

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Среднее профессиональное образование

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Специальность
38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника:
Специалист банковского дела

Казань 2019

Рабочая программа профессионального модуля «Ведение расчётных операций» (для 2019 года набора) разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Приказом Министерством образования и науки Российской Федерации от 05 февраля 2018 № 67, и учебными планами, утвержденными Ученым советом Российского университета кооперации

Разработчик:

Сафина Л.М., преподаватель кафедры бухгалтерского учета и финансов Казанского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации

Рабочая программа:

обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры бухгалтерского учета и финансов Казанского кооперативного института (филиала) от 11.03.2019, протокол №6

одобрена Научно-методическим советом Казанского кооперативного института (филиала) от 03.04.2019 протокол №5

утверждена Ученым советом Российского университета кооперации от 18.04.2019, протокол №4

©Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2019
© Сафина Л.М., 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»	4
1.1. Область применения рабочей программы.....	4
1.2 Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы.....	4
1.3. Цели и задачи профессионального модуля	4
1.4 Результаты освоения профессионального модуля.....	7
1.5. Количество часов на освоение профессионального модуля	8
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	9
2.1. Объем профессионального модуля и виды учебной работы.....	9
2.2 Тематический план профессионального модуля	11
2.3. Содержание обучения по профессиональному модулю	12
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	35
3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению .	35
3.2. Информационное обеспечение обучения	35
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	37

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

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом от 5 февраля 2018 № 67, и учебными планами, утвержденными ученым советом Российского университета кооперации по специальности 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 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.

1.2 Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

«Ведение расчётных операций» относится к профессиональным модулям (ПМ.01) и включает МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов», МДК 01.02 «Кассовые операции банков», МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям», производственную практику и учебную практику.

1.3. Цели и задачи профессионального модуля

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

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;
- 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 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;
- использовать специальное 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 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.

1.4 Результаты освоения профессионального модуля

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

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.

1.5. Количество часов на освоение профессионального модуля

	Очная форма	Заочная форма
Количество часов на освоение профессионального модуля, в том числе:	515	515
Максимальная нагрузка по МДК 01.01	143	143
обязательная аудиторная учебная нагрузка	102	46
самостоятельная работа	39	95
консультация	2	
промежуточная аттестация		2
Максимальная нагрузка по МДК 01.02	112	112
обязательная аудиторная учебная нагрузка	80	20
самостоятельная работа	32	90
промежуточная аттестация		2
Максимальная нагрузка по МДК 01.03	116	116
обязательная аудиторная учебная нагрузка	82	20
самостоятельная работа	34	94
промежуточная аттестация		2
Учебная практика	72	72
Производственная практика	72	72

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Объем профессионального модуля и виды учебной работы

Вид учебной работы	очная форма обучения Объем часов
Максимальная по модулю (всего)	515
Максимальная по МДК 01.01(всего)	143
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	102
в том числе: теоретическое обучение	34
практические занятия	48
курсовая работа	20
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	39
в том числе:	
подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	39
Консультация	2
Промежуточная аттестация по МДК 01.01 3/4/4 семестр – на базе основного общего образования 1/2/2 семестр – на базе среднего общего образования	Другие формы контроля/экзамен/курсовая работа
Максимальная по МДК 01.02(всего)	112
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	80
в том числе: теоретическое обучение	32
практические занятия	48
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	32
в том числе:	
подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	32
Промежуточная аттестация по МДК 01.02 3/4 семестр – на базе основного общего образования 1/2 семестр – на базе среднего общего образования	Другие формы контроля/дифференцированный зачет
Максимальная по МДК 01.03(всего)	116
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	82
в том числе: теоретическое обучение	32
практические занятия	50
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	34
в том числе:	
подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	34
Промежуточная аттестация по МДК 01.03 3/4 семестр – на базе основного общего образования 1/2 семестр – на базе среднего общего образования	Другие формы контроля/дифференцированный зачет
Учебная практика	72
Производственная практика	72
Промежуточная аттестация по ПМ01	Экзамен по модулю

заочная форма обучения

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная по модулю (всего)	515
Максимальная по МДК 01.01(всего)	143
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	46
в том числе: теоретическое обучение	10
практические занятия	16
курсовая работа	20
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	95
в том числе:	
подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	95
Промежуточная аттестация по МДК 01.01 2 курс – на базе основного общего образования 1 курс– на базе среднего общего образования	Экзамен/курсовая работа 2 часа
Максимальная по МДК 01.02(всего)	112
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	20
в том числе: теоретическое обучение	10
практические занятия	10
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	94
в том числе:	
подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	94
Промежуточная аттестация по МДК 01.02 2 курс – на базе основного общего образования 1 курс– на базе среднего общего образования	Другие формы контроля/дифференциро ванный зачет 2 часа
Максимальная по МДК 01.03(всего)	116
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	20
в том числе: теоретическое обучение	10
практические занятия	10
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	94
в том числе:	
подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	94
Промежуточная аттестация по МДК 01.03 2 курс – на базе основного общего образования 1 курс– на базе среднего общего образования	Другие формы контроля/дифференциро ванный зачет 2 часа
Учебная практика	72
Производственная практика	72
Промежуточная аттестация по ПМ01	Экзамен по модулю

