проводок)	Работа 25.О. – Повторение пройденного материала		2				1.1 1.2	Проверка выполнения работ 25.О
Всего			46	50					

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Лабораторные, практические и контрольные работы, самостоятельная работа обучающихся	Обязательная учебная нагрузка (час)		Умения, знания		Информационно-техническое обеспечение		Формы и виды контроля
			Теоретические	Лабораторно-практические	У	З	Информационные источники	Средства обучения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
МДК.01.02. Кассовые операции банка			44	50					
Тема 1.1. Выполнение и оформление кассовых операций	Организация работы кредитной организации с наличными денежными средствами		2		1.4 1.5 1.6	1.3 1.4	1.2 1.3	1.1 1.2	
	Документальное оформление движения наличных денежных средств и документооборот по кассовым операциям	Работа 1.0 Документальное оформление отчетности по кассовым операциям	2	2	1.7 1.8 1.9	1.3 1.4	1.2 1.4 3.8	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 1.0 1.2
		Работа 2.0 Определить лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов		2					
	Организация и документальное оформление поступления наличных денежных средств	Работа 3.0 Кассовые операции банка с физическими лицами	2	4	1.9 1.10	1.4 1.5 1.6	1.3 2.1 3.8	1.1 1.2 1.6	Проверка работы 3.0
	Организация и документальное оформление выдачи наличных денежных средств	Работа 4.0 Кассовые операции банка с юридическими лицами	2	4	1.9 1.10	1.4 1.5 1.6	1.3 2.1 3.8	1.1 1.2 1.6	Проверка работы 4.0
	Порядок инкассации, обработки, оформления и упаковки наличных денег		2			1.5 1.6 1.7	3.8	1.1 1.2	
	Характеристика оборудования для проверки подлинности денежных знаков		2			1.5 1.6 1.7	1.2 2.1 3.8	1.1 1.2	
	Тема 1.2	Признаки подлинности и платежеспособности банкнот и монет Банка России		2			1.8	2.1 3.8	1.1 1.2

Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	Определение подлинности и платежеспособности денежных знаков	Работа 5.0 Определение признаков подлинности и платежеспособности банкнот и монет Банка России	2	4	1.10	1.8	1.2 2.1 3.8	1.1 1.2	Проверка выполнения работы 5.0
	Признаки ветхих денежных знаков	Работа 6.0 Оформление операций обмена ветхих денежных знаков	2	2	1.10	1.9	1.6 3.8	1.1 1.2	Проверка выполнения работы 6.0
	Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	Работа 7.0 Операции с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности и платежеспособности	2	2	1.10	1.9	1.6 3.8	1.1 1.2	Проверка выполнения работы 7.0
Тема 1.3. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памяtnыми монетами	Организации работы банка с драгоценными металлами и памяtnыми монетами		2		1.12	1.10	1.2 1.3	1.1 1.2	
	Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами и памяtnыми монетами		2		1.10 1.12	1.10	1.2 1.3 3.8	1.1 1.2	
	Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами и памяtnыми монетами.	Работа 8.0 Оформление и учет операций с драгоценными металлами.	2	4	1.10 1.12	1.10	1.2 1.3 1.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работы 8.0
Тема 1.4.	Внутрибанковский контроль кассовых операций		2		1.13	1.4	1.2 1.3 3.8	1.1 1.2	

Контроль кассовых операций	Ревизия денежных средств	Работа 9.0 Оформление результатов ревизии денежных средств	2	4	1.13	1.4	1.2 1.3 3.8	1.1 1.2	Проверка выполнения работы 9.0
Тема 1.5. Операции с наличной иностранной валютой и чеками	Нормативное регулирование операций с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		2		1.10 1.11	1.4 1.5	2.1 3.4 3.9	1.1 1.2	
	Порядок организации работы валютной кассы. Виды операций с наличной валютой и чеками		2		1.11	1.5	1.2 2.1 3.9	1.1 1.2	
	Характеристика признаков подлинности денежных знаков иностранных государств (Евро, Доллары США)	Работа 10.0 Определение признаков подлинности денежных знаков иностранных государств	2	4	1.11	1.5	1.2 2.1 3.9	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 10.0-13.0
	Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками	Работа 11.0 Оформление операций по покупке и продаже иностранной валюты и чеков	2	4	1.10 1.11	1.6	1.2 2.1 3.9	1.1 1.2	
	Порядок оформления электронного Реестра о проведении операций с иностранной валютой и чеками	Работа 12.0 Оформление Реестра о проведении операций с иностранной валютой и чеками	2	4	1.11	1.5 1.6	1.2 2.1 3.9	1.1 1.2	
	Порядок оформления справки о проведении операций с наличной валютой и чеками	Работа 13.0 Оформление справок о проведении операций с наличной валютой и чеками	2	2	1.11	1.5 1.6	1.2 2.1 3.9	1.1 1.2	
	Операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств, прием денежных знаков и чеков на инкассо.	Работа 14.0 Оформление операций с денежными знаками и чеками, вызывающими сомнения в их подлинности и платежеспособности	2	2	1.8 1.9	1.5 1.6 1.9	1.2 2.1 3.8 3.9	1.1 1.2	

