Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)

СОГЛАСОВАНО
АО «МИнБанк»
Чернощекин А.В.
«16» августа 2023г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»
_____ В.М. Вазагов
«16» августа 2023г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ ПМ. 01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело

г.Пятигорск, 2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 01F191930061B0998240B1ADE03B44C231
Владелец: ВАЗАГОВ ВИКТОР МИСОСТОВИЧ
Действителен: с 17.08.2023 до 17.11.2024

Программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальностям среднего профессионального образования **38.02.07 Банковское дело**

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Кирсанова Н.В.- преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕНА отделением общеобразовательных и социально-экономических дисциплин Протокол №1 от 16.08.2023г. Зав.отделением_____Кирсанова Н.В.	СОГЛАСОВАНА на заседании УМС пр. № 1 от 16.08.2023 _____ Кодякова О.А.

Рецензенты:

Пономарева А.В. - преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс»

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля «Ведение расчетных операций» является частью основной образовательной программы – программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07

«Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД):Ведение расчетных операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетовв национальной и иностранной валютах.

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежныхкарт.

Рабочая программа профессионального модуля «Ведение расчетных операций» включаетв себя

- междисциплинарные курсы:

МДК.01.01 Организация безналичных расчетовМДК.01.02. Кассовые операции банка

МДК.01.03. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

- Производственную практику (по профилю специальности)

Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля

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

иметь практический опыт:

- осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- проведения безналичных платежей в национальной и иностранной валютах;
- проведения расчетных операций по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней;
- проведения межбанковских расчетных операций;
- осуществления контроля за репатриацией валютной выручки;
- проведения расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.

Уметь:

Оформлять договоры банковского счета с клиентами;

- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностраннойвалюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте;

– устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах 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;

– отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

– исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;

– оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов

– различных уровней;

– оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;

– исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;

– проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

– осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

– вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

– отражать в учете межбанковские расчеты;

– проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскимипереводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;

– проводить конверсионные операции по счетам клиентов;

– рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;

– осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

– консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям,операциям с использованием различных видов платежных карт;

– оформлять выдачу клиентам платежных карт;

– оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

– использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

– использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

Знать:

Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

– локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных

– расчетов;

– содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

– порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации иностранной валюте;

−правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;

−порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;порядок планирования операций с наличностью;

−порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов;

−порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;системы межбанковских расчетов;

−порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;

- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);

−порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;

−формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;

−виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

- порядок проведения и отражениев учете операций международных расчетов с использованием различных форм;

−порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;порядок расчета размеров открытых валютных позиций;

−порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;

−меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций дляпреступных целей;

−системы международных финансовых телекоммуникаций;

−виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;условия и порядок выдачи платежных карт;

−технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальноеоформление операций с платежными картами;

−типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

Количество часов на освоение рабочей программыпрофессионального модуля:

Всего 414 часов, в том числе:

- объем образовательной нагрузки – 290 часов,
- самостоятельная работа обучающегося – 40 часов;
- производственной практики (по профилю специальности) - 108 часов;
- экзамен по модулю – 36 часов.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения профессионального модуля является овладение студентами видом профессиональной деятельности: ведение расчетных операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

В результате освоения модуля обучающийся должен достичь следующих личностных результатов:

ЛР 1 Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.

ЛР 2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 3 Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.

ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».

ЛР 5 Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.

ЛР 6 Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.

ЛР 7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 8 Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению,

преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.

ЛР 9 Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.

ЛР 10 Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.

ЛР 11 Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.

ЛР 12 Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.

ЛР 13 Демонстрирующий умение эффективно взаимодействовать в команде, вести диалог, в том числе с использованием средств коммуникации

ЛР 14 Демонстрирующий навыки анализа и интерпретации информации из различных источников с учетом нормативно-правовых норм

ЛР 15 Демонстрирующий готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.

3. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Тематический план профессионального модуля

Очная форма обучения

Коды профессиональных компетенций	**Наименование разделов профессионального модуля**	**Всего часов** *(объем профессионального модуля)*	**Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса**					**Промежуточная аттестация,** часов	**Производственная практика (по профилю специальности),** часов	**Экзамен по модулю,** часов
			Во взаимодействии с преподавателем			**Самостоятельная работа обучающегося**				
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч. курсовая работа, часов	**Всего,** часов	в т.ч. курсовая работа, часов			
1	2	3	4	5	6	7	8		9	10
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.	МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	138	132	66		4				
ПК 1.1.	МДК.01.02. Кассовые операции банка	151	145	79		4				
ПК 1.4, ПК 1.5	МДК.01.03. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	111	105	59		4				
ПК1.1. – ПК 1.6.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	**108**							108	
ПК1.1. – ПК 1.6.	Квалификационный экзамен	**36**								**36**
	Всего:	**414**	**238**	**116**		**12**			**108**	**36**

Содержание обучения профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	МДК.01.01. Организация безналичных расчетов		
Раздел 1. Организациярасчетных операций			
Тема 1.1. Сущность и нормативно-правовое регулирование расчетных операций	**Содержание** Понятие расчетных операций. Принципы организации безналичного денежного оборота. Нормативно-правовое регулирование расчетных операций	**4**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.1
	Практическое занятие № 1. Семинар «Организация расчетных операций»	**2**	
Тема 1.2. Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	**Содержание** Законодательство РФ по обслуживанию бюджетных счетов Порядок банковского обслуживания бюджетных счетов	**6**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.3
	Практическое занятие №2. Составление схемы обслуживания бюджетных счетов	**2**	
	Практическое занятие № 3. Круглый стол «Особенности проведения операций по бюджетным счетам»	**2**	
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов и подготовка к их защите.		**1**	
Раздел 2. Организация и формы безналичныхрасчетов			
Тема 2.1. Организация расчетов платежными поручениями	**Содержание** Сущность расчетов платежными поручениями Реквизиты платежного поручения Процедура принятия платежных поручений к исполнению	**8**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.1 ПК1.2
	Практическое занятие № 4. Составление схемы расчетов платежными поручениями при последующей форме оплаты	**2**	

