|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение**  **«Ульяновский техникум питания и торговли»** | | |
| Наименование документа Рабочая программа ПМ.01  Специальность 38.02.07 Банковское дело  Соответствует ГОСТ Р ИСО 9001-2015, ГОСТ Р 52614.2-2006 (**п. 4.1, 4.2.3, 4.2.4, 5.5.3, 5.6.2, 7.5, 8.2.3, 8.4, 8.5)** | Редакция № 1  Изменение № 0 | **Лист 1 из 32** |
| **Экз. №** |

**Рабочая программа учебной дисциплины**

**ПМ.01 Ведение расчетных операций**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(название учебной дисциплины)*

**38.02.07 Банковское дело**

*(код и наименование профессии, специальности)*

г. Ульяновск

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования программы подготовки специалистов среднего звена специальности 38.02.07 Банковское дело (Приказ Минпросвещения России от 14.11.2023г. №856)

|  |  |
| --- | --- |
| Рассмотрено на заседании м/к  Экономики и управления  председатель м/к  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.Н. Еграшкина  *Протокол заседания МК*  *№ 1 от «26» августа 2024 г* | Утверждаю:  заместитель директора  по УР УТПИТ  \_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Ю. Бесова  *« 26» августа 2024 г*.. |

РЕЦЕЗЕНТ: Управляющий операционным офисом РОО Ульяновский Банк ВТБ (ПАО) И.Г.Костюник

РАЗРАБОТЧИК: преподаватель ОГБПОУ УТПиТ Куркова А.Г.

***СОДЕРЖАНИЕ***

|  |
| --- |
| **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ** |
| 1. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ** 2. **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ** |
| **4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ** |

1. ***ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ***

***ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ***

***«ПМ.01. Ведение расчетных операций»***

**1.1. Область применения рабочей программы**

Рабочая программа профессионального модуля Ведение расчетных операций является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Рабочая программа профессионального модуля Ведение расчетных операций может быть использована в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной подготовке по профилю основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.

**1.2. Место профессионального модуля в структуре основной профессиональной образовательной программы:**

Профессиональный модуль Ведение расчетных операций входит в профессиональный цикл учебного плана по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело как профессиональный модуль.

* 1. **Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля**

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

* + 1. Перечень общих компетенций

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Наименование общих компетенций** |
| ОК 01. | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам |
| ОК 02. | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности |
| ОК 03. | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие |
| ОК 04. | Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами |
| ОК 05. | Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста |
| ОК 09. | Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности |
| ОК 10. | Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках |
| ОК 11. | Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере |

* + 1. Перечень профессиональных компетенций

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций** |
| ПК 1.1. | Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов |
| ПК 1.2. | Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах |
| ПК 1.3. | Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней |
| ПК 1.4. | Осуществлять межбанковские расчеты |
| ПК 1.5. | Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям |
| ПК 1.6. | Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт |

* + 1. В результате освоения профессионального модуля студент должен

|  |  |
| --- | --- |
| Иметь практический  опыт | в проведении расчётных операций |
| уметь | оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;  открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;  выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;  оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;  рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;  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 банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;  проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за про-  ведение 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 расчет- ной (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 и 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 отражение в 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 для преступных 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, документальное оформление операций с платежными картами;  типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами |

## Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего – 312 часов, в том числе:

**МДК.01.01 Организация безналичных расчетов** максимальной учебной нагрузки обучающегося - 70 часов; обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 62 часов; самостоятельной работы обучающегося – 8 часов.

**МДК.01.02 Кассовые операции банка** максимальной учебной нагрузки обучающегося - 70 часов; обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 62 часов; самостоятельной работы обучающегося - 8 часов.

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

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 64 часа; обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 60 часов; самостоятельной работы обучающегося – 4 часа.

## ПП.01.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 108 часов

|  |  |
| --- | --- |
| ЦОПТВ.1. | Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны |
| ЦОПТВ.2. | Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного видам в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности |
| ЦОПТВ.3. | Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самоообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности |
| ЦОПТВ.4. | Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества |
| ЦОПТВ.5. | Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества |
| ЦОПТВ.6. | Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе |

1. **Структура и содержание профессионального модуля**
   1. **Структура профессионального модуля**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коды  профессиональных общих компетенций | Наименования разделов профессионального модуля | Суммарный объем нагрузки, час. | Объем профессионального модуля, ак. час. | | | | | |
| Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем | | | | | Самост оятельн ая  работа |
| Обучение по МДК | | | Практики | |
| Всего | В том числе | |
| Практических занятий | Курсовых работ  (проектов) | Учебная | Производственная |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* | *7* | *8* | *9* |
| ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09, ОК10. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | Раздел 1 Расчетные операции | **70** | **62** | 32 | - | - | **-** | **8** |
| ПК 1.1.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | Раздел 2 Кассовые обслуживание клиентов | **70** | **62** | 32 | - | **-** | **8** |
| ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | Раздел 3 Организация международных рас- четов по экспортно- импортным операциям | **64** | **60** | 36 | - | - | **-** | **4** |
| ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | Производственная практика (по профилю специальности), часов | **108** |  | | | | **108** | **-** |
|  | Экзамен по модулю |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  | **Всего:** | **312** | **184** | **100** | **-** | **-** | **108** | **20** |

**2.2 Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)** | **Содержание учебного материала**  **и практических занятий, самостоятельная учебная работа обучающихся** | **Объем в часах** |
|  |  | **Аудит.** |
| **1** | **2** | **3** |
| **Раздел 1. Расчетные операции** | | **70** |
| **МДК.01.01 Организация безналичных расчетов** | | **62** |
| **Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов**  ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09, ОК10. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | 30 |
| 1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. | **1** |
| 2. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг,  содержание и порядок формирования юридических дел клиентов. | **1** |
| 3.Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации | **1** |
| 4. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов | **1** |
| 5. Правила совершения операций по расчетным счетам, порядок оформления. | **1** |
| 6. Очередность списания денежных средств представления, отзыва и возврата расчетных документов. | **1** |
| 7.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. | **1** |
| 8.Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. | **1** |
| 9.Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов. | **1** |
| 10.Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов. | **1** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **В том числе, практических занятий** | ***20*** |
| **1. Практическое занятие №1 «**Оформление договора банковского счета с клиентом» | **1** |
| **2. Практическое занятие №1 «**Оформление договора банковского счета с клиентом» | **1** |
| **3. Практическое занятие №2 «**Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов» | **1** |
| **4. Практическое занятие №2 «**Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов» | **1** |
| **5.Практическое занятие №3 «**Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации» | **1** |
| **6.Практическое занятие №3 «**Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации» | **1** |
| **7.Практическое занятие №4 «**Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из  состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов» | **1** |
| **8. Практическое занятие №4 «**Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из  состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов» | **1** |
| **9. Практическое занятие №5 «**Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание  сумм вознаграждений за расчетное обслуживание» | **1** |
| **10. Практическое занятие №5 «**Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание  сумм вознаграждений за расчетное обслуживание» | **1** |
| **11. Практическое занятие №6 «**Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками» | **1** |
| **12. Практическое занятие №6 «**Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками» | **1** |
| **13.Практическое занятие №7** «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов» | **1** |
| **14.Практическое занятие №7** «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов» | **1** |
| **15. Практическое занятие №8** «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов» | **1** |
| **16. Практическое занятие №8** «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов» | **1** |
| **17. Практическое занятие№9 «**Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней» | **1** |
| **18. Практическое занятие№9 «**Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней» | **1** |
| **19. Практическое занятие №10 «**Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей» | **1** |
|  | **20. Практическое занятие №10 «**Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей» | **1** |
| **Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов**  ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09, ОК10. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | **18** |
| 1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России | **1** |
| 2. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России | **1** |
| 3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). | **1** |
| 4.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). | **1** |
| 5. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации | **1** |
| 6. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации | **1** |
| 7. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. | **1** |
| 8 Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. | **1** |
| 9. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. | **1** |
| 10. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. | **1** |
| 11.Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов | **1** |
| 12.Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов | **1** |
| **В том числе, практических занятий** | **6** |
| **1. Практическое занятие №11** «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России» | **1** |
| **2. Практическое занятие №11** «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России» | **1** |
| **3. Практическое занятие №12 «**Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам» | **1** |
| **4. Практическое занятие №12 «**Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам» | **1** |
| **5. Практическое занятие №13 «**Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов» | **1** |
| **6. Практическое занятие №13 «**Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов» | **1** |
| **Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт**  ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09, ОК10. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | *12* |
| 1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием | **1** |
| 2.Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием | **1** |
| 3.Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами. | **1** |
| 4.Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами. | **1** |
| 5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами | **1** |
| 6. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами | **1** |
| **В том числе, практических занятий** | **6** |
| **1. Практическое занятие №14 «**Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт» | **1** |
| **2. Практическое занятие №14 «**Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт» | **1** |
| **3. Практическое занятие №15** «Оформление выдачи клиентам платежных карт» | **1** |
| **4. Практическое занятие №15** «Оформление выдачи клиентам платежных карт» | **1** |
| **5. Практическое занятие №16** «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте» | **1** |
| **6. Практическое занятие №16** «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте» | **1** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Темы самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1**   1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. 2. Работа с интернет-ресурсами [(http://www.cbr.ru/statistics/,](http://www.cbr.ru/statistics/) <http://www.consultant.ru/>, <http://www.garant.ru/>) . 3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 4. 05.07.2017). 5. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе» | | **8** |
| **Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов** | | **70** |
| **МДК.01.02 Кассовые операции банка** | | **62** |
| **Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке**  ПК 1.1.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | **16** |
| 1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций | **1** |
| 2. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций | **1** |
| 3. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами | **1** |
| 4. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами | **1** |
| 5. Бухгалтерский учет кассовых операций | **1** |
| 6.Бухгалтерский учет кассовых операций | **1** |
| 7. Бухгалтерский учет кассовых операций | **1** |
| 8. Бухгалтерский учет кассовых операций | **1** |
| 9. Инкассация банковских ценностей | **1** |
| 10. Инкассация банковских ценностей | **1** |
| 11. Инкассация банковских ценностей | **1** |
| 12. Инкассация банковских ценностей | **1** |
| 13. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств | **1** |
| 14. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств | **1** |
| 15. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств | **1** |
| 16. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств | **1** |
| **В том числе, практических занятий** | **16** |
| **1. Практическое занятие № 17** «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций» | **1** |
| **2. Практическое занятие № 17** «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций» | **1** |
| **3. Практическое занятие №18** «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами» | **1** |
| **4. Практическое занятие №18** «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами» | **1** |
| **5. Практическое занятие №19** «Бухгалтерский учет кассовых операций» | **1** |
| **6. Практическое занятие №19** «Бухгалтерский учет кассовых операций» | **1** |
| **7. Практическое занятие №20** «Инкассация банковских ценностей» | **1** |
| **8. Практическое занятие №20** «Инкассация банковских ценностей» | **1** |
| **9. Практическое занятие №21 «**Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей» | **1** |
| **10. Практическое занятие №21 «**Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей» | **1** |
| **11. Практическое занятие № 22 «**Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств» | **1** |
| **12. Практическое занятие № 22 «**Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств» | **1** |
| **13. Практическое занятие №23 «**Классификация средств защиты банкнот Банка России» | **1** |
| **14. Практическое занятие №23 «**Классификация средств защиты банкнот Банка России» | **1** |
| **15. Практическое занятие №24 «**Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств» | **1** |
| **16. Практическое занятие №24 «**Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств» | **1** |
| **Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой**  ПК 1.1.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | **14** |
| 1.Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации | **1** |
| 2. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации | **1** |
| 3. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами | **1** |
| 4.Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами | **1** |
| 5. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой | **1** |
| 6.Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой | **1** |
| 7.Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой | **1** |
| 8.Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой | **1** |
| 9. Операции с иностранной валютой и чеками | **1** |
| 10.Операции с иностранной валютой и чеками | **1** |
| 11.Операции с иностранной валютой и чеками | **1** |
| 12.Операции с иностранной валютой и чеками | **1** |
| 13. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой | **1** |
| 14. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой | **1** |
| **В том числе, практических занятий** | **16** |
| **1. Практическое занятие №25 «**Документальное оформление операций с драгоценными металлами» | **1** |
| **2. Практическое занятие №25 «**Документальное оформление операций с драгоценными металлами» | **1** |
| **3. Практическое занятие №26 «**Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками» | **1** |
| **4. Практическое занятие №26 «**Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками» | **1** |
| **5. Практическое занятие №27 «**Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте» | **1** |
| **6. Практическое занятие №27 «**Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте» | **1** |
| **7. Практическое занятие №28** «Бухучет операций с драгоценными металлами»» | **1** |
| **8. Практическое занятие №28** «Бухучет операций с драгоценными металлами»» | **1** |
| **9. Практическое занятие №29** «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц» | **1** |
| **10. Практическое занятие №29** «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц» | **1** |
| **11. Практическое занятие №30** «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам» | **1** |
| **12. Практическое занятие №30** «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам» | **1** |
| **13. Практическое занятие №31** «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов» | **1** |
| **14. Практическое занятие №31** «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов» | **1** |
| **15. Практическое занятие №32 «**Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств» | **1** |
| **16. Практическое занятие №32 «**Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств» | **1** |
| **Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2**   1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами [(http://www.cbr.ru/statistics/,](http://www.cbr.ru/statistics/) <http://www.consultant.ru/>,<http://www.garant.ru/>). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.).   Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 16.11.2017 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» | **8** |
| **МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно- импортным операциям** | | **14** | **50** |
| **Тема 3.1 Организация**  **международных расчетов**  ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** |  |
| 1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов | **1** |
| 2. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов | **1** |
| 3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте | **1** |
| 4. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте | **1** |
| 5.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) | **1** |
| 6. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) | **1** |
| **В том числе, практических занятий** |  |
| **1. Практическое занятие № 33 «**Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте» | **1** |
| **2. Практическое занятие № 33«**Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте» | **1** |
| **3. Практическое занятие № 33 «**Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте» | **1** |
| **4. Практическое занятие № 33«**Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте» | **1** |
| **5. Практическое занятие №34 «**Оформление внешнеторговых документов» | **1** |
| **6. Практическое занятие №34 «**Оформление внешнеторговых документов» | **1** |
| **7. Практическое занятие №34 «**Оформление внешнеторговых документов» | **1** |
| **8. Практическое занятие №34 «**Оформление внешнеторговых документов» | **1** |
| **9. Практическое занятие №35 «**Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО» | **1** |
| **10. Практическое занятие №35 «**Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО» | **1** |
| **11. Практическое занятие №35 «**Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО» | **1** |
| **12. Практическое занятие №35 «**Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО» | **1** |
| **Тема 3.2 Формы**  **международных расчетов**  ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** |  |
| 1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки | **1** |
| 2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм | **1** |
| 3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов | **1** |
| 4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте | **1** |
| 5.Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте |  |
| 6. Системы международных финансовых телекоммуникаций | **1** |
| **В том числе, практических занятий** |  |
| **1. Практическое занятие № 36** «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива» | **1** |
| **2. Практическое занятие № 36** «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива» | **1** |
| **3. Практическое занятие №37 «**Проведение конверсионных операций по счетам клиентов» | **1** |
| **4. Практическое занятие №37 «**Проведение конверсионных операций по счетам клиентов» | **1** |
| **3. Практическое занятие №37 «**Проведение конверсионных операций по счетам клиентов» | **1** |
| **4. Практическое занятие №37 «**Проведение конверсионных операций по счетам клиентов» | **1** |
| **5. Практическое занятие №38 «**Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций» | **1** |
| **6. Практическое занятие №38 «**Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций» | **1** |
| **7. Практическое занятие №38 «**Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций» | **1** |
| **8. Практическое занятие №38 «**Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций» | **1** |
| **9. Практическое занятие №39** «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT» | **1** |
| **10. Практическое занятие №39** «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT» | **1** |
| **11. Практическое занятие №39** «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT» | **1** |
| **12. Практическое занятие №39** «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT» | **1** |
| **13. Практическое занятие №40 «**Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов» | **1** |
| **14. Практическое занятие №41** «Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций» | **1** |
| **Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов**  ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** |  |
| 1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций | **1** |
| 2. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций | **1** |
| 3. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля | **1** |
| 4. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля | **1** |
| 5. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля | **1** |
| 6. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей | **1** |
| 7. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей | **1** |
| 8. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки | **1** |
| **В том числе, практических занятий** | **1** |
| **1. Практическое занятие №42** «Расчет размеров открытых валютных позиций» | **1** |
| **2. Практическое занятие №42** «Расчет размеров открытых валютных позиций» | **1** |
| **3.Практическое занятие №42** «Расчет размеров открытых валютных позиций» | **1** |
| **4.Практическое занятие №42** «Расчет размеров открытых валютных позиций» | **1** |
| **5. Практическое занятие №43** «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля» | **1** |
| **6. Практическое занятие №43** «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля» | **1** |
| **7. Практическое занятие №43** «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля» | **1** |
| **8. Практическое занятие №43** «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля» | **1** |
| **9. Практическое занятие №44 «**Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки» | **1** |
| **10. Практическое занятие №44 «**Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки» | **1** |
| **Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3**   1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. 2. Работа с интернет-ресурсами [(http://www.cbr.ru/statistics/,](http://www.cbr.ru/statistics/) <http://www.consultant.ru/>,<http://www.garant.ru/>). 3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле». 4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 29.11.2017 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» | **4** |
| **Производственная практика**  **Виды работ**  1. Краткая характеристика банка:   * история создания банка, его местонахождение и правовой статус; * бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); * наличие лицензий на момент прохождения практики; * состав акционеров банка; * схема организационной структуры банка; * состав обслуживаемых клиентов.   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 приложении представить образец заполненной выписки по счету); * порядок формирования юридических дел клиентов; * порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); * 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 расчетов в национальной и иностранной валютах:   * порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);   порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы 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 других платежей.   5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:   * порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; * порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; * осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.  1. 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 образцы заполненных 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 кассового ордера 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.  1. 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.  1. 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 образец заполнения договора банковского валютного счета); * конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); * контроль за репатриацией валютной выручки.   9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:   * 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 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 для преступных целей.   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 оформление операций с платежными картами; * типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами | | **108** |
| **Всего** | | **312** |

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. репродуктивный (выполнение деятельности под руководством);
3. продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач
4. **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
   1. **Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:**
   2. Кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета»

Лаборатория «Учебный банк»*,* оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.1 Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.2.3 Примерной программы по специальности

38.02.07 Банковское дело.

* 1. **Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеются печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе.

* + 1. **Печатные издания**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.
5. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издатель- ство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.
6. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2018 г.
7. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2014
8. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2017
9. Ведение кассовых операций: учебное пособие, Т.Н. Бондарева, Е.А. Галкина Ростов н/Д: Феникс,2016 г.
10. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, Москва «Академия», 2018 г.
11. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2017 г.
12. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД

«ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).

1. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИН-ФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).
   * 1. **Электронные издания (электронные ресурсы)**
2. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа [http://www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/) .
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа [http://www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/)
4. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа [http://www.aero.garant.ru](http://www.aero.garant.ru/).
5. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.banki.ru.](http://www.banki.ru/)
6. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.arb.ru.](http://www.arb.ru/)
7. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим до- ступа: [http://www.bankir.ru.](http://www.bankir.ru/)
8. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.
   * 1. **Дополнительные источники**
9. Банки и банковские операции: учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина Москва, КНОРУС, 2016 г. Банковское дело / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2017 г.
10. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФО- РУМ»: ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).
11. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2016 г.
12. ***КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля | Критерии оценки | Методы оценки |
| ОК 01. Выбирать способы решения задач  профессиональной  деятельности применительно к различным контекстам | Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам.  Точность, правильность и  полнота выполнения профессиональных задач | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной про- граммы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию ин- формации, 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 про- граммы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие | Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самоообразования; 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 |
| ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами | Демонстрация стремления к  сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, пре- подавателями 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 |
| ОК 05. Осуществлять устную  и письменную коммуникацию на государственном  языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного кон- текста | 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 кон- текста, в устной и письмен- ной форме, проявление толерантности в коллективе |
| ОК 09. 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 |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках | Демонстрация умений пони-мать 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 |
| 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 |
| ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Демонстрация  профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной про- граммы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием  различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной про- граммы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| 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 про- граммы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 1.4. 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 |
| 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 |
| 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 про- граммы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |

В ходе изучения профессионального модуля проводится текущий контроль знаний и умений.

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты (освоенные умения, усвоенные знания)** | **Формы и методы контроля**  **и оценки** |
| *иметь практический опыт:*  - проведения расчетных операций;  *уметь:*   * оформлять договоры банковского счета с клиентами; * проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; * открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; * выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; * оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; * рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; * проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью; * рассчитывать прогноз кассовых оборотов; * составлять календарь выдачи наличных денег; * рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; * устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины; * 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 расчетно-кассовом центре 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 банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; * проводить конверсионные операции по счетам клиентов; * рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; * осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; * консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; * оформлять выдачу клиентам платежных карт; * оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; * использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;   *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; * 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 и 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 и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины; * 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 расчетно-кассовых центрах Банка России; * порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через 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 отражение в 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 для преступных 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, документальное оформление операций с платежными картами; * типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. | Текущий контроль:  собеседование;  устный и письменный  опрос;  фронтальный опрос в форме беседы;  тестирование;  оценка активности на занятиях;  контрольная работа;  взаимопроверка и  взаимооценка;  самопроверка  контрольная работа;  Итоговый контроль:  Экзамен квалификационный |