		Работа 15.0 Оформление приема денежных знаков иностранных государств на инкассо.		2	1.8 1.9	1.5 1.9	1.2 2.1 3.8 3.9	1.1 1.2	работ 14.0-15.0
	Итоговое занятие.	Работа 16.0 Сравнительная характеристика признаков подлинности денежных знаков Банка России и иностранных государств		2	1.8 1.9	1.10 1.11	1.2 2.1 3.8 3.9	1.1 1.2	Проверка выполнения работы 16.0
	Итоговое занятие	Работа 17.0 Тестирование по учету кассовых операций (темы 1.1-1.5)		2	1.10 1.11	1.4 1.5 1.6		1.1 1.2	Проверка выполнения работы 17.0
Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Лабораторные, практические и контрольные работы, самостоятельная работа обучающихся	Обязательная учебная нагрузка (час)		Умения, знания		Информационно-техническое обеспечение		Формы и виды контроля
			Теоретические	Лабораторно-практические	У	З	Информационные источники	Средства обучения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
МДК.01.03. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям			34	24					
Тема 3.1 Организация международных расчетов	Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов		2		5.1	5 5.3	1.1 2.2 3.4		
	Корреспондентские счета в иностранной валюте: открытие, ведение, контроль за соблюдением режима,	Работа 1.0. Составление бухгалтерских проводок, отражающих операции по	2	2	5.1	5 5.3		1.1 1.2	Проверка выполнения

	характеристика балансовых счетов по учету международных расчетов.	корреспондентским счетам в иностранной валюте.							ения работ 1.О
	Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте юридических и физических лиц: виды и режимы счетов, документы для открытия счетов, порядок нумерации лицевых счетов.	Работа 2.О. Особенности оформления выписок из лицевых счетов в иностранной валюте.	2	2			1.1 1.3 1.5 1.6 2.2 3.4	5 5.3	Проверка выполнения работ 2.О
	Счета нерезидентов в иностранной валюте и рублях: порядок открытия, виды счетов, режим функционирования.		2		5.1 5.2	5 5.1 5.1	1.1 1.2	1.1 1.2	
	Операции с иностранной валютой, платежными документами в иностранной валюте и связанные с ними международные неторговые расчеты.	Работа 3.О. Порядок учета операций по отражению курсовых разниц иностранной валюты.	2	2	5.1 5.2	5	1.1 1.3 1.5 1.6 2.2 3.4	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 3.О
	Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	Работа 4.О. Решение задач по переоценке счетов в иностранной валюте и учету курсовых разниц.	2	2	5	5.4	1.1 1.6	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 4.О
Тема 3.2 Формы международных расчетов	Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: аккредитив, инкассо, банковский перевод, чек.		2		5	5.1 5.2 5.3	1.1 1.3 1.5 1.6 2.2 3.4	1.1 1.2	
	Аккредитивная форма расчетов: виды аккредитивов, документооборот, основные	Работа 5.О. Выполнение операций и составление бухгалтерских проводок по расчетам в форме	2	2			1.1 1.2	1.1 1.2	Проверка

	реквизиты аккредитивов. Учет операций по открытию аккредитива, увеличению его суммы, оформлению выплат по аккредитиву.	документарного аккредитива и документарного инкассо.							выполнения работ 5.0
	Особенности инкассовой формы расчетов, документарное и чистое инкассо. Учет операций по инкассовому поручению		2					1.1 1.2	
	Особенности расчетов банковскими переводами, чеками. Порядок учета этих операций.	Работа 6.0. Выполнение операций и составление бухгалтерских проводок по расчетам в форме банковского перевода	2	2				1.1 1.2	Проверка выполнения работ 6.0
	Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	Работа 7.0. Порядок и оформление платежных документов по международным расчетам	2	2	5.4	5.8	1.1	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 7.0
	Системы международных финансовых телекоммуникаций. Использование системы SWIFT (СВИФТ) для проведения расчетов по корреспондентским счетам в иностранной валюте.		2		5.5	5.9	3.5	1.1 1.2	
Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля	Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	Работа 8.0. Контроль за совершением экспортно-импортных операций. Паспорт сделки. Порядок выдачи и учета гарантий по импортным операциям.	2	2	5.3	5.5 5.6	1.1	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 8.0

за внешнеэкономическими операциями клиентов	Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	Работа 9.О. Порядок учета кассовых сделок. Порядок учета срочных валютных сделок: форвардные сделки и сделки своп, внебалансовые счета, аналитический учет.	2	2	5.2 5.4 5.5	5.6 5.8	1.1 1.6 3.4	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 9.О
	Учет поступлений и платежей в иностранной валюте, аналитический учет. Ведение валютной позиции по корреспондентским счетам, выверка расчетов и остатков по счетам. Сроки валютирования.	Работа 10.О. Составление бухгалтерских проводок, отражающих операции по счетам юридических и физических лиц в иностранной валюте	2	2			1.1 1.6 3.4	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 10.О
	Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	Работа 11.О. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки	2	2	5	5.7	1.1 1.6 3.4	1.1 1.2	Проверка выполнения работ 11.О
Итоговое занятие	- Тестирование (проверка пройденного материала)		2						Проверка выполнения работ 12.О
	- Итоговое занятие (составление проводок)	Работа 12.0, 3.О. – Повторение пройденного материала		2					Проверка выполнения работ 13.О
Всего			34	24					

Курсовой проект (работа) не предусмотрен		-
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены		-
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена		-
Учебная практика (по профилю специальности)	Виды работ: <ul style="list-style-type: none"> - расчет прогноза кассовых оборотов; - составление календаря выдачи наличных денег; - расчет минимального остатка денежной наличности в кассе; - составление отчета о наличном денежном обороте; - установление лимита остатков денежной наличности в кассах клиентов; - ознакомление с правилами перевозки и инкассации наличных денег; - ознакомление с работой с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России; - отражение в учете операций порядка работы с денежной наличностью. 	Защита отчета по практике
Всего		36 ч.
Производственная практика (по профилю специальности)	<ul style="list-style-type: none"> – оформлять договоры банковского счета с клиентами; – проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; – открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; – выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; – оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание – оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; – оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; – оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей – исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; – проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; – контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; – осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; – вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; 	Защита отчета по практике

	<ul style="list-style-type: none"> – отражать в учете межбанковские расчеты. – использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, 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. – консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; – оформлять выдачу клиентам платежных карт; – оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; – использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения операций с платежными картами – выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; – отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; – исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. – использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. <p style="text-align: right;">Всего 108ч</p>	
Итоговый контроль		Экзамен квалификационный

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения: лаборатория «Учебный банк».

Оборудование лаборатории:

шкафы офисные, 3 стола преподавательские, ПК, интерактивная доска, проектор, доска стеклянная, столы ученические, стулья ученические.

4.2. Информационное обеспечение реализации программы

4.2.1. Основные печатные и электронные издания

1. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — 2-е изд. — Саратов : Профобразование, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-4488-1563-8. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/131399>

2. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531762>

3. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531564>

4.2.2. Дополнительные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 24.07.2023 г.).

2. Федеральный закон от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 24.07.2023 г.).

3. Федеральный закон от 26.03.1998 N 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ред. от 29.12.2022 г.).

4. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 03.08.2023 г.).

5. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 28.09.2020 г.).

6. Положение Банка России от 29. 01. 2018 г. N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (ред. от 31.05.2022 г.).

7. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И «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» (ред. от 25.01.2022 г.).

8. Указания Банка России от 26.12.2006 N 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (ред. от 22.08.2014 г.).

9. Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (ред. от 19.05.2020 г.).

10. Указания Банка России от 30.07.2014 N 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (ред. от 28.09.2020 г.).