	Практическое занятие № 5,6. Оформление платежного поручения на перечисление налога на прибыль	**4**	
	Практическое занятие № 7,8. Оформление платежного поручения на перечисление средств контрагенту по контракту на поставку товара (выполнение работ, оказание услуг)	**4**	
	Практическое занятие № 9,10. Оформление платежного поручения на перечисление НДС	**4**	
Тема 2.2. Организация расчетов платежными требованиями	**Содержание** Сущность расчетов платежными требованиями Реквизиты платежного требования Акцептная и безакцептная формы оплаты Процедура принятия платежных требований к исполнению	**8**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.1 ПК1.2
	Практическое занятие № 11. Составление схемы расчетов платежными требованиями при акцептной формерасчетов	**2**	
	Практическое занятие № 12,13. Оформление платежного требования	**4**	
Тема 2.3. Организация расчетов инкассовыми поручениями	**Содержание** Сущность расчетов инкассовыми поручениями Реквизиты инкассового поручения Процедура принятия инкассовых поручений к исполнению	**6**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.1 ПК1.2
	Практическое занятие № 14,15. Оформление инкассового поручения на взыскание средств по контракту напоставку товара (выполнение работ, оказание услуг)	**4**	
	Практическое занятие № 16,17. Оформление инкассового поручения на взыскание средств по исполнительным документам	**4**	
Тема 2.4. Организация аккредитивной формы расчетов	**Содержание** Сущность аккредитивной формы расчетов Реквизиты заявления на открытие аккредитива Участники аккредитивной формы расчетов Покрытый и непокрытый аккредитив	**8**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.1 ПК1.2
	Практическое занятие № 18 Составление схемы расчетов при выставлении покрытого аккредитива при условии, что исполняющим банком является банк поставщика	**2**	

Тема 2.5. Организация чековой формы расчетов	**Содержание** Сущность чековой формы расчетов Участники чековой формы расчетов Порядок депонирования денежных средств для получения лимитированной чековой книжки	**8**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.1 ПК1.2
	Практическое занятие № 19 Составление схемы чековой формы расчетов при последующей форме оплаты	**4**	
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов и подготовка к их защите.		**1**	
Раздел 3. Организация межбанковскихрасчетов			
Тема 3.1. Осуществление прямых межбанковских расчетов и расчетов через расчетную сеть Банка России	**Содержание** Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Содержание договора о корреспондентских отношениях Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов	**8**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.4
	Практическое занятие № 20. Составление схемы межбанковских расчетов через систему РКЦ	**4**	
	Практическое занятие № 21. Составление схемы прямых межбанковских расчетов	**2**	
	Практическое занятие № 22. Круглый стол «Функции РКЦ»	**2**	
	Практическое занятие № 23 Оформление мемориального ордера по осуществлению расчетов по корреспондентским счетам	**4**	
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов и подготовка к их защите.		**1**	
Раздел 4. Организация расчетных операций с использованием платежных карт			
Тема 4.1 Основы функционирования карточной платежной системы	**Содержание** Нормативно-правовые акты, регламентирующие операции с платёжными картамиВиды платежных систем Виды банковских карт	**8**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.6
	Практическое занятие № 24 Круглый стол «Межбанковские электронные переводы денежных средств»	**4**	

	Практическое занятие № 25 Семинар «Функционирование НПС «МИР»	**2**	
Тема 4.2 Операции банков с платежными картами	**Содержание** Операции, проводимые с использованием банковских карт Условия и порядок выдачи платёжных карт Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами	**8**	
	Практическое занятие № 26 Круглый стол «Технологии расчётов с использованием платёжных карт»	**4**	
	Практическое занятие № 27 Составление схемы расчетов банковскими картами	**4**	
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов и подготовка к их		**1**	
Дифференцированный зачет			
Всего по МДК.01.01		**138**	
МДК.01.02 Ведение кассовых операций			
Раздел 1. Кассовые операции банка			
Тема 1.1. Основы организации налично-денежного оборота	**Содержание** Организация денежного обращения Понятие и структура денежного оборота Принципы организации наличного денежного оборота Виды касс	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 1 Составление справки о кассовых оборотах.	4	
Тема 1.2. Прогнозирование налично-денежного оборота	**Содержание** Прогноз кассовых оборотов Центрального банка Российской Федерации: содержание и назначение (лекция-дискуссия) Организация работы коммерческих банков и подразделений Центрального банка Российской Федерации по составлению прогноза кассовых оборотов Роль территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в регулировании и осуществлении анализа налично-денежного обращения	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 2 Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования из выручки (кейс)	5	

Тема 1.3. Организация работы в банке по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег	**Содержание** Организация работы с денежной наличностью в кредитной организации Функции и задачи отдела кассовых операций Требования к устройству и технической оснащенности кассового узла Требования к устройству и технической оснащенности операционной кассы вне кассового узла Ответственность должностных лиц банка за сохранность ценностей (круглый стол)	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 3 Расчет суммы подкрепления операционной кассы (кейс)	4	
Тема 1.4. Виды кассовых операций	**Содержание** Приходные кассовые операции Расходные кассовые операции Кассовые операции с иностранной валютой	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 4, 5 1.Составление приходных документов (тренинг) 2.Составление расходных документов (тренинг)	6	
Тема 1.5. Кассовое обслуживание юридических лиц	**Содержание** Заключение договора на расчетно-кассовое обслуживание Прием денежной наличности от организаций Выдача наличных денег организациям Кассовые документы	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 6 Обслуживание клиентов – юридических лиц (мастер-класс)	6	
Тема 1.6. Кассовое обслуживание физических лиц	**Содержание** Прием денежной наличности от физических лиц Выдача наличных денег физическим лицам Прием наличных денежных средств от физических лиц для осуществленияпереводов и платежей без открытия банковского счёта Кассовые документы.	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 7 Обслуживание клиентов – физических лиц (мастер-класс)	6	
Тема 1.7. Кассовое обслуживание кредитных организаций	**Содержание** Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учрежденияхБанкаРоссии Подготовка сумок с ценностями Выдача денежной наличности в учреждения Банка России Вывоз денежной наличности в учреждения Банка России Прием денежной наличности в учреждениях Банка России	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1

	Практическое занятие № 8 Обслуживание кредитных организаций	4	
Тема 1.8. Перевозка и инкассация наличных денег	**Содержание** Организация работы службы инкассации	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Порядок доставки денежной наличности Порядок инкассации денежной выручки клиентов банка Порядок обработки денежной наличности		
	Практическое занятие № 9 Оформление сопроводительной ведомости	4	
Тема 1.9. Порядок заключения операционной кассы	**Содержание** Порядок сверки кассовых оборотов Порядок заключения операционной кассы.	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 10 Составление приходных и расходных кассовых ордеров на общие суммы купленной/проданной наличной валюты и чеков (в разрезе видов валют и кодов операций).	6	
	Самостоятельная работа по разделу 1. Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов,справочно-правовых систем Решение задач	2	
Раздел 2. Операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств			
Тема 2.1. Основы организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	**Содержание** Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических комплексов Автоматизация операций с наличными деньгами	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 11 Составление заявки на загрузку/выгрузку устройства самообслуживания	4	
Тема 2.2. Организация работы с наличными	**Содержание** Назначение и использование банкоматов. Загрузка банкомата Терминалы банковского обслуживания. Правила эксплуатации кассовых терминалов Правила эксплуатации автоматических сейфов	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1

деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов	**Практическое занятие № 12, 13** 1.Оформление и учет выгрузки/загрузки банкомата 2.Оформление и учет операций с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов	8	
	Самостоятельная работа по разделу 2 Подготовка и оформление рефератов и подготовка к их защите	1	
Раздел 3. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей			
Тема 3.1. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	**Содержание** Признаки подлинности банкнот Признаки подлинности монет Определение подлинности и платежеспособности денежных знаков Банка России Обязанности кассового работника при работе с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Порядок обмена поврежденных банкнот Сдача сомнительных денежных знаков на экспертизу Хранение неплатежеспособных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежные знаки	6	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 14, 15 1.Определение подлинности денежных знаков (деловая игра) 2.Определение платежеспособности денежных знаков (деловая игра)	6	
Тема 3.2. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег и банковских ценностей	**Содержание** Порядок пересчета сумок с ценностями Порядок обработки денежной наличности Порядок формирования и упаковки банкнот и монет	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 16 Составление акта пересчета	4	
Тема 3.3. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов	**Содержание** Порядок завершения рабочего дня Порядок формирования и хранения кассовых документов	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Практическое занятие № 17 Оформление книги учета ценностей	4	

Тема 3.4. Правила хранения наличных денег	**Содержание** Правила хранения наличных денег в кредитной организации, ВСП Опечатывание (опломбирование) хранилища ценностей, сейфа ВСП	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11,
	Практическое занятие № 18 Формирование дел (сшивов) кассовых документов	6	ПК 1.1
Тема 3.5. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей	**Содержание** Порядок ревизии денег и ценностей Периодичность проведения ревизии банкнот, монет и других ценностей	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
	Самостоятельная работа по разделу 3 Подготовка и оформление рефератов и подготовка к их защите	1	
	Дифференцированный зачет		
	Всего по МДК 01.02	**145**	
МДК.01.03. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ			
Тема 1. Сущность и нормативно-правовая основа международных расчетов	**Содержание** Сущность и функции международных расчетов. Нормативно-правовая основа международных расчетов. Дата валютирования и ее применение в международных расчетах	6	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.5
	Практическое занятие № 1. Круглый стол Основы организации международных банковских расчетов	6	
Тема 2. Внешнеторговый контракт (ВТК) как правовая основа международных расчетов	**Содержание** Структура, состав и характеристика ВТК. Финансовые условия ВТК, их структура, состав и характеристика. Базисные условия поставок (БУП), их состав, содержание, назначение.	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.5
	Практическое занятие № 2. Круглый стол Документарная база международных расчетов.	4	
Тема 3. Организация международных расчетов по банковским счетам	**Содержание** Валютные счета предприятий в коммерческих банках, их характеристика и назначение. Корреспондентские отношения банков в системе международных расчетов. Счета. «Лоро», «Ностро» Порядок межбанковских международных переводов валютных средств Система SWIFT, ее назначение, характеристика, сфера использования.	6	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.4, ПК1.5
	Практическое занятие № 3. Круглый стол Технология перевода денежных средств при осуществлении международных расчетов	6	

Тема 4. Организация расчетов в форме банковского перевода	**Содержание** Сущность расчетов в форме банковского перевода Процедура принятия банковских переводов к исполнению Преимущества и недостатки расчетов в форме банковского перевода	4	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.4, ПК1.5
	Практическое занятие № 4. Составление схемы расчетов банковским переводом при авансовой форме оплаты	4	
	Практическое занятие № 5. Круглый стол Банковский перевод как самостоятельная отдельная форма международных расчетов	4	
Тема 5. Организация расчетов в форме документарного инкассо	**Содержание** Сущность расчетов в форме документарного инкассо Чистое и документарное инкассо Участники инкассовой формы расчетов Преимущества и недостатки инкассовой формы расчетов	6	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.4, ПК1.5
	Практическое занятие № 6. Составление схемы расчетов документарным инкассо	4	
	Практическое занятие № 7. Круглый стол Документарное инкассо, его содержание и особенности в организации международных расчетов	4	
Тема 6. Организация расчетов в форме документарного аккредитива	**Содержание** Сущность аккредитивной формы расчетов Участники аккредитивной формы расчетов Покрытый и непокрытый аккредитив Подтвержденный не подтвержденный аккредитив.Переводной аккредитив. Аккредитив с красной оговоркой. Револьверный аккредитив. Резервный аккредитив.	8	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 1.4, ПК 1.5
	Практическое занятие № 8 Круглый стол Место аккредитивов в системе международных расчетов	6	
	Практическое занятие № 9 Составление схемы расчетов трансферабельным аккредитивом	6	
	Практическое занятие № 10 Составление схемы расчетов аккредитивом «с красной оговоркой»	5	
Тема 7. Банковская гарантия, как	**Содержание** Значение и роль банковской гарантии. Правовое регулирование.	6	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11,

инструмент обеспечения исполнения обязательств, при осуществлении международных расчетов.	Принципы банковской гарантии. Условия банковской гарантии. Схема выдачи банковских гарантий.		ПК1.4 ПК1.5
	Практическое занятие № 11. Круглый стол Банковские гарантии во внешнеэкономической деятельности	6	
Тема 8. Валютное регулирование и валютный контроль	**Содержание** Понятие валютного регулирования Валютный контроль как вид государственного контроля. Принципы валютного регулирования и валютного контроля. Закон №173 ФЗ «О валютном регулировании и контроле в Российской Федерации», его основные положения и практическая реализация	6	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.5
	Практическое занятие № 12. Тестирование	4	
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление докладов и подготовка к их защите.		**4**	
Диф.зачет			
Экзамен		**26**	
	Всего по МДК.01.03	**105**	
Производственная практика: формирование у обучающихся практических профессиональных умений в рамках профессионального модуля ПМ 01 «Ведение расчетных операций»: – проведение расчетных операций. **Виды работ:** 1. Ознакомление с деятельностью кредитной организации 2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; -порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложениипредставить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);		**108**	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК 1.2, ПК1.3, ПК1.4,ПК1.5, ПК 1.6

- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетовв национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовымипоручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представитьобразцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. 4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и другихплатежей. 5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов: - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центреБанка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. 6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке: - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцызаполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);				
- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассовогоордера 0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. 7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:				

- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. 8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образецзаполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммывознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. 9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортнымоперациям: - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованиемразличных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступныхцелей. 10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт: - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформлениеопераций с платежными картами; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских		

расчетов, операций с платежными картами.		
Экзамен по модулю	**16**	
Всего	**414**	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля предполагает наличие лаборатории «Учебный банк», лаборатории информационных технологий

Оборудование лаборатории «Учебный банк» и лаборатории информационных технологий: инструктивный материал, бланковый материал, комплект учебно-методической документации, детектор банкнот, счетчик банкнот.

Технические средства обучения: компьютер, принтер, интерактивное оборудование, информационно-справочные программы «Консультант», «Гарант», Интернет-ресурсы.

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную производственную практику.

Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Нормативно-правовые источники

- Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).
- Гражданский Кодекс РФ, 2 часть, от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (с изменениями и дополнениями)
- Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П « О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями).
- Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П (с изменениями и дополнениями).

Основные источники:

- Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2020. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529
- Банковское дело: Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд. - Москва : Юнити-Дана, 2020. - 663 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02229-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731

– Кабанова, О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Кабанова ; – Ставрополь : СКФУ, 2021. – 177 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – [Электронный ресурс]. URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459062

Дополнительная:

– Банковское дело : практикум / авт.-сост. О.В. Кабанова ;– Ставрополь : СКФУ, 2016. – 121 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. [Электронный ресурс]. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458910
– Пфау, Е.В. Технологии розничного банка : практическое пособие / Е.В. Пфау. – Москва : КНОРУС : ЦИПСиР, 2016. – 252 с. : табл., схем. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-406-04421-6. [Электронный ресурс].– URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441394

Ресурсы интернет

– http://www.consultant.ru - Справочная правовая система «Консультант Плюс»
– http://www.garant.ru - Справочная правовая система «Гарант»
– http://www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
– http://www.banki.ru – Информационный банковский портал
– http://www.arb.ru - Материалы сайта Ассоциации российских банков
– http://www.bankir.ru - Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru

Периодические издания:

– Журнал «Деньги и кредит»
– Журнал «Статистический бюллетень Банка России»
– Журнал «Вестник Банка России»

Общие требования к организации образовательного процесса

Занятия проводятся в учебных аудиториях и лабораториях, оснащенных необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

В преподавании используются лекционно-семинарские формы проведения занятий, практикум, рейтинговая технология оценки знаний студентов, информационно-коммуникационные технологии, кейс-технологии, игровые технологии.

Консультационная помощь студентам осуществляется в индивидуальной и групповой формах.

Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарным курсам:

Наличие высшего профессионального образования соответствующего профилю модуля «Ведение расчетных операций» и специальности «Банковское дело», практический опыт работы в банковской сфере

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой:

Дипломированные специалисты – преподаватели междисциплинарных курсов в рамках профессионального модуля.

Квалифицированные специалисты кредитных организаций.

Реализация программы для лиц с ограниченными возможностями

1. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (при наличии контингента) может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями

здоровья большое значение имеет индивидуальная работа, подразумевающая две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала, и углубленное изучение материала и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

2. Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в одной из форм, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Перечень учебно-методического обеспечения для обучающихся по дисциплине:

- С нарушением слуха: в печатной форме, в форме электронного документа;
- С нарушением зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа;
- С нарушением опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа;

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения: мультимедийное оборудование с возможностью экранного увеличения для студентов с нарушением зрения, источники питания для индивидуальных технических средств.

В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом ограничений их здоровья.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	**Основные показатели оценки результата**	**Формы и методы контроля и оценки**
ПК1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Экзамен по модулю
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и	Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

иностранной валютах.		Экзамен по модулю
ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Экзамен по модулю
ПК1.4 Осуществлять межбанковские расчеты.	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Экзамен по модулю
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Демонстрация профессиональных знаний 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 Экзамен по модулю
ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Демонстрация профессиональных знаний 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 Экзамен по модулю

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	**Основные показатели оценки результата**	**Формы и методы контроля и оценки**
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, подготовка, рефератов, презентаций, при выполнении работ по учебной

различным контекстам	продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	и производственной практике Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, подготовка, рефератов, презентаций, при выполнении работ по учебной и производственной практике Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	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. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях, подготовки презентаций Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе Дифференцированный зачет

культурного контекста.		Экзамен по модулю
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ЛР 1 Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.	– проявление мировоззренческих установок на готовность молодых людей к работе на благо Отечества;	
ЛР 2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном	– демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа; – отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;	

самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.		
ЛР 3 Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.	– проявление правовой активности и навыков правомерного поведения, уважения к Закону; – готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;	
ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».	– демонстрация интереса к будущей профессии; – положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов; – ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности; – проявление высокопрофессиональной трудовой активности;	
ЛР 5 Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.	– соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями, мастерами и руководителями практики; – проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности	

ЛР 6 Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.	– готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;	
ЛР 7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.	– готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;	
ЛР 8 Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.	– готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах; – отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве; – отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;	
ЛР 9 Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.	– демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся; – умение противодействовать терроризму и экстремизму	

ЛР 10 Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.	– проявление экологической культуры, бережного отношения к родной земле, природным богатствам России и мира; – демонстрация умений и навыков разумного природопользования, нетерпимого отношения к действиям, приносящим вред экологии;	
ЛР 11 Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.	– проявление уважения к эстетическим ценностям, владение основами эстетической культуры	
ЛР 12 Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.	– демонстрация принятия семейных ценностей, готовность к созданию семьи и воспитанию детей; неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания	
ЛР 13 Демонстрирующий умение эффективно взаимодействовать в команде, вести диалог, в том числе с использованием средств коммуникации	– участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях; – конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде; – участие в исследовательской и проектной работе;	
ЛР 14 Демонстрирующий навыки анализа и интерпретации информации из различных источников с учетом нормативно-правовых норм	– проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;	

ЛР 15 Демонстрирующий готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.	– участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях; – конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде; – участие в исследовательской и проектной работе; – оценка собственного продвижения, личностного развития; – участие в конкурсах профессионального мастерства и в командных проектах	

Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)

СОГЛАСОВАНО
АО «МИнБанк»
Чернощекин А.В.
«16» августа_2023г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»
_____В.М. Вазагов
«16» августа_2023г.

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

по специальности 38.02.07 Банковское дело

г.Пятигорск, 2023

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Кирсанова Н.В.- преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕН отделением общеобразовательных и социально-экономических дисциплин Протокол №1 от 16.08.2023г. Зав.отделением_____Кирсанова Н.В.	СОГЛАСОВАН на заседании УМС пр. № 1 от 16.08.2023 _____ Кодякова О.А.

Рецензенты:

Пономарева А.В. - преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс»

I. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1. Результаты освоения программы профессионального модуля, подлежащие проверке

1.1.1. Вид профессиональной деятельности

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

1.1.2. Профессиональные и общие компетенции

При освоении программы профессионального модуля у обучающихся проверяются следующие компетенции.

Таблица 1. Показатели оценки сформированности ПК

Профессиональные компетенции	Показатели оценки результата	№№ заданий для проверки
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Демонстрация навыков проведения расчетных операций.	Квалификационный экзамен проходит в форме защиты курсовой работы.
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Демонстрация навыков проведения расчетных операций	
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	Демонстрация навыков проведения расчетных операций.	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	Демонстрация навыков проведения расчетных операций.	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Демонстрация навыков проведения расчетных операций.	
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Демонстрация навыков проведения расчетных операций.	

Таблица 2. Показатели оценки сформированности ОК

Общие компетенции	Показатели оценки результата	№№ заданий для проверки

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	-демонстрация интереса к будущей профессии.	Беседа на квалификационном экзамене.
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Обоснование выбора и применение типовых методов решения профессиональных задач в области ведения расчетных операций. Демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач.	Беседа на квалификационном экзамене.
ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.	Демонстрация способности: - решать возникающие проблемы, стандартные и нестандартные профессиональные задачи в области ведения расчетных операций; - нести ответственность за принятые решения.	Беседа на квалификационном экзамене.
ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Демонстрация навыков быстрого и эффективного поиска информации, необходимой для решения профессиональных задач, с использованием широкого спектра источников (включая электронные).	Беседа на квалификационном экзамене.
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.	Демонстрация навыков: - проведения расчетов с помощью персонального компьютера; - использования информационно-коммуникативных средств при решении профессиональных задач.	Оценка деятельности студента во время квалификационного экзамена. Беседа на квалификационном экзамене.
ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Взаимодействие с преподавателями, руководителями практики, другими обучающимися в ходе обучения.	Беседа на квалификационном экзамене.
ОК 7. Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.	Проявление ответственности за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	Беседа на квалификационном экзамене.
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Планирование обучающимся повышения своего личностного и профессионального уровня.	Текущий контроль в форме самостоятельных работ по темам МДК
ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности	Проявление интереса к инновациям в области ведения расчетных операций.	Текущий контроль в форме самостоятельных работ по темам МДК
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Проявление культуры межличностного общения и умения устанавливать психологические контакты с представителями различных культур и этнических групп.	Текущий контроль в форме самостоятельных работ по темам МДК
ОК 11. Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств,	Демонстрация навыков безопасной работы на рабочем месте.	Текущий контроль в форме самостоятельных

предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.		работ по темам МДК

1.1.3. Дидактические единицы «иметь практический опыт», «уметь» и «знать»

В результате освоения программы профессионального модуля обучающийся должен освоить следующие дидактические единицы.

Таблица 3. Перечень дидактических единиц в МДК и заданий для проверки

Коды	Наименования	Показатели оценки результата	№№ заданий для проверки
Иметь практический опыт:			
ПО 1	проведения расчетных операций	- оформление расчетных операций клиентов	№ 10, №25
Уметь:			
У 1	оформлять договоры банковского счета с клиентами	- уметь оформлять договора банковского счета клиентам	№ 7
У 2	проверять правильность и полноту оформления расчетных документов	- уметь проверять правильность оформления расчетных документов	№ 7-8
У 3	открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	- уметь открывать и закрывать счета в рублях и иностранной валюте	№ 10, №56
У 4	выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов	- уметь выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов	№ 17-18
У 5	оформлять выписки из лицевых счетов клиентов	- уметь оформлять выписки из лицевых счетов клиентов	№ 12
У 6	рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание	- уметь рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание	№ 12
У 7	проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью	- уметь проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью	№ 15
У 8	рассчитывать прогноз кассовых оборотов	- расчет прогноза кассовых оборотов -	№ 15
У 9	составлять календарь выдачи наличных денег	-составление календаря выдачи наличных денег	№16
У 10	рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе	- расчет минимального остатка денежной наличности в кассе	№ 15-16
У 11	устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины	- уметь устанавливать лимит в кассе	№ 17
У 12	выполнять и оформлять	- уметь оформлять и выполнять	№10

	расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	безналичные операции	
У 13	отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов	- уметь отражать в учете операции по расчетным операциям	№ 26
У 14	исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	- уметь делать возврат сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	№ 27
У 15	оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	- уметь вести учет доходов с средств бюджетов всех уровней	№ 32
У 16	оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней	- оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней	№ 32-33
У 17	оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	- уметь оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	№ 34
УЗ 18	исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России	- умение исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России	№ 39
УЗ 19	проводить расчеты между кредитными организациями через счета	- умение работать с заявками на бронирование туруслуг	№ 40
УЗ 20	контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам	- умение предоставлять информацию турагентам по рекламным турам	№ 43
УЗ 21	осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами	- расчет комиссионных вознаграждений для турагентов	№ 49
УЗ 22	вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете	- взаимодействовать с клиентами как на русском так и иностранных языках	№ 49-50
У 23	отражать в учете межбанковские расчеты	- уметь отражать в учете межбанковские расчеты	№ 48
У 24	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива	- умение проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива	№ 54-55
У 25	проводить конверсионные операции по счетам клиентов	умение проводить конверсионные операции по счетам клиентов	№ 57
У 26	рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных	умение рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и	№ 58-29

	расчетов и конверсионных операций	конверсионных операций	
У 27	осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки	умение осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки	№ 70
У 28	консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт	проводить консультации клиентов по вопросам ведения их счетов при помощи пластиковых карт	№ 71-72
У 29	оформлять выдачу клиентам платежных карт	умение выдавать и оформлять пластиковые карты	№ 72
У 30	оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	уметь оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	№ 76
У 31	использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами	умение использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами	№ 78-81
Знать:			
З 1	нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг	- применение нормативно-правовой документации в своей деятельности	№ 19
З 2	нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	- применение норм международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	№ 19
З 3	содержание и порядок формирования юридических дел клиентов	- оформление юридических дел клиентов	№71
З 4	порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	- открытие и закрытие счетов клиентов	№ 1-2
З 5	правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств порядок оформления, представления,	- применение очередностей платежей при списании денежных средств клиентов	№1-2

	отзыва и возврата расчетных документов		
З 6	порядок планирования операций с наличностью	- знать порядок планирования операций с наличностью	№ 15
З 7	порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины	- знать порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины	№ 15-16
З 8	формы расчетов и технологии совершения расчетных операций	- знать формы расчетов и технологии совершения расчетных операций	№10
З 9	содержание и порядок заполнения расчетных документов	- знать содержание и порядок заполнения расчетных документов	№ 10
З 10	порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов	- знать порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов	№ 32-33
З 11	порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней	- знать порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней	№ 32
З 12	системы межбанковских расчетов	- знать системы межбанковских расчетов	№ 48
З 13	порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России	- знать порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России	№ 39
З 14	порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями	- знать порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями	№7
З 15	порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	- знать порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	№49
З 16	формы международных расчетов аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	- знать формы международных расчетов аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	№10
З 17	виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	- знать виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	№ 10
З 18	порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	- знать порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	№10
З 19	порядок расчета размеров открытых валютных позиций	- знать порядок расчета размеров открытых валютных позиций	№10, № 56
З 20	порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного	- знать порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры,	№10, № 56

	контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	
З 21	системы международных финансовых телекоммуникаций	- знать системы международных финансовых телекоммуникаций	№ 78-80
З 22	виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	- знать виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	№ 71-72
З 23	условия и порядок выдачи платежных карт	- знать условия и порядок выдачи платежных карт	№ 72
З 24	технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами	- знать технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами	№ 71-72
З 25	типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами	- знать типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами	№ 76

II. Оценка освоения междисциплинарного (ых) курса (ов)

2.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки освоения МДК являются умения и знания.

Контроль и оценка этих дидактических единиц осуществляются с использованием следующих форм и методов:

- интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий;
- экспертная оценка результатов активности обучающегося на учебной и производственной практиках.
- наблюдение и оценка использования обучающимся коммуникативных методов и приемов.

Оценка освоения МДК предусматривает использование экспертной оценки качества:

- осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;
- осуществление расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней;
- осуществление межбанковских расчетов;
- осуществление международных расчетов по экспортно-импортным операциям;
- обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.

2.2. Перечень заданий для оценки освоения МДК

Таблица 4. Перечень заданий в МДК

№№ заданий	Проверяемые результаты обучения (У и З)	Тип задания	Возможности использования
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов			
Задание № 1 Оформление договоров банковского счета	У 1 З 3-4, З 9	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 2 Расчет вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание	У 6 З 4	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 3 Оформление документов при открытии, закрытии банковского лицевого счета. Очередность списания средств со счетов	У 22 З 4	Практическая работа	Текущий контроль; Рубежный контроль
Задание № 4 Порядок расчета прогноза налично-денежного оборота	У 8 З 6	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 5 Составление календаря выдачи	У 9	Тестирование	Текущий контроль;

наличных денег	З 7		Рубежный контроль
Задание № 6 Выявление возможности оплаты расчетного документа исходя из состояния расчетного счета	У 4 З 8	Вопросы самостоятельной работы	Текущий контроль
Задание № 7 Внесение записей в картотеку неоплаченных расчетных документов	У 4 З 8	Практическая работа	Текущий контроль; Рубежный контроль Промежуточная аттестация
Задание № 8 Оформление выписки из лицевого счета	У 5 З 4	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 9 Расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание	У 6 З 5	Практическая работа	Текущий контроль; Рубежный контроль
Задание № 10 Оформление и выполнение расчетов платежными поручениями в банке плательщика и в банке поставщика	У 12 З 6	Практическая работа	Текущий контроль; Рубежный контроль
Задание № 11 Ведение картотеки неоплаченных документов	У 4 З 8	Практическая работа	Текущий контроль; Рубежный контроль
Задание №12 Оформление и выполнение расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика	У 12 З 6	Тестирование	Текущий контроль
Задание № 13 Оформление и выполнение расчетов платежными требованиями в банке плательщика и в банке поставщика	У 12 З 6	Тестирование	Текущий контроль
Задание № 14 Оформление и выполнение расчетов инкассовыми поручениями	У 12 З 6	Практическая работа	Текущий контроль; Рубежный контроль; Промежуточная аттестация
Задание № 15 Оформление и выполнение расчетов чеками	У 12 З 6	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 16 Оформление выписок по лицевым счетам клиентов	У 5 З 4	Практическая работа	Текущий контроль; Рубежный контроль
Задание № 17 Выполнение и оформление расчетов векселями.	У 12 З 6	Вопросы контрольной работы	Промежуточная аттестация

Задание № 18 Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов	У 22 З 4	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 19 Проверка оформления расчетных документов.	У 22 З 4	Практическая работа	Рубежный контроль
Задание № 20 Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней и отражение их в учете	У 15 З 11	Тестирование	Рубежный контроль
Задание № 21 Оформление и отражение в учете зачисления средств на счет бюджета	У 15 З 11	Тестирование	Рубежный контроль
Задание № 22 Открытие счета по учету доходов и средств государственных внебюджетных фондов	У 16 З 10	Практическая работа	Рубежный контроль
Задание № 23 Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	У 17 З 25	Практическая работа	Рубежный контроль
Задание № 24 Оформление и отражение в учете зачисления средств на счет государственных внебюджетных фондов	У 15 З 11	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 25 Выполнение и отражение в учете операций по корсчету, открытому в РКЦ Банка России	У 18 З 13	Практическая работа	Рубежный контроль
Задание № 26 Отражение в учете межбанковских расчетов	У 23 З 12	Практическая работа	Рубежный контроль
Задание № 27 Контроль и проверка расчетов по корсчетам	У 20 З 14	Деловая игра	Текущий контроль
Задание № 28 Внесение записей в учет неоплаченных расчетных документов	У 4 З 8	Деловая игра	Текущий контроль
Задание № 29 Оформление операций по корреспондентским счетам, открытым банками в кредитных организациях, по межфилиальным расчетам	У 21 З 15	Практическая работа	Текущий контроль Рубежный контроль
Задание № 30 Использование специализированного программного обеспечения для	У 21 З 15	Практическая работа	Текущий контроль Рубежный контроль

расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов.			
Задание № 31 Выполнение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами	У 24 З 18	Практическая работа	Рубежный контроль
Задание № 32 Выполнение и отражение в учете конверсионных операций	У 25 З 17-18	Практическая работа	Текущий контроль Рубежный контроль
Задание № 33 Расчет и взыскание суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	У 26 З 17	Практическая работа	Рубежный контроль
Задание № 34 Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте	У 26 З 17	Практическая работа	Текущий контроль Рубежный контроль
Задание № 35 Переоценка валютных ценностей	У 27 З 18	Практическая работа	Текущий контроль Рубежный контроль
Задание № 36 Учет отрицательной и положительной переоценки на счетах в иностранной валюте	У 27 З 18	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 37 Оформление выдачи клиенту платежной карты	У 29 З 23	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 38 Оформление и отражение в учете различных операций с платежными картами в рублях	У 29-30 З 23-24	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 39 Оформление и отражение в учете различных операций с платежными картами в инвалюте	У 29-30 З 23-24	Тестирование	Текущий контроль
Задание № 40 Банковские услуги по платежным картам	У 31 З 24	Тестирование	Текущий контроль
Задание № 41 Исследование рынка банковских услуг в своём городе. Охарактеризовать сущность конкретных услуг, предоставляемых банками по банковским картам	У 31 З 24	Тестирование	Текущий контроль Рубежный контроль
Задание № 42 Исследование рынка банковских услуг в своём городе. Перечислить тарифы на услуги по банковским картам	У 31 З 24	Деловая игра	Текущий контроль Рубежный контроль
Задание № 43 Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	У 27 З 20	Практическая работа	Текущий контроль Рубежный контроль

Задание № 44 Расчет размеров открытых валютных позиций	У 27 З 20	Практическая работа	Текущий контроль
Задание № 45 Проведение конверсионных операций по счетам клиентов. Осуществление валютного контроля	У 25 З 17-18	Тестирование	Текущий контроль
Задание № 46 Валютная позиция. Требования и обязательства по валюте в банке	У 27 З 19	Тестирование	Текущий контроль
Задание № 47 Порядок расчета размеров открытых валютных позиций. Установление размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методика их расчета и особенности осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями	У 27 З 19	Тестирование	Текущий контроль Рубежный контроль
Задание № 48 Изучение сайтов банков города. Перечислить услуги и тарифы на осуществление валютных операций	У 31 З 24	Деловая игра	Текущий контроль
Задание № 49 Конверсионные операции по счетам клиентов. Условия проведения Конверсионной операции. Счета Клиента для проведения конверсионных операций	У 25 З 17-18	Практическая работа	Текущий контроль Рубежный контроль
Задание № 50 Изучение сайтов банков города. Перечислить перечень услуг по валютному контролю, оказываемых специалистами банка	У 31 З 24	Деловая игра	Текущий контроль Рубежный контроль
Задание № 51 Перечислить направления, по которым осуществляется валютный контроль банками города используя материалы исследования.	У 31 З 24	Деловая игра	Текущий контроль Рубежный контроль

III. Приложения 1. Задания для оценки освоения МДК

Вопросы к дифференцированному зачету по
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

1. Сущность и принципы безналичных расчетов
2. Виды банковских счетов
3. Формы безналичных расчетов
4. Кассовое обслуживание
5. Межфилиальные расчёты.
6. Межбанковский клиринг
7. Расчетные документы.
8. Операции по возврату сумм.
9. Общая характеристика бюджетной системы, федеральные и местные бюджеты, бюджеты субъектов Российской Федерации
10. Системы организации межбанковских расчетов
11. Расчетные услуги РКЦ.
12. Государственное регулирование операций по международным расчетам.
13. Репатриация.
14. Российские и зарубежные платёжные системы
15. Дистанционное банковское обслуживание.

Приложение 2. Задания для проверки освоения дидактических единиц «иметь практический опыт», «уметь» и «знать» ПМ.01 Ведение расчетных операций

1. Работа с наличными денежными средствами
2. Организация инкассации в банке
3. Организация деятельности кассовых сотрудников
4. Понятие и организация межфилиальных расчётов
5. Понятие клиринга
6. Условия применения различных форм безналичных расчетов.
7. Расчетные документы
8. Отражение в учёте возврата взносов, ошибочно перечисленных в государственные внебюджетные фонды
9. Состав участников прямых межбанковских расчетов
10. Электронная система межбанковских расчетов ЦБ РФ
11. Государственное регулирование операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг
12. Доходность расчетных операций в инвалюте.
13. Особенности операций с использованием банковских карт
14. Понятие и формы дистанционного банковского обслуживания
15. Персональное банковское обслуживание клиентов и финансовый консалтинг

Приложения 3.Задания для экзамена квалификационного

1. Организация безналичных расчетов в РФ: состояние, проблемы, перспективы развития.
2. Банковские карты в системе расчетов: состояние, проблемы, перспективы развития.
3. Современные банковские расчетные технологии: состояние, проблемы, перспективы развития.
4. Система организации межбанковских расчетов в России.
5. Безналичный платежный оборот: состояние, проблемы, перспективы развития.
6. Банковские карты, как один из видов банковских продуктов.
7. Пластиковые карты: Проблемы и перспективы их использования в коммерческом банке.
8. Формирование и развитие системы расчетно-кассового обслуживания клиентов.
9. Совершенствование деятельности коммерческого банка на рынке банковских карт
10. Телефонный банкинг.
11. Интернет-банкинг.
12. Персональное банковское обслуживание клиентов.
13. Организация, оформление и учет расчетов платежными требованиями
14. Осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов
15. Расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
16. Российские и зарубежные платежные системы
17. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов
18. Организация проведения межфилиальных расчетов
19. Организация, оформление и учет расчетов аккредитивами
20. Организация, оформление и учет расчетов денежными чеками

Типовые задания для оценки освоения ПМ.01

Вариант1

1. Оформить проводками следующие операции:
Выданы наличные деньги для выплаты з.пл.:
заводу»Сигнал» 1500000 тыс.руб.
2. Дайте характеристику основных счетов бухгалтерского учета ЛОРО и НОСТРО.

Вариант 2

1. Оформить проводками следующие операции:
Поступила выручка от реализации продукции з-да «Сигнал» для зачисления на расчетный счет 28654000тыс.руб
2.Каков порядок учета операций с иностранной валютой?

Вариант 3

1. Оформить проводками следующие операции:
Начислена и выплачена материальная помощь Левину Л.Н.18500 руб

2. Каковы правовые особенности обслуживания банками бюджетов?

Вариант 4

1 Оформить проводками следующие операции:
.Перечислен взнос учредителя Федорова Ф.А. в уставный капитал банка «Монолит» 8000руб.
2. Каков порядок осуществления расчетов платежными поручениями?

Вариант 5

1. Оформить проводками следующие операции:
Поступили денежные средства от инкассаторов 250000руб
2. В каком порядке оформляются банками сводные платежные поручения для осуществления расчетов с корреспондентского счета в Банке России?

Вариант 6

1. Оформить проводками следующие операции:
Оприходована в кассу банка сумма инкассированной денежной выручки 250000руб.
2. В чем состоят особенности и значение для государства расчетов по инкассо?

Вариант 7

1. Оформить проводками следующие операции:
Произведено списание денежных средств в сумме 12300руб с расчетного счета покупателя при поступлении платежного поручения в банк
2. Каковы первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт?

Вариант 8.

1. Оформить проводками следующие операции:
В банк поставщика поступило 124000руб от покупателя для зачисления на счет аккредитива.
2. Поясните, в каком порядке осуществляется ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов.

Вариант 9.

1. Оформить проводками следующие операции:
По денежному чеку выданы наличные денежные средства заводу «Прогресс» в сумме 1450000 руб.
2. Каков порядок осуществления исполнения расходной части федерального бюджета: операционная техника и первичная документация?

Вариант 10.

1. Оформить проводками следующие операции:
По денежному чеку выданы наличные денежные средства заводу «Прогресс» в сумме 1450000 руб.
2.Каковы правовые особенности обслуживания банками бюджетов?

В качестве дополнительного свидетельства (при наличии фактов неправильных при выполнении ситуационных заданий) ответов или недостаточных по объему и качеству ответов на вопросы и наличии ошибок будет проведено письменное тестирование по основным теоретическим вопросам, предложено несколько устных вопросов по усвоению материала.

При составлении заданий необходимо иметь в виду, что оценивается профессионально значимая для освоения вида профессиональной деятельности информация, направленная на формирование профессиональных и общих компетенций, указанных в разделе 2 настоящего макета. Задания должны носить практикоориентированный комплексный характер.