



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

ПРИНЯТО

Решением Педагогического  
совета АНПОО «МАНО»

Протокол № *01-01/2-1 от*

*02.02.2026 г.*



УТВЕРЖДАЮ

Ректор АНПОО «МАНО»

*[Signature]*  
В.И. Гам

*02 февраля 20 26 г.*

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Специальность 38.02.07 Банковское дело  
Квалификация: Специалист банковского дела

Заочная форма обучения

Омск, 2026

Программа учебной дисциплины **ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ** разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14 ноября 2023 г. № 856.

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

Разработчик: Шкредова О.В., преподаватель.

## СОДЕРЖАНИЕ

|   | стр.      |
|---|-----------|
| <b>1. ПАСПОРТ ПРИМЕРНОЙ ПРОГРАММЫ<br/>ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>            | <b>4</b>  |
| <b>2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ<br/>ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>       | <b>12</b> |
| <b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ<br/>ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>           | <b>34</b> |
| <b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ<br/>ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b> | <b>36</b> |
| <b>5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В<br/>РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ</b>      | <b>41</b> |

## **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

### **1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля**

В результате изучения профессионального модуля 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**

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

#### **1.1.2 Перечень профессиональных компетенций**

| <b>Код</b>    | <b>Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций</b>  |
|---------------|--|
| <b>ВД 1</b>   | Ведение расчетных операций физических и юридических лиц  |
| <b>ПК 1.1</b> | Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов   |
| <b>ПК 1.2</b> | Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах |

|               |  |
|---------------|--|
| <b>ПК 1.3</b> | 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> </ul> |

|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>-применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <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> </ul> |
|--|---|

- писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;
- 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;

|       |   |
|-------|---|
|       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <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> </ul> |

|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>-основы финансовой грамотности;</li> <li>-правила разработки бизнес-планов;</li> <li>-порядок выстраивания презентации;</li> <li>-психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</li> <li>-основы проектной деятельности;</li> <li>-особенности социального и культурного контекста</li> <li>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</li> <li>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> </ul> |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <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> </ul> |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций;</li> <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> |
|--|--|

**1.1. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля**  
всего – 468 часов, в том числе:  
максимальной учебной нагрузки обучающегося – 288 часов, включая:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 24 часа;  
самостоятельной работы обучающегося – 256 часов;  
промежуточная аттестация – 8 часов;  
учебной практики – 72 часа;  
производственной практики – 108 часов.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Структура профессионального модуля

