



Автономная некоммерческая профессиональная образовательная  
организация «Многопрофильная Академия непрерывного образования»  
АНПОО «МАНО»  
Колледж

ПРИНЯТО

Решением Педагогического совета

АНПОО «МАНО»

Протокол № *01-01/38 от*

*08.11.2024 г.*



УТВЕРЖДАЮ

Директор АНПОО «МАНО»

*[Signature]*  
В.И. Гам

*8 ноября 2024 г.*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**Организация безналичных расчетов**  
по программе профессионального обучения  
12965 Контролер - кассир

Заочная форма обучения

Омск, 2024

Программа **Организация безналичных расчетов** разработана на основании Приказа Министерства просвещения Российской Федерации от 26 августа 2020 года № 438 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным программам профессионального обучения», Приказа Министерства просвещения РФ от 14.07.2023 года №534 «Об утверждении Перечня профессий рабочих, должностей служащих, по которым осуществляется профессиональное образование», Федеральным законом "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 N 273-ФЗ, на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Приказом Мин просвещения России от 14 ноября 2023 г. № 856.

Организация-разработчик: АНПОО «Многопрофильная Академия непрерывного образования».

Разработчик: Плотникова И.А., преподаватель.

## СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>11</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>21</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>23</b>
<b>5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ</b>	<b>28</b>

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

### 1.1. Цель и планируемые результаты освоения

В результате изучения обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц» 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	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

#### 1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

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

<b>ПК 1.4</b>	Осуществлять межбанковские расчеты
<b>ПК 1.5</b>	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
<b>ПК 1.6</b>	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Владеть навыками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;</li> <li>- использовать различные формы расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей;</li> <li>- осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов;</li> <li>- осуществлять межбанковские расчеты;</li> <li>- осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.</li> </ul>
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> <li>-распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>-анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li> <li>-определять этапы решения задачи;</li> <li>-выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>-составлять план действия;</li> <li>-определять необходимые ресурсы;</li> <li>-владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>-реализовывать составленный план;</li> <li>-оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);</li> <li>-определять задачи для поиска информации определять необходимые источники информации;</li> <li>-планировать процесс поиска</li> <li>структурировать получаемую информацию;</li> <li>-выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>-оценивать практическую значимость результатов поиска</li> <li>оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</li> <li>-использовать современное программное обеспечение;</li> <li>-использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач;</li> <li>-определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>-применять современную научную профессиональную терминологию;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>-определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</li><li>-выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</li><li>-оформлять бизнес-план;</li><li>-рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</li><li>-определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</li><li>-презентовать бизнес-идею;</li><li>-определять источники финансирования;</li><li>-организовывать работу коллектива и команды;</li><li>-взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;</li><li>-грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;</li><li>-описывать значимость своей специальности</li><li>применять стандарты антикоррупционного поведения;</li><li>-соблюдать нормы экологической безопасности</li><li>определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства;</li><li>-организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона;</li><li>-использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей;</li><li>-применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности;</li><li>-пользоваться средствами профилактики перенапряжения, характерными для данной специальности;</li><li>-понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;</li><li>-строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</li><li>-кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);</li><li>-писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;</li></ul>
--	--

- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;
- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых 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 расчетно-кассовое обслуживание;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;
- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;
- систематизировать расчетные (платежные) документы;
- подготавливать отчетную документацию;
- использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов;</li> <li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям;</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</li> <li>- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul>
Знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>-актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>-основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>-алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>-методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>-структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</li> <li>-номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>-приемы структурирования информации;</li> <li>-формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;</li> <li>-порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств;</li> <li>-содержание актуальной нормативно-правовой документации</li> <li>современная научная и профессиональная терминология</li> <li>возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>-основы предпринимательской деятельности;</li> <li>-основы финансовой грамотности;</li> <li>-правила разработки бизнес-планов;</li> <li>-порядок выстраивания презентации;</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>-психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</li> <li>-основы проектной деятельности;</li> <li>-особенности социального и культурного контекста правила оформления документов и построения устных сообщений;</li> <li>-сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей значимость профессиональной деятельности по специальности стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;</li> <li>-правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности;</li> <li>-пути обеспечения ресурсосбережения принципы бережливого производства основные направления изменения климатических условий региона;</li> <li>-роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека основы здорового образа жизни условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности;</li> <li>-средства профилактики перенапряжения;</li> <li>-правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);</li> <li>-лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;</li> <li>-особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности;</li> <li>- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> </ul>
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>- содержание и порядок заполнения расчетных документов;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;</li> <li>- специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</li> <li>- особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;</li> <li>- методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;</li> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов;</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций;</li> </ul>
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</li> </ul>
--	---

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	<i>Объем в часах</i>
<b>Объем образовательной программы дисциплины</b>	<i>144</i>
в т. ч.:	
теоретическое обучение	<i>6</i>
практические занятия	<i>8</i>
Самостоятельная работа обучающегося	<i>128</i>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<i>2</i>

## 2.2. Тематический план и содержание

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем, акад. ч. / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Организация безналичных расчетов</b>			
<b>Тема 1.1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b>	<b>Содержание</b>		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	<b>Лекция. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b> Сущность, правовая природа и принципы организации безналичных расчетов. Безналичный платежный оборот принципы организации безналичных расчетов. Структура расчетных правоотношений. Обязанности клиента при безналичных расчетах.  Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам. Порядок открытия счетов клиентов в рублях.	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Очередность списания денежных средств. Порядок формирования картотеки №1 и №2.	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам. Закрытие счетов.	4	

	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Тарифы банка на расчетное обслуживание. Расчет и взыскание суммы вознаграждений за расчетное обслуживание. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.</p>	4	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России Расчеты по корреспондентским счетам (корсчетам), открываемым каждому коммерческому банку в ЦБР. Механизм организации безналичных расчетов. Расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО. Контроль расчетов по корреспондентским счетам. Учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.</p>	6	
	<p><b>Практическое занятие.</b> Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати Оформление выписок по счетам. Расчет сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка</p>	2	
<b>Тема 1.2. Анализ рынка безналичных средств в РФ.</b>	<p><b>Лекция</b> Понятие безналичных расчетов. Развитие форм безналичных расчетов в историческом аспекте. Совершенствование платежно-расчетных отношений. Экономическая целесообразность безналичных расчетов. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.</p>	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Расчетный счет. Субрасчетный счет. Временный расчетный счет. Текущий счет. Валютные счета. Бюджетный счет.</p>	2	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Заявление об открытии расчетного счета. Договора о расчетно-кассовом обслуживании. Расчетные документы. Открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней. Учет операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней. Возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.</p>	6	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b></p>	4	

	Изучение расчетных документов. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов. Расчёт и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание. Определение целесообразности безналичных расчетов		
<b>Тема 1.3. Формы безналичных расчетов</b>	<b>Содержание</b>		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Общая характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования Основные формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями и по инкассо Расчеты аккредитивами и чеками Расчеты векселями	4	
	<b>Практическое занятие.</b> Порядок осуществления расчетов платежными поручениями Порядок осуществления аккредитивной формы расчетов Порядок предъявления и исполнения инкассовых поручений Порядок предъявления и исполнения платежных требований Порядок оформления векселей в кредитных организациях	2	
<b>Тема 1.4. Организация межбанковских расчетов</b>	<b>Содержание</b>		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Порядок расчетов через подразделения расчетной сети Банка России Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации Расчеты путем зачета взаимных требований. Внутрибанковские платежные системы. Межбанковский клиринг	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Основные виды операций между банками-корреспондентами. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	2	
	<b>Самостоятельная работа</b>	2	

<b>Тема 1.5. Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами</b>	<b>Лекция. Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами</b> Открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Операции по переводу денежных средств по текущему счету либо без такового. Списание денежных средств с текущего счета физического лица. Консультация клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт. Выдача клиентам платежных карт.		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами. Выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Открытие текущего счета физическим лицом. Физическое лицо, выдавшее доверенность на распоряжение текущим счетом. Расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами по своим текущим счетам. Подписание документов на перечисление денежных средств. Осуществление перевода принятых от физических лиц денежных средств в адрес одного получателя. чет операции по расчетным счетам клиентов. Исполнение и оформление операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.	4	
	<b>Практическое занятие. «Лицевые счета»</b> Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов. Мониторинг открытия лицевого счета физическим лицом. Контроль осуществления операций.	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b>	4	

<b>Тема 1.6. Клиринговые расчеты, учет и аудит безналичных расчетов</b>	Клиринг. Основные преимущества клиринга. Понятие клиринга и его назначение Виды клиринга и клиринговых расчетов Экономическая сущность аудита безналичных расчетов. Основная цель внешнего аудита. Методика аудита безналичных расчетов		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Внутренний аудит. Методика проведения аудита безналичных расчетов. Финансовый учет и аудит безналичных расчетов на предприятии. Аудит открытия и ведения расчетных и иных счетов. Основные задачи аудита учета безналичных расчетов. Программы проверок. Бухгалтерский учет и аудит безналичных расчетов юридических лиц Расчет суммы клиринга. Рекомендации по совершенствованию безналичных расчетов	4	
<b>Тема 1.7. Организация международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками Порядок составления ведомости банковского контроля по внешнеэкономическому контракту	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Осуществление межбанковских расчетов. Характеристика видов межбанковских расчетов. Особый порядок расчетов по расчетным и текущим счетам. Оформление договора банковского счета с клиентом. Организация-недоимщик дополнительный договор банковского счета.	4	



	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Условия поставки ИНКОТЕРМС и документы, применяемые во внешней торговле Применение условий поставки при проведении международных расчетов и условий платежа при проведении международных расчетов</p>	2	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Определение возможности предоставления услуг факторинга и форфейтинга с учетом финансового положения контрагента Определение достаточности обеспечения Поиск и анализ информации о ставках по вкладам</p>	2	
<b>Тема 1.8. Формы международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	<p><b>Лекция. Формы международных расчетов</b> Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки Обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт. Возникновение банковских пластиковых карточек. Понятие пластиковых карточек. Эмитенты и эквайеры.</p>	2	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм</p>	2	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Платежная система. Процессинговый центр. Проведение конверсионных операции по счетам клиентов. Расчёт и взыскание суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов</p>	4	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Дебетовые карточки. Рынок банковских пластиковых карточек в Российской Федерации. Государственное регулирование банковских пластиковых карт в РФ. Реестр платежей по операциям с использованием платежных карт. Проблема неразвитости банковских карт в РФ</p>	4	

	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b>          Валютное платежное поручение как оптимальный расчетный документ при международных расчетах          Двухсторонние карточки.          Кредитные карточки.          Карточки с овердрафтом.</p>	2	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b>          Системы международных финансовых телекоммуникаций          Порядок расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций</p>	2	
	<p><b>Практическое занятие. Формы международных расчетов</b>          Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте. Оформление договоров банковского валютного счета с клиентами          Проведение международных расчетов с помощью валютного платежного поручения. Построение схемы документарных правил по инкассо          Построение схемы документарных правил по аккредитивам</p>	2	
<p><b>Тема 1.9. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов</b></p>	<p><b>Содержание</b></p>		<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6</p>
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b>          Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля          Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки</p>	2	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b>          Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей          Порядок расчета размеров открытых валютных позиций</p>	2	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b>          Особенности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности          Порядок проведения конверсионных операций по счетам клиентов</p>	2	
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b>          Обязательная продажа части валютной выручки. Виды сопровождающих документов, применяемых во внешней торговле. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций</p>	2	