2.2 Тематический план профессионального модуля

очная форма обучения

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов	Объем времени, отводимый на изучение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная, часов
			Всего, часов	в т.ч. практические занятия	в т.ч. курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа, часов		
ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6	МДК 01.01 Организация безналичных расчётов	143	102	48	20	39			
	МДК 01.02 Кассовые операции банков	112	80	48		30			
	МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	116	82	50		32			
	Учебная практика	72						72	
	Производственная практика	72							72

заочная форма обучения

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов	Объем времени, отводимый на изучение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная, часов
			Всего, часов	в т.ч. практические занятия	в т.ч. курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа, часов		
ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6	МДК 01.01 Организация безналичных расчётов	143	46	16	20	95			
	МДК 01.02 Кассовые операции банков	112	20	10		90			
	МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	116	20	10		94			
	Учебная практика	72						72	
	Производственная практика	72							72

2.3. Содержание профессионального модуля

очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа, курсовая работ	Объем часов	Уровень освоения	
1	2	3	4	
МДК 01.01 Организация безналичных расчётов				
1 семестр				
Тема 1 Организация расчетно-кассового обслуживания	Содержание учебного материала		1	
	1	Введение в курс «Организация безналичных расчетов». Общая характеристика курса, цели, задачи, связь с другими дисциплинами.		
	2	Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов		
	3	Понятие и виды расчетов. Порядок открытия и закрытия банковских счетов. Документы, предоставляемые для открытия счетов		
	4	Расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов		
	5	Очередность списания средств со счетов		
	6	Банковская картотека. Регистрация расчетных документов при постановке их на картотеку, отзыв расчетных документов из картотек		
	7	Выписка по лицевому счету клиента	1	
	Практические занятия		2	2
	«Оформление документов при открытии, закрытии банковского лицевого счета. Очередность списания средств со счетов»			
	«Оформление договоров банковского счета. Расчет вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание»			
	«Оформление выписки по лицевому счету клиента»		2	
	Самостоятельная работа: Изучить ГК РФ Главу 45, ответить на вопросы, законспектировать ответы по соответствующим вопросам в тетради. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. Присвоение номеров банковским счетам для различных категорий клиентов.		10	3
Тема 2 Формы безналичных расчетов	Содержание учебного материала		1	
	1	Правила совершения операций по расчетным счетам. Порядок оформления, представления,		

		отзыва и возврата расчетных документов		
	2	Технология совершения расчетных операций с помощью платежных поручений	1	
	3	Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований	1	
	4	Технология совершения расчетных операций с помощью аккредитивов	1	
	5	Технология совершения расчетных операций с помощью инкассовых поручений	1	
	6	Технология совершения расчетных операций с помощью чеков	1	
	7	Характеристика счетов и порядок бухгалтерского учета безналичных расчетов	1	
	8	Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов	1	
	Практические занятия			
		«Оформление и выполнение расчетов платежными поручениями в банке плательщика и в банке поставщика»	2	
		«Оформление и выполнение расчетов платежными требованиями в банке плательщика и в банке поставщика»	1	
		«Оформление и выполнение расчетов инкассовыми поручениями»	1	2
		«Оформление и выполнение расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика»	2	
		«Оформление и выполнение расчетов чеками»	1	
		«Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»	1	
	Самостоятельная работа студента			
		1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. 2. Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота для различных форм безналичных расчетов.	10	3
Тема 3 Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов	Содержание учебного материала			
	1	Нормативно-правовое регулирование обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ. Характеристика бюджетной системы РФ	1	
	2	Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней и учету средств государственных внебюджетных фондов	1	1
	3	Порядок нумерации лицевых счетов по средствам бюджетов. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов всех уровней	1	
	4	Порядок отражения в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов всех	1	