| Коды профессиональных и общих компетенций      | Наименования разделов профессионального модуля              | Всего, час. | Объем профессионального модуля, ак. час. |                             |                           |                        |                          |           |                  |
|--|---|-------------|--|-----------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|-----------|------------------|
|  |   |             | Обучение по МДК                          |                             |                           |                        |                          | Практики  |                  |
|  |   |             | В том числе                              |                             |                           |                        |                          |           |                  |
|  |   |             | лекций                                   | Лабораторных и практических | Курсовых работ (проектов) | Самостоятельная работа | Промежуточная аттестация | Учебная   | Производственная |
| 1  | 2   | 3           | 4  | 5                           | 6                         | 7                      | 8                        | 9         | 10               |
| ОК 01 - ОК 09                                  | МДК 01.01. Организация безналичных расчетов                 | <b>144</b>  | 6  | 6                           | -                         | 128                    | 4                        |           |                  |
| ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6 | МДК 01.02. Кассовые операции банка                          | <b>144</b>  | 6  | 6                           | -                         | 128                    | 4                        |           |                  |
|  | Учебная практика, часов                                     | <b>72</b>   |  |                             |                           |                        |                          | 72        |                  |
|  | Производственная практика (по профилю специальности), часов | <b>108</b>  |  |                             |                           |                        |                          |           | 108              |
|  | <b>Всего:</b>   | <b>468</b>  | <b>12</b>                                | <b>12</b>                   | <b>-</b>                  | <b>256</b>             | <b>8</b>                 | <b>72</b> | <b>108</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, акад. ч. / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч. | Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы   |
|---|---|---|---|
| 1   | 2   | 3   | 4   |
| <b>МДК.01.01 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><br>Сущность, правовая природа и принципы организации безналичных расчетов. Безналичный платежный оборот принципы организации безналичных расчетов. Структура расчетных правоотношений. Обязанности клиента при безналичных расчетах.<br><br>Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. | 2   |   |
|   | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам.<br>Порядок открытия счетов клиентов в рублях.   | 4   |   |
|   | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Очередность списания денежных средств. Порядок формирования картотеки №1 и №2.  | 2   |   |
|   | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Порядок совершения операций по расчетным счетам.<br>Оформление выписок по счетам.<br>Закрытие счетов.   | 4   |   |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Тарифы банка на расчетное обслуживание.<br/>Расчет и взыскание суммы вознаграждений за расчетное обслуживание.<br/>Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.</p>   | 4 |   |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России<br/>Расчеты по корреспондентским счетам (корсчетам), открываемым каждому коммерческому банку в ЦБР. Механизм организации безналичных расчетов.<br/>Расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО.<br/>Контроль расчетов по корреспондентским счетам.<br/>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<br/>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><br/>Понятие безналичных расчетов. Развитие форм безналичных расчетов в историческом аспекте. Совершенствование платежно-расчетных отношений.<br/>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><br/>Расчетный счет. Субрасчетный счет. Временный расчетный счет. Текущий счет. Валютные счета. Бюджетный счет.</p>   | 2 |   |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Заявление об открытии расчетного счета.<br/>Договора о расчетно-кассовом обслуживании. Расчетные документы.<br/>Открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.<br/>Учет операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.<br/>Возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.<br/>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.<br>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><br>Общая характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования<br>Основные формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями и по инкассо<br>Расчеты аккредитивами и чеками<br>Расчеты векселями   | 4  |   |
|   | <b>Практическое занятие.</b> Порядок осуществления расчетов платежными поручениями<br>Порядок осуществления аккредитивной формы расчетов<br>Порядок предъявления и исполнения инкассовых поручений<br>Порядок предъявления и исполнения платежных требований<br>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><br>Порядок расчетов через подразделения расчетной сети Банка России<br>Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)  | 4  |   |
|   | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации<br>Расчеты путем зачета взаимных требований. Внутрибанковские платежные системы. Межбанковский клиринг   | 4  |   |
|   | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Основные виды операций между банками-корреспондентами.<br>Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России  | 2  |   |
| <b>Всего часов за семестр</b>                       |  | 54 |   |

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

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

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Условия поставки ИНКОТЕРМС и документы, применяемые во внешней торговле<br/>Применение условий поставки при проведении международных расчетов и условий платежа при проведении международных расчетов</p>   | 2 |   |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Определение возможности предоставления услуг факторинга и форфейтинга с учетом финансового положения контрагента<br/>Определение достаточности обеспечения<br/>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><br/>Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки<br/>Обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт. Возникновение банковских пластиковых карточек.<br/>Понятие пластиковых карточек.<br/>Эмитенты и эквайеры.</p>  | 2 |   |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм</p>  | 2 |   |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Платежная система. Процессинговый центр.<br/>Проведение конверсионных операции по счетам клиентов.<br/>Расчёт и взыскание суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки.<br/>Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов</p> | 4 |   |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Дебетовые карточки.<br/>Рынок банковских пластиковых карточек в Российской Федерации.<br/>Государственное регулирование банковских пластиковых карт в РФ.<br/>Реестр платежей по операциям с использованием платежных карт.<br/>Проблема неразвитости банковских карт в РФ</p>  | 4 |   |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>         Валютное платежное поручение как оптимальный расчетный документ при международных расчетах<br/>         Двухсторонние карточки.<br/>         Кредитные карточки.<br/>         Карточки с овердрафтом.</p>   | 2 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>         Системы международных финансовых телекоммуникаций<br/>         Порядок расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций</p>   | 2 |  |
|  | <p><b>Практическое занятие. Формы международных расчетов</b><br/>         Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте. Оформление договоров банковского валютного счета с клиентами<br/>         Проведение международных расчетов с помощью валютного платежного поручения. Построение схемы документарных правил по инкассо<br/>         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><br/>         Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля<br/>         Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки</p>   | 2 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>         Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей<br/>         Порядок расчета размеров открытых валютных позиций</p>  | 2 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>         Особенности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности<br/>         Порядок проведения конверсионных операций по счетам клиентов</p>   | 2 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>         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><br>Роль банковских карт в системе безналичных расчетов. Новые формы денег   | 2 |   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>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><br>Классификация банковских карт. Российские и международные платежные системы.<br>Основные идентификационные элементы банковских карт. Порядок эмиссии банковских карт   | 2 |   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Документы, удостоверяющие личность клиента банка при совершении операций с банковскими картами<br>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><br>Операции по банковским картам через удаленные каналы.<br>Алгоритм отказа обслуживания пластиковой карты и условия ее изъятия<br>Порядок действий в связи с утратой карты клиентом.<br>Закрытие карточных счетов<br>Порядок выдачи и приема наличных денег по картам.<br>Проведение операций через удаленные каналы         | 4 |   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Изъятие банковской карты.<br>Причины отказа в обслуживании банковской карты клиента<br>Порядок заключения зарплатного проекта<br>Определение идентификационных элементов банковских карт.<br>Идентификационные элементы пластиковых карт различных платежных систем. Признаки определения пластиковой карты на подлинность | 4 |   |