<b>Тема 1.10. Расчетные операции с использованием платежных карт</b>	<b>Содержание</b>		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Роль банковских карт в системе безналичных расчетов. Новые формы денег	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Международные платежные системы. Национальная система платежных карт (НСПК), развитие национальной платежной системы. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Классификация банковских карт. Российские и международные платежные системы. Основные идентификационные элементы банковских карт. Порядок эмиссии банковских карт	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Документы, удостоверяющие личность клиента банка при совершении операций с банковскими картами Порядок выдачи банковских карт физическим лицам. Алгоритм перевыпуска карт, уничтожение карт, не востребовавшихся клиентами банка и разрешение претензий со стороны клиента банка	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Операции по банковским картам через удаленные каналы. Алгоритм отказа обслуживания пластиковой карты и условия ее изъятия Порядок действий в связи с утратой карты клиентом. Закрытие карточных счетов Порядок выдачи и приема наличных денег по картам. Проведение операций через удаленные каналы	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Изъятие банковской карты. Причины отказа в обслуживании банковской карты клиента Порядок заключения зарплатного проекта Определение идентификационных элементов банковских карт. Идентификационные элементы пластиковых карт различных платежных систем. Признаки определения пластиковой карты на подлинность	4	

	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b>  Оформление документов по операциям, совершенным банковской картой.  Алгоритм пополнения, ведения и контроля счета банковской карты  Оформление «зарплатных проектов» корпоративным клиентам  Порядок действий в связи с утратой карты клиентом. Закрытие карточных счетов</p>	6	
<p><b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 01.01 Организация безналичных расчетов</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций</li> <li>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>) и с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. БР 29.06.2021 N 762-П)</li> <li>3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 24.07.2023 г.) «О валютном регулировании и валютном контроле»</li> <li>4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 25.01.2022 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»</li> <li>5. Изучение Положения Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020 г.) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»</li> </ol>	4	<p>ОК 01, ОК 02,  ОК 03, ОК 04,  ОК 05, ОК 06,  ОК 07, ОК 08,  ОК 09, ПК 1.1,  ПК 1.2, ПК 1.3,  ПК 1.4, ПК 1.5,  ПК 1.6</p>	
<b>Промежуточная аттестация</b>		2	
<b>Всего часов за семестр</b>		<b>144</b>	

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

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

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.3 примерной образовательной программы по специальности.

Оснащенные базы практики в соответствии с п. 6.1.2.4 примерной образовательной программы по специальности.

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

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организации выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список может быть дополнен новыми изданиями.

##### **3.2.1. 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>

##### **3.2.2. 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.).

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

Код ПК и ОК, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 1.1.	Демонстрация профессиональных знаний и умений 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 Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 1.2	Демонстрация профессиональных знаний и умений 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 Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 1.3	Демонстрация профессиональных знаний и умений при формировании баз данных расчетных (платежных) документов	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 результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 1.4	Демонстрация профессиональных знаний и	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических

	умений при осуществлении межбанковских расчетов	занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.5	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.6	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ОК 01	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 результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена



ОК 02	<p>Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p> <p>Широта использования различных источников информации, включая электронные</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике</p> <p>Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 03	<p>Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации.</p> <p>Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля</p>	<p>Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике.</p> <p>Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях</p> <p>Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 04	<p>Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения</p>	<p>Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике.</p> <p>Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 05	<p>Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание</p>	<p>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</p>

	особенности социального и культурного контекста	письменной форме, проявление толерантности в коллективе. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 06	Демонстрация понимания сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения	Оценка умения понимать сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 07	Демонстрация знаний правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения	Оценка умения демонстрировать знания по экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 08	Демонстрация знаний рисков физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения	Оценка умения определять риски физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 09	Демонстрация правил построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Демонстрация знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности.	Оценка умения построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Оценка знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Оценка умения произношения и правил чтения текстов

	Демонстрация особенностей произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности	профессиональной направленности. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
--	--	---

**5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ**

№ изменения, дата изменения; № страницы с изменением	
<b>БЫЛО</b>	<b>СТАЛО</b>
Основание:  Подпись лица внесшего изменения	