	уровней. Порядок оформления возврата налогоплательщиками сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей		
	Практические занятия		
	«Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней и отражение их в учете».	2	2
	«Присвоение номеров лицевых счетов по средствам бюджетов»	1	
	«Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей»	1	
	«Оформление и выполнение расчетов платежными поручениями в банке плательщика по расчетам с бюджетом всех уровней»	2	
	Самостоятельная работа:		
	Найти форму договора банковского счета (по учету средств, полученных из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов), заполнить форму и ответить на поставленные вопросы. Изучение порядка заполнения и оформления договора банковского счета, а также выписок по лицевым счетам клиентов по счетам бюджетов. Подготовка ответов на контрольные вопросы.	13	3
Итого за 1 семестр		20/20/33	
2 семестр			
	Содержание учебного материала	1	1
Тема 4. Платежные системы кредитных организаций, межбанковские расчеты	1 Нормативно-правовое регулирование функционирования платежной системы России		
	2 Сущность и значение, виды платежных систем. Субъекты платежных систем. Основные элементы платежной системы России.	1	
	3 Корреспондентские счета, открываемые в Банке России и на балансе кредитной организации для проведения межбанковских расчетов. Заключение договоров о корреспондентских отношениях. Порядок проведения расчетов между кредитными организациями по счетам ЛОРО, НОСТРО	1	
	4 Порядок проведения межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации. Системы внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов. Система банковских электронных срочных платежей. Учет межбанковских расчетов	2	
	5 Порядок наблюдения Банком России за деятельностью субъектов национальной платежной системы. Контроль и выверка расчетов	1	
	Практические занятия	2	2

	«Оформление операций по корреспондентским счетам, открытым банками в кредитных организациях, по межфилиальным расчетам»			
	«Порядок открытия и закрытия корреспондентского счета»		2	
	«Межбанковские расчеты в российской и международной практике»		2	
	«Использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов»		2	
	Самостоятельная работа:			
	Изучить Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) "О национальной платежной системе"		1	3
	Изучить Положение № 595-П от 06.07.2017 «О платежной системе Банка России».			
Тема 5. Операции банков с платежными картами	Содержание учебного материала			
	1	Нормативно-правовое регулирование операций с использованием платежных карт. История возникновения и классификация платежных карт. Порядок осуществления эмиссии банковских карт	2	1
	2	Основные идентификационные элементы банковских карт. Порядок открытия и закрытия счетов банковских карт.	2	
	3	Условия и порядок выдачи платежных карт. Операции, проводимые с использованием платежных карт	2	
	4	Технологии расчетов с использованием платежных карт	1	
	5	Порядок бухгалтерского учета операций с банковскими картами	1	
	Практические занятия			
	«Системы международных финансовых телекоммуникаций»		2	2
	«Виды платежных карт»		2	
	«Оформление заявления и договора банковского счета при операциях с платежными картами»		4	
	«Специализированное программное обеспечение для совершения операций с платежными картами»		2	
	«Карточные платежные системы»		2	
	«Оформление выдачи клиентам платежных карт»		2	
	«Расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в национальной и иностранной валюте»		4	
	«Банковские услуги по платежным картам»		2	
	Самостоятельная работа:		5	

	Изучить сайты банков г. Казани и письменно ответить на вопросы, отразив ответы в презентационном материале; Перечислить услуги, предоставляемые банками физическим лицам, корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям; Рассмотреть основные тарифы по банковским картам на примере любого действующего банка.			
		Итого за 2 семестр	14/28/6	
		Итого	34/48/39	
Курсовая работа		20		
МДК 01.02 Кассовые операции банков				
Тема 1 Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях	Содержание учебного материала		1	
	1	Введение в курс «Кассовые операции банков». Общая характеристика курса, цели, задачи, связь с другими дисциплинами		1
	2	Нормативно-правовое регулирование кассовых операций в кредитных организациях		1
	3	Кассовые подразделения кредитной организации: структура, функции и задачи, организация работы.		2
	4	Ответственность должностных лиц за сохранность ценностей. Виды договоров о материальной ответственности: содержание, порядок заключения. Должностные обязанности кассовых работников. Оформление полномочий работников банка на подписание документов.		1
	5	Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России	1	2
	Практические занятия		1	
	Оформление договора о материальной ответственности		2	
	Оформление образцов подписей кассовых работников		1	
	Порядок расчета прогноза налично-денежного оборота. Составление календаря выдачи наличных денег		2	
	Определение лимита остатка денежной наличности в кассах клиента. Определение остатка денежной наличности в кассах банка		1	
	Оформление справки о результатах проверки соблюдения организациями порядка работы с денежной наличностью		10	
	Самостоятельная работа: Изучить Положение ЦБ РФ от 29.01.2018 №630-П Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в		3	