|  |   |            |   |
|--|---|------------|---|
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Оформление документов по операциям, совершенным банковской картой.<br>Алгоритм пополнения, ведения и контроля счета банковской карты<br>Оформление «зарплатных проектов» корпоративным клиентам<br>Порядок действий в связи с утратой карты клиентом. Закрытие карточных счетов   | 4          |   |
| <b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 01.01 Организация безналичных расчетов</b><br>1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций<br>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)<br>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»<br>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»<br>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» |   | 4          | 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>Промежуточная аттестация (Экзамен)</b>  |   | 4          |   |
| <b>Всего часов за семестр</b>  |   | <b>90</b>  |   |
| <b>Всего часов пол МДК</b>   |   | <b>144</b> |   |
| <b>МДК.01.02 Кассовые операции банка</b>   |   |            |   |
| <b>Тема 2.1. Организация кассовой работы в банке</b>   | <b>Содержание</b><br><b>Лекция.</b> Введение в курс «Кассовые операции банков». Общая характеристика курса, цели, задачи, связь с другими дисциплинами.<br>Нормативно-правовое регулирование кассовых операций. Виды кассовых документов: содержание, порядок оформления. Документальное оформление и бухгалтерский учёт выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок возврата денежных чековых книжек с неиспользованными бланками чеков.<br>Порядок получения кассовым работником наличных денежных средств для | 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 |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  | совершения операций с ценностями. Порядок ведения книги хранилища ценностей и книги учёта принятых и выданных ценностей  |   |  |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Кассовые подразделения кредитной организации: структура, функции и задачи, организация работы.<br>Классификация банковских ценностей.  | 4 |  |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета. Порядок приёма наличных денег от юридических лиц. Лимиты денежной наличности  | 4 |  |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Организация рабочего места сотрудников банка. Ответственность должностных лиц за сохранность ценностей. Виды договоров о материальной ответственности: содержание, порядок заключения. Должностные обязанности кассовых работников. Оформление полномочий работников банка на подписание документов.   | 4 |  |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Открытие операционного дня.<br>Виды кассовых документов их реквизиты.<br>Инкассация банковских ценностей.<br>Порядок завершения рабочего дня кассовым работником: оформление кассовых документов, сдача наличных денежных средств и кассовых документов заведующему кассой. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой. Составление отчётных форм. Формирование и хранение кассовых документов дня. | 4 |  |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России.<br>Бухгалтерский учет кассовых операций  | 2 |  |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Характеристика счетов по учёту операций с наличными денежными средствами.<br>Бухгалтерский учёт операций по приёму и выдаче наличных денег клиентам.<br>Ведение кассовых журналов<br>Оформление договора о материальной ответственности<br>Оформление образцов подписей кассовых работников  | 4 |  |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/> Порядок расчета прогноза налично-денежного оборота. Составление календаря выдачи наличных денег<br/> Определение лимита остатка денежной наличности в кассах клиента.<br/> Определение остатка денежной наличности в кассах банка</p>  | 2 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/> Оформление справки о результатах проверки соблюдения организациями порядка работы с денежной наличностью. Изучить Положение ЦБ РФ от 29.01.2018 №630-П Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ.</p>  | 2 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/> 1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.<br/> 2. Изучение порядка оформления приходных и расходных кассовых документов в соответствии с требованиями Банка России.<br/> 3. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту приходных и расходных кассовых операций при обслуживании юридических и физических лиц.<br/> 4. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту излишка/недостачи, выявленного по результатам пересчёта денежной наличности</p> | 4 |  |
|  | <p><b>Практическое занятие.</b> Правила работы с банковскими ценностями<br/> Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей<br/> Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами<br/> Порядок оформления документов по операциям с юридическими лицами</p>  | 2 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/> Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами<br/> Порядок оформления документов по операциям с физическими лицами<br/> Порядок формирования и упаковка банковских ценностей</p>   | 2 |  |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/> Оформление накладок на разные виды пачек банкнот Банка России<br/> Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей<br/> Обязанности работников ВСП при заключении операционного дня</p>   | 2 |  |
| <p><b>Тема 2.2. Организация работы с неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России</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 1.3</p> |
|  | <p><b>Лекция. Дизайн банкнот Банка России</b><br/> Особенности дизайна банкнот и монеты, реквизиты лицевой и оборотной сторон. Защитные признаки банкнот Банка России. Классификация уровней и видов защиты банкнот Банка России от подделки: технологическая защита, полиграфическая защита, физико-химическая защита. Признаки подлинности и платежеспособности денежных знаков.</p>   | 2 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/> Различные виды фальсификаций: полная подделка, частичная подделка, переделка. Наиболее часто встречающиеся виды подделок банкнот и монеты, способы их выявления. Особенности выявления поддельных банкнот отдельных достоинств</p>  | 2 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/> Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков. Оснащение рабочего места кассового работника средствами контроля подлинности денежных знаков. Классификация приборов и оборудования, их достоинства и недостатки. Простейшие визуальные средства контроля. Просмотровые детекторы. Комбинированные просмотровые приборы. Полуавтоматические и автоматические детекторы денежных знаков. Счётноденежные машины, оснащенные разнообразными детекторами. Счётчики и сортировщики банкнот и монеты. Приборы для контроля уровня радиоактивного излучения.</p>  | 4 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/> Классификация средств защиты банкнот Банка России<br/> Работа с сомнительными и поврежденными денежными знаками<br/> Порядок приема поврежденных банкнот на экспертизу<br/> Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. Порядок переоформления приходных кассовых документов при выявлении 2 12 сомнительных денежных знаков. Порядок приёма кредитными организациями сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу. Документальное оформление операций при выявлении сомнительных, неплатёжных и поддельных денежных знаков. Организация работы с повреждёнными</p> | 4 |  |

|  |  |    |   |
|--|--|----|---|
|  | денежными знаками. Порядок приёма и обмена повреждённых денежных знаков. Порядок работы с неплатежеспособными банкнотами Банка России. Порядок передачи поддельных денежных знаков органам внутренних дел  |    |   |
|  | <b>Практическое занятие.</b> Определение подлинности банкнот Банка России<br>Определение подлинности денежных знаков Банка России. Выявление элементов защиты банкнот Банка России от подделки с использованием технических средств контроля подлинности банкнот. Определение подлинности банкнот Банка России с использованием специального оборудования.   | 2  |   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Определение платежеспособности банкнот Банка России.<br>Документальное оформление передачи и составления отчёта об имеющихся признаках подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел.  | 2  |   |
| <b>Всего часов за семестр</b>  |  | 54 |   |
| <b>Тема 2.3.</b> Порядок приема и выдачи наличных денег<br>Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег | <b>Лекция.</b> Виды кассовых документов: содержание, порядок оформления. Документальное оформление и бухгалтерский учёт выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок возврата денежных чековых книжек с неиспользованными бланками чеков. Порядок получения кассовым работником наличных денежных средств для совершения операций с ценностями. Порядок ведения книги хранилища ценностей и книги учёта принятых и выданных ценностей. | 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 |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета. Порядок приёма наличных денег от юридических лиц.   | 4  |   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Порядок выдачи наличных денег юридическим лицам. Порядок выдачи наличных денег внутренним структурным подразделениям. Порядок выдачи наличных денег физическим лицам.  | 4  |   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Порядок завершения рабочего дня кассовым работником: оформление кассовых документов, сдача наличных денежных средств и кассовых документов заведующему кассой. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой. Составление отчётных форм. Формирование и хранение кассовых документов дня.  | 4  |   |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Характеристика счетов по учёту операций с наличными денежными средствами. Бухгалтерский учёт операций по приёму и выдаче наличных денег клиентам. Ведение кассовых журналов.</p>  | 4 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Способы и порядок инкассации наличных денег. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов.</p>  | 4 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Порядок пересчёта вложений в сумку и оформление документов по результатам пересчёта. Особенности обработки денежной наличности, связанные с производственным браком бумаги и печати. Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки.</p>  | 4 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Порядок упаковки банкнот Банка России.<br/>Признаки ветхих банкнот Банка России.<br/>Формирование и упаковка пачек, корешков.<br/>Порядок обвязки и обандеролирования пачек и корешков.<br/>Порядок упаковки монеты Банка России.</p>   | 4 |  |
| <p><b>Тема 2.4.</b> Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятными монетами</p> | <p><b>Содержание</b></p>  |   | <p>ОК 01, ОК 02,<br/>ОК 03, ОК 04,<br/>ОК 05, ОК 06,<br/>ОК 07, ОК 08,<br/>ОК 09,<br/>ПК 1.1, ПК 1.3</p> |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Драгоценные металлы, с которыми кредитная организация совершает банковские операции: виды, коды.<br/>Понятия стандартных и мерных слитков, учётной цены драгоценных металлов.<br/>Порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости при проведении операций с ними.<br/>Весомизмерительное оборудование, предназначенное для работы с драгоценными металлами.<br/>Классификация драгоценных металлов.</p>                                  | 4 |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Операции и сделки с драгоценными металлами.<br/>Операции купли/продажи драгоценных металлов с физическими лицами: документальное оформление; бухгалтерский учёт.<br/>Порядок осуществления операций: взаимодействие кассового работника с заведующим кассой, приём/выдача драгоценного металла (визуальный контроль, пересчёт, контрольное взвешивание).<br/>Операции заклада и хранения драгоценных металлов: документальное оформление; бухгалтерский учёт.</p> | 4 |  |

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
|   | <p>Организация проведения экспертизы мерных слитков.<br/>Экспертиза слитков из драгметаллов</p>   |   |  |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами.<br/>Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций купли/продажи драгоценных металлов.<br/>Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте получения памятных и инвестиционных монет в Банке России.<br/>Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте сделок купли/продажи памятных и инвестиционных монет</p>                 | 4 |  |
|   | <p><b>Практическое занятие.</b><br/>Изучение порядка работы с монетами из драгоценных металлов<br/>Изучение порядка работы со слитками из драгоценных металлов</p>  | 2 |  |
| <p><b>Тема 2.5.</b> Характеристика основных форм расчётов</p> | <p><b>Лекция «Форма расчетов»</b><br/>Форма расчетов. Кассовый оборот. Расчет прогноза кассовых оборотов. Календарь выдачи наличных денег. Минимальный остаток денежной наличности в кассе. Лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов. Проверка соблюдения клиентами кассовой дисциплины. Проверка соблюдения клиентами порядка работы с денежной наличностью. Положения ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации». Экономическая база безналичных расчетов.</p> | 2 | <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><br/>Расчеты платежными поручениями. Преимущества платежных поручений. Схемы расчетов платежными поручениями.</p>  | 4 |  |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Расчеты по аккредитивам в банке плательщика и в банке поставщика. Покрытый аккредитив. Непокрытый аккредитив. Отзывной аккредитив. Безотзывной аккредитив. Использование аккредитивной формы расчетов.</p>  | 4 |  |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Расчеты чеками. Чекодержатель. Денежные чеки.</p>   | 2 |  |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br/>Расчеты по инкассо. Расчеты по инкассо с использованием платежных требований.<br/>Проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.</p>   | 4 |  |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b></p>   | 4 |  |
|   | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b></p>   | 4 |  |

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  | Расчеты платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика. Безакцептные платежные требования. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщиков. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщиков.  |   |   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Расчеты инкассовыми поручениями. Списание денежных средств в беспорном порядке.<br>Оформление и учет операций по аккредитивной форме расчетов.<br>Оформление и учет операций платежными требованиями.  | 2 |   |
| <b>Тема 2.6.</b> Организация работы с наличной иностранной валютой | <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 1.3 |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Операции с иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте<br>Особенности бухгалтерского учета операций с иностранной валютой<br>Бухгалтерский учет операций по переоценке средств в иностранной валюте   | 2 |   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Документальное оформление операций с иностранной валютой<br>Изучение дизайна разных видов иностранной валюты   | 2 |   |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Работа с сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками иностранных государств. Прием денежных знаков иностранных государств на экспертизу  | 4 |   |
| <b>Тема 2.7.</b> Контроль кассовых операций                        | <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 1.3 |
|  | <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b><br>Порядок организации текущего контроля кассовых операций<br>Служба внутреннего контроля кассовых операций<br>Порядок проведения и оформления результатов проведения ревизии<br>Организация проведения проверок кассового узла: операционных касс, кассы пересчёта, операционных касс вне кассового узла. Контроль ограничения доступа к материальным ценностям, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечения охраны помещений для хранения материальных ценностей | 4 |   |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
|  | <p><b>Практическое занятие.</b> Порядок проведения и оформления результатов ревизии</p> <p>Сверка кассовых оборотов с данными бухгалтерского учёта</p> <p>Проверка оформления документов по приёму/выдаче наличных денежных средств и правильности отражения операций в бухгалтерском учёте</p> <p>Проверка правильности формирования кассовых документов дня</p> <p>Оформление справок по проверке кассовых операций</p> | 2  |  |
|  | <p><b>Самостоятельная работа обучающихся.</b></p> <p>Документальное оформление операций по выявленным недостаткам и излишкам денег и ценностей</p> <p>Составление акта ревизии в соответствии с условиями ситуационного задания</p>   | 2  |  |
| <p><b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 01.02 Кассовые операции банка</b></p> <p>1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций</p> <p>2. Работа с Федеральным законом от 26.03.1998 N 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ред. от 29.12.2022 г.)</p> <p>3. Изучение Положения 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)</p> <p>4. Изучение Указаний 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)</p> <p>5. Изучение Указаний 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)</p> <p>6. Изучение Указание 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)</p> | 4   | <p>ОК 01, ОК 02,<br/>ОК 03, ОК 04,<br/>ОК 05, ОК 06,<br/>ОК 07, ОК 08,<br/>ОК 09,<br/>ПК 1.1, ПК 1.3</p> |  |
| <b>Промежуточная аттестация (Экзамен)</b>  |   | 4  |  |
| <b>Всего часов за семестр</b>  |   | 90   |  |
| <b>Всего часов по МДК</b>  |   | 144  |  |

|  |     |  |
|--|-----|--|
| <p><b>Учебная практика</b><br/><b>Виды работ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение порядка открытия разных видов банковских счетов;</li> <li>- изучение перечня документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов;</li> <li>- оформление договора банковского счета;</li> <li>- изучение состава и формирование юридического дела клиента;</li> <li>- изучение оснований и порядка закрытия банковского счета;</li> <li>- изучения порядка осуществления расчетно-кассового обслуживания;</li> <li>- осуществление сравнительной характеристики условий и тарифов за расчетно-кассовое обслуживание разных коммерческих банков;</li> <li>- изучение норм Гражданского Кодекса РФ в части определения форм и правил проведения денежных платежей через банк;</li> <li>- изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов с использованием платежного поручения;</li> <li>- изучение реквизитов платежного поручения и проверка правильности их заполнения;</li> <li>- изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов по аккредитиву;</li> <li>- изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов на основании платежных требований и инкассовых поручений;</li> <li>- проведение проверки правильности заполнения реквизитов аккредитива, платежного требования и инкассового поручения;</li> <li>- оформление документов по расходным кассовым операциям с физическими лицами;</li> <li>- оформление документов по приходным кассовым операциям с физическими лицами;</li> <li>- оформление документов по расходным кассовым операциям с юридическими лицами;</li> <li>- оформление документов по приходным кассовым операциям с юридическими лицами;</li> <li>- формирование и упаковка банкнот Банка России;</li> <li>- формирование и упаковка монет из драгоценных металлов;</li> <li>- определение подлинности банкнот Банка России: визуально и при помощи детектора банкнот;</li> <li>- определение платежеспособности поврежденных банкнот Банка России;</li> <li>- прием поврежденных банкнот на экспертизу и оформление соответствующих документов.</li> </ul> | 72  | <p>ОК 01, ОК 02,<br/>ОК 03, ОК 04,<br/>ОК 05, ОК 06,<br/>ОК 07, ОК 08,<br/>ОК 09, ПК 1.1,<br/>ПК 1.2, ПК 1.3,<br/>ПК 1.4, ПК 1.5,<br/>ПК 1.6</p> |
| <p><b>Производственная практика</b><br/><b>Виды работ</b></p> <p>1. Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- история создания банка, его местонахождение и правовой статус;</li> <li>- бренд (наме, логотип, слоган, миссию и ценности);</li> <li>- наличие лицензий на момент прохождения практики;</li> <li>- состав акционеров банка;</li> <li>- схема организационной структуры банка;</li> <li>- состав обслуживаемых клиентов.</li> </ul> <p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p>   | 108 | <p>ОК 01, ОК 02,<br/>ОК 03, ОК 04,<br/>ОК 05, ОК 06,<br/>ОК 07, ОК 08,<br/>ОК 09, ПК 1.1,<br/>ПК 1.2, ПК 1.3,<br/>ПК 1.4, ПК 1.5,<br/>ПК 1.6</p> |

|   |  |  |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;</li> <li>- виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета);</li> <li>- порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);</li> <li>- порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.</li> </ul> <p>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);</li> <li>- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);</li> <li>- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li> <li>- картотека неоплаченных расчетных документов.</li> </ul> <p>4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> <li>- порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.</li> </ul> <p>5 Изучение порядка осуществления расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;</li> <li>- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.</li> </ul> <p>6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;</li> <li>- порядок передачи и получения кассовыми работниками платежных ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);</li> <li>- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);</li> <li>- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);</li> </ul> |  |  |
|---|--|--|

|  |  |  |
|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок формирования и упаковка платежных ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);</li> <li>- правила перевозки и инкассации наличных денег.</li> </ul> <p>7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);</li> <li>- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);</li> <li>- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;</li> <li>- порядок проведения и результаты оформления ревизии.</li> </ul> <p>8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- условия открытия валютных счетов;</li> <li>- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);</li> <li>- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);</li> <li>- контроль за репатриацией валютной выручки.</li> </ul> <p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам 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> </ul> <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта);</li> </ul> |  |  |
|--|--|--|

|   |            |  |
|---|------------|--|
| - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;<br>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межплатежных расчетов, операций с платежными картами. |            |  |
| <b>Экзамен по модулю</b>  |            |  |
| <b>Всего часов с учетом практик</b>   | <b>468</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,<br>формируемых<br>в рамках<br>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<br>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:<br><br>Подпись лица внесшего изменения    |              |