	кредитных организациях на территории РФ», ответить на вопросы, законспектировать ответы по соответствующим вопросам в тетради. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.			
Тема 2 Порядок приема и выдачи наличных денег	Содержание учебного материала			
	1	Виды кассовых документов: содержание, порядок оформления. Документальное оформление и бухгалтерский учёт выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок возврата денежных чековых книжек с неиспользованными бланками чеков. Порядок получения кассовым работником наличных денежных средств для совершения операций с ценностями. Порядок ведения книги хранилища ценностей и книги учёта принятых и выданных ценностей	2	1
	2	Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета. Порядок приёма наличных денег от юридических лиц.	2	
	3	Порядок выдачи наличных денег юридическим лицам. Порядок выдачи наличных денег внутренним структурным подразделениям. Порядок выдачи наличных денег физическим лицам	2	
	4	Порядок завершения рабочего дня кассовым работником: оформление кассовых документов, сдача наличных денежных средств и кассовых документов заведующему кассой. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой. Составление отчётных форм. Формирование и хранение кассовых документов дня	1	
	5	Характеристика счетов по учёту операций с наличными денежными средствами. Бухгалтерский учёт операций по приёму и выдаче наличных денег клиентам. Ведение кассовых журналов	1	
	Практические занятия			
		Подготовка кассовых работников к началу операционного дня. Получение и оформление подкрепления операционной кассы	1	2
		Оформление и бухгалтерский учёт приходных и расходных кассовых операций	1	
		Проверка правильности оформления документов на приём и выдачу наличных денег, ценностей, бланков	1	
		Завершение операционного дня кассовым работником. Формирование кассовых документов для хранения	1	
		Завершение операционного дня заведующим кассой, составление отчётных справок, сводной справки о кассовых оборотах	1	

	Формирование дела (сшива) с кассовыми документами	1	
	Составление отчётных форм в ходе осуществления кассовых операций	1	
	Самостоятельная работа студента		
	1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. 2. Изучение порядка оформления приходных и расходных кассовых документов в соответствии с требованиями Банка России. 3. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту приходных и расходных кассовых операций при обслуживании юридических и физических лиц. 4. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту излишка/недостачи, выявленного по результатам пересчёта денежной наличности.	6	3
Тема 3 Подлинность и платежеспособность денежных знаков	Содержание учебного материала		
	1 Особенности дизайна банкнот и монеты, реквизиты лицевой и оборотной сторон. Защитные признаки банкнот Банка России. Классификация уровней и видов защиты банкнот Банка России от подделки: технологическая защита, полиграфическая защита, физико-химическая защита. Признаки подлинности и платежеспособности денежных знаков. Различные виды фальсификаций: полная подделка, частичная подделка, переделка. Наиболее часто встречающиеся виды подделок банкнот и монеты, способы их выявления. Особенности выявления поддельных банкнот отдельных достоинств	2	
	2 Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков. Оснащение рабочего места кассового работника средствами контроля подлинности денежных знаков. Классификация приборов и оборудования, их достоинства и недостатки. Простейшие визуальные средства контроля. Просмотровые детекторы. Комбинированные просмотровые приборы. Полуавтоматические и автоматические детекторы денежных знаков. Счётно-денежные машины, оснащенные разнообразными детекторами. Счётчики и сортировщики банкнот и монеты. Приборы для контроля уровня радиоактивного излучения.	2	1
	3 Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. Порядок переоформления приходных кассовых документов при выявлении сомнительных денежных знаков. Порядок приёма кредитными организациями сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу. Документальное оформление операций при выявлении сомнительных, неплатёжных и поддельных денежных знаков. Организация работы с повреждёнными денежными знаками. Порядок приёма и обмена повреждённых денежных знаков. Порядок работы с неплатежеспособными банкнотами Банка России. Порядок передачи поддельных денежных	2	

	знаков органам внутренних дел		
	Практические занятия	1	2
	Определение платёжеспособности денежных знаков Банка России.		
	Определение подлинности денежных знаков Банка России. Выявление элементов защиты банкнот Банка России от подделки с использованием технических средств контроля подлинности банкнот. Определение подлинности банкнот Банка России с использованием специального оборудования.	1	
	Оформление и бухгалтерский учёт операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.	1	
	Деловая игра «Порядок работы кассира с банкнотами, имеющими признаки подделки».	2	
	Документальное оформление передачи и составления отчётности об имеющихся признаках подделки денежных знаков, переданных территориальным органам внутренних дел.	1	
	Самостоятельная работа:		3
	1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	6	
	2. Изучение данных Банка России по выявленным поддельным денежным знакам Банка России.		
	3. Сравнительная характеристика приборов и оборудования для проверки подлинности денежных знаков.		
Итого за 1 семестр		20/20/22	
2 семестр			
Тема 4. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	Содержание учебного материала		1
	1 Способы и порядок инкассации наличных денег. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов	2	
	2 Порядок пересчёта вложений в сумку и оформление документов по результатам пересчёта. Особенности обработки денежной наличности, связанные с производственным браком бумаги и печати. Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки	2	
	3 Порядок упаковки банкнот Банка России. Признаки ветхих банкнот Банка России. Формирование и упаковка пачек, корешков. Порядок обвязки и обандеролирования пачек и корешков. Порядок упаковки монеты Банка России	2	
	Практические занятия		2
Приём сумок с наличными деньгами от клиентов, инкассаторских работников. Учёт сумок с	2		

	наличными деньгами, подлежащих обработке			
	Обработка наличных денег. Учёт результатов пересчёта наличных денег. Документальное оформление и учёт излишков/недостач, выявленных при пересчёте наличных денег, изъятых из сумок		2	
	Осуществление пересчёта денежной наличности с использованием различных видов счётно-сортировальных машин		1	
	Формирование и упаковка банкнот и монеты		1	
	Оформление контрольной ведомости и контрольного листа по результатам пересчёта денежной наличности		2	
	Самостоятельная работа: 1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем. 2. Сравнительная характеристика счётно-сортировальных машин		4	
Тема 5. Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами	Содержание учебного материала		1	1
	1	Драгоценные металлы, с которыми кредитная организация совершает банковские операции: виды, коды. Понятия стандартных и мерных слитков, учётной цены драгоценных металлов. Порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости при проведении операций с ними. Весоизмерительное оборудование, предназначенное для работы с драгоценными металлами.		
	2	Операции купли/продажи драгоценных металлов с физическими лицами: документальное оформление; бухгалтерский учёт. Порядок осуществления операций: взаимодействие кассового работника с заведующим кассой, приём/выдача драгоценного металла (визуальный контроль, пересчёт, контрольное взвешивание). Операции заклада и хранения драгоценных металлов: документальное оформление; бухгалтерский учёт. Организация проведения экспертизы мерных слитков.	1	2
	Практические занятия		2	
	Определение массы драгоценных металлов и исчисление их стоимости		2	
	Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций купли/продажи драгоценных металлов		2	
	Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте получения памятных и инвестиционных монет в Банке России		2	
Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте сделок купли/продажи		2		

	памятных и инвестиционных монет			
	Самостоятельная работа:			
	Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, выполнение и оформление практических работ. Самостоятельное изучение законодательной базы, регулирующей порядок осуществления операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	4	3	
<p style="text-align: center;">Тема 6. Организация контроля кассовых операций</p>	Содержание учебного материала	1	1	
	1 Организация текущего контроля кассовых операций			
	2 Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях. Служба внутреннего контроля в кредитной организации, её права и обязанности в области контроля ведения кассовых операций, операций с валютными ценностями. Организация проведения проверок кассового узла: операционных касс, кассы пересчёта, операционных касс вне кассового узла. Контроль ограничения доступа к материальным ценностям, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечения охраны помещений для хранения материальных ценностей	2		
	3 Ревизия денежных средств и ценностей. Периодичность и порядок проведения ревизии денежной наличности в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, драгоценных металлов, памятных монет и других ценностей. Основания для проведения ревизии, состав комиссии.	1		
	Практические занятия:	2	2	
	Сверка кассовых оборотов с данными бухгалтерского учёта			
	Проверка оформления документов по приёму/выдаче наличных денежных средств и правильности отражения операций в бухгалтерском учёте	2		
	Проверка правильности формирования кассовых документов дня	2		
	Оформление справок по проверке кассовых операций	2		
	Документальное оформление операций по выявленным недостаткам и излишкам денег и ценностей	2		
	Составление акта ревизии в соответствии с условиями ситуационного задания	2		
	Самостоятельная работа:		2	3
	Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, выполнение и оформление практических работ. Самостоятельное изучение			

	нормативно-правовой базы по организации внутреннего контроля в кредитных организациях			
		Итого за 2 семестр	12/28/10	
		Итого	32/48/32	
МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям				
Тема 1. Международные банковские операции	Содержание учебного материала			
	1	Сущность и значение и характеристика международных банковских операций. Нормативно-правовое регулирование международных банковских операций	2	1
	2	Взаимодействие субъектов банковской системы при организации международных банковских операций. Классификация международных банковских операций	2	
	3	Корреспондентские счета, открываемые в Банке России и на балансе кредитной организации для проведения межбанковских расчетов	2	
	4	Роль и значение национальной платежной системы в международных банковских операциях. Международные платежные системы и их использование в России	2	
	Практические занятия		2	2
	«Межбанковские расчеты в российской и международной практике»			
	«Порядок открытия и закрытия корреспондентского счета для проведения международных межбанковских расчетов»		2	
	«Системы международных финансовых телекоммуникаций»		2	
	«Использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения международных межбанковских расчетов»		2	
	Самостоятельная работа:			3
	Подготовить презентационный материал по теме «Международные банковские операции». Изучить сайты банков г. Казани и подготовить презентационный материал по теме «Услуги банков для осуществления международных расчетов». Изучить Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) "О национальной платежной системе" Изучить Положение № 595-П от 06.07.2017 «О платежной системе Банка России».		10	

<p style="text-align: center;">Тема 2.</p> <p>Порядок осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям</p>	Содержание учебного материала		2	1
	1	Международные расчеты по экспортно-импортным операциям. Порядок проведения расчетов между кредитными организациями по счетам ЛОРО, НОСТРО		
	2	Перевод как метод расчетов, используемый в международной торговле		
	3	Вексель и чеки как методы расчетов, используемые в международной торговле		
	4	Механизм расчетов по экспорту с использованием документарного инкассо. Инкассо по импорту.		
	5	Аккредитив метод расчетов, используемый в международной торговле		
	6	Осуществление и отражение в бухгалтерском учете международных расчетов	2	
	Практические занятия		4	2
	«Условия платежа в международной торговле и способы проведения международных расчетов»			
	«Оформление и выполнение расчётов по документарному инкассо, банковскому переводу, документарному аккредитиву»			
	«Осуществление, порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов»		2	
	Самостоятельная работа:		12	3
Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. Изучение Федерального закона от 08.12.2003 №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».				
Итого за 1 семестр			20/20/22	
2 семестр				
<p style="text-align: center;">Тема 3.</p> <p>Контроль уполномоченными банками за внешнеэкономическим и операциями клиентов</p>	Содержание учебного материала		1	1
	1	Понятие и принципы валютного регулирования и контроля. Уполномоченный банк как агент валютного контроля		
	2	Риски в международных экономических отношениях и методы управления ими в банковской практике		
	3	Проведение конверсионных операций и осуществление контроля за репатриацией валютной выручки		
	4	Валютная позиция. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций		
	5	Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	2	
	Практические занятия		4	2
	«Порядок осуществления уполномоченными банками функций агентов валютного контроля»			
«Осуществление валютно-обменных операций»		8		

	«Порядок расчета размеров открытых валютных позиций»	6	
	«Оформление паспортов сделки»	4	
	Самостоятельная работа: Изучить порядок осуществления уполномоченными банками функций агентов валютного контроля. Подготовить презентацию на тему: «Органы и агенты валютного регулирования и валютного контроля» Изучить Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Изучить Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Изучить Указание Банка России от 28.04.2004 №1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками»	6	3
Тема 4 Банковские гарантии и поручительства в международной торговле	Содержание учебного материала		
	1 Общие принципы и правовые основы поручительства. Формы и виды поручительства в международной торговле	2	1
	2 Цели и сферы применения банковских гарантий. Формы и виды гарантий в международной торговле	2	
	Практические занятия	4	2
	«Оформление и исполнение банковских поручительств»	4	
	«Оформление и исполнение банковских гарантий»	4	
	Самостоятельная работа студента 1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. 2. Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота для различных форм и видов банковских поручительств и гарантий.	6	3
Итого за 2 семестр		12/30/12	
Итого		32/50/34	
Учебная практика		72	3
Производственная практика		72	3
Итого		515	

заочная форма обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа, курсовая работ	Объем часов	Уровень освоения	
1	2	3	4	
МДК 01.01 Организация безналичных расчётов				
Тема 1 Организация расчетно-кассового обслуживания	Содержание учебного материала			
	1	Введение в курс «Организация безналичных расчетов». Общая характеристика курса, цели, задачи, связь с другими дисциплинами. Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов. Понятие и виды расчетов. Порядок открытия и закрытия банковских счетов. Документы, предоставляемые для открытия счетов	1	1
	2	Очередность списания средств со счетов. Банковская картотека. Регистрация расчетных документов при постановке их на картотеку, отзыв расчетных документов из картотек. Выписка по лицевому счету клиента	1	1
	Практические занятия			
	«Оформление документов при открытии, закрытии банковского лицевого счета. Очередность списания средств со счетов»		2	2
	«Оформление договоров банковского счета. Расчет вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание»		1	2
	«Оформление выписки по лицевому счету клиента»		1	
Самостоятельная работа: Изучить ГК РФ Главу 45, ответить на вопросы, законспектировать ответы по соответствующим вопросам в тетради. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. Присвоение номеров банковским счетам для различных категорий клиентов.		20	3	
Тема 2 Формы безналичных расчетов	Содержание учебного материала			
	1	Технология совершения расчетных операций с помощью платежных поручений, платежных требований, аккредитивов, инкассовых поручений, чеков	2	1
	Практические занятия			
	«Оформление и выполнение расчетов платежными поручениями и платежными требованиями»		2	2
	«Оформление и выполнение расчетов инкассовыми поручениями и чеками»		1	2
	«Оформление и выполнение расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика»		1	2
Самостоятельная работа студента				

	Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота для различных форм безналичных расчетов. Изучить отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов, порядок проверки правильности и полноты оформления расчетных документов. Изучить организацию исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов	20	3
Тема 3 Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов	Содержание учебного материала		
	1 Нормативно-правовое регулирование обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ. Характеристика бюджетной системы РФ. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней и учету средств государственных внебюджетных фондов	1	1
	2 Порядок нумерации лицевых счетов по средствам бюджетов. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов всех уровней. Порядок отражения в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов всех уровней. Порядок оформления возврата налогоплательщиками сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	1	
	Практические занятия		
	«Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней и отражение их в учете».	1	2
	«Присвоение номеров лицевых счетов по средствам бюджетов»	1	
	«Оформление и выполнение расчетов платежными поручениями в банке плательщика по расчетам с бюджетом всех уровней»	2	
Самостоятельная работа:			
Найти форму договора банковского счета (по учету средств, полученных из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов), заполнить форму и ответить на поставленные вопросы. Изучение порядка заполнения и оформления договора банковского счета, а также выписок по лицевым счетам клиентов по счетам бюджетов. Изучить оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	20	3	
Тема 4. Платежные системы кредитных	Содержание учебного материала		
1 Нормативно-правовое регулирование функционирования платежной системы России. Сущность и значение, виды платежных систем. Субъекты платежных систем. Основные	1	1	

организаций, межбанковские расчеты		элементы платежной системы России.		
	2	Корреспондентские счета, открываемые в Банке России и на балансе кредитной организации для проведения межбанковских расчетов. Заключение договоров о корреспондентских отношениях. Порядок проведения расчетов между кредитными организациями по счетам ЛОРО, НОСТРО. Порядок проведения межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации. Системы внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов. Система банковских электронных срочных платежей.	1	1
	Практические занятия			
		«Оформление операций по корреспондентским счетам, открытым банками в кредитных организациях, по межфилиальным расчетам»	1	2
		«Порядок открытия и закрытия корреспондентского счета»	1	2
Самостоятельная работа:				
	Изучить Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) "О национальной платежной системе" Изучить Положение № 595-П от 06.07.2017 «О платежной системе Банка России". Изучить практику использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов Провести сравнительный анализ межбанковских расчетов российской и международной практике	20	3	
Тема 5. Операции банков с платежными картами	Содержание учебного материала			
	1	Нормативно-правовое регулирование операций с использованием платежных карт. История возникновения и классификация платежных карт. Порядок осуществления эмиссии банковских карт	1	1
	2	Основные идентификационные элементы банковских карт. Порядок открытия и закрытия счетов банковских карт. Условия и порядок выдачи платежных карт. Операции, проводимые с использованием платежных карт	1	1
	Практические занятия			
		«Системы международных финансовых телекоммуникаций», «Карточные платежные системы»	1	2
		«Виды платежных карт», «Оформление заявления и договора банковского счета при операциях с платежными картами»	1	2
	Самостоятельная работа:			
	Изучить сайты банков г. Казани и письменно ответить на вопросы, отразив ответы в	15	3	

	<p>презентационном материале;</p> <p>Перечислить услуги, предоставляемые банками физическим лицам, корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям;</p> <p>Рассмотреть основные тарифы по банковским картам на примере любого действующего банка.</p> <p>Изучить специализированное программное обеспечение для совершения операций с платежными картами, используемое в банковской практике.</p> <p>Изучить организацию порядок оформления выдачи клиентам платежных карт</p>			
Итого часов по дисциплине 10/16/95				
Курсовая работа		20		
МДК 01.02 Кассовые операции банков				
Тема 1 Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях	Содержание учебного материала			
	1	Введение в курс «Кассовые операции банков». Общая характеристика курса, цели, задачи, связь с другими дисциплинами. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций в кредитных организациях	1	1
	2	Кассовые подразделения кредитной организации: структура, функции и задачи, организация работы. Ответственность должностных лиц за сохранность ценностей. Виды договоров о материальной ответственности: содержание, порядок заключения. Должностные обязанности кассовых работников. Оформление полномочий работников банка на подписание документов.	1	1
	Практические занятия			
		Оформление договора о материальной ответственности. Оформление образцов подписей кассовых работников	1	2
		Определение лимита остатка денежной наличности в кассах клиента. Определение остатка денежной наличности в кассах банка	1	2
		Самостоятельная работа: Изучить Положение ЦБ РФ от 29.01.2018 №630-П Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ», ответить на вопросы, законспектировать ответы по соответствующим вопросам в тетради. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.	20	3
Тема 2 Порядок приема и выдачи наличных	Содержание учебного материала			
1	Виды кассовых документов: содержание, порядок оформления. Документальное	1	1	

денег		оформление и бухгалтерский учёт выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок возврата денежных чековых книжек с неиспользованными бланками чеков. Порядок получения кассовым работником наличных денежных средств для совершения операций с ценностями. Порядок ведения книги хранилища ценностей и книги учёта принятых и выданных ценностей		
	2	Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета. Порядок приёма наличных денег от юридических лиц. Порядок выдачи наличных денег юридическим лицам. Порядок выдачи наличных денег внутренним структурным подразделениям. Порядок выдачи наличных денег физическим лицам	1	1
	Практические занятия			
		Подготовка кассовых работников к началу операционного дня. Получение и оформление подкрепления операционной кассы. Проверка правильности оформления документов на приём и выдачу наличных денег, ценностей, бланков	1	2
		Завершение операционного дня кассовым работником. Формирование кассовых документов для хранения. Завершение операционного дня заведующим кассой, составление отчётных справок, сводной справки о кассовых оборотах	1	2
	Самостоятельная работа студента			
		Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. Изучение порядка оформления приходных и расходных кассовых документов в соответствии с требованиями Банка России. Изучение порядка формирования дела (сшива) с кассовыми документами Оформление и бухгалтерский учёт приходных и расходных кассовых операций. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту приходных и расходных кассовых операций при обслуживании юридических и физических лиц. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту излишка/недостачи, выявленного по результатам пересчёта денежной наличности.	20	3
Тема 3 Подлинность и платежеспособность денежных знаков	Содержание учебного материала			
	1	Особенности дизайна банкнот и монеты, реквизиты лицевой и оборотной сторон. Защитные признаки банкнот Банка России. Классификация уровней и видов защиты банкнот Банка России от подделки: технологическая защита, полиграфическая защита, физико-химическая защита. Признаки подлинности и платежеспособности денежных знаков. Различные виды фальсификаций: полная подделка, частичная подделка, переделка. Наиболее часто	1	1

		встречающиеся виды подделок банкнот и монеты, способы их выявления. Особенности выявления поддельных банкнот отдельных достоинств. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков.		
	2	Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. Порядок переоформления приходных кассовых документов при выявлении сомнительных денежных знаков. Порядок приёма кредитными организациями сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу. Документальное оформление операций при выявлении сомнительных, неплатёжных и поддельных денежных знаков. Организация работы с повреждёнными денежными знаками. Порядок приёма и обмена повреждённых денежных знаков. Порядок работы с неплатежеспособными банкнотами Банка России. Порядок передачи поддельных денежных знаков органам внутренних дел	1	1
		Практические занятия		
		Определение платёжеспособности денежных знаков Банка России. Определение подлинности денежных знаков Банка России. Выявление элементов защиты банкнот Банка России от подделки с использованием технических средств контроля подлинности банкнот. Определение подлинности банкнот Банка России с использованием специального оборудования.	1	2
		Деловая игра «Порядок работы кассира с банкнотами, имеющими признаки подделки».	1	2
		Самостоятельная работа:		
		Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем. Изучение данных Банка России по выявленным поддельным денежным знакам Банка России. Сравнительная характеристика приборов и оборудования для проверки подлинности денежных знаков. Документальное оформление передачи и составления отчёта об имеющихся признаках подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел.	20	3
		Содержание учебного материала		
Тема 4. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	1	Способы и порядок инкассации наличных денег. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов. Особенности обработки денежной наличности, связанные с производственным браком бумаги и печати. Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки	1	1
	2	Порядок упаковки банкнот Банка России. Признаки ветхих банкнот Банка России. Формирование и упаковка пачек, корешков. Порядок обвязки и обандеролирования пачек и	1	1

		корешков. Порядок упаковки монеты Банка России		
		Практические занятия		
		Приём сумок с наличными деньгами от клиентов, инкассаторских работников. Учёт сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке	1	2
		Обработка наличных денег. Учёт результатов пересчёта наличных денег. Документальное оформление и учёт излишков/недостач, выявленных при пересчёте наличных денег, изъятых из сумок. Формирование и упаковка банкнот и монеты	1	2
		Самостоятельная работа: Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем. Сравнительная характеристика счётно-сортировальных машин Изучить драгоценные металлы, с которыми кредитная организация совершает банковские операции: виды, коды. Понятия стандартных и мерных слитков, учётной цены драгоценных металлов. Порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости при проведении операций с ними. Весоизмерительное оборудование, предназначенное для работы с драгоценными металлами.	15	3
		Содержание учебного материала		
Тема 5. Организация контроля кассовых операций	1	Организация текущего контроля кассовых операций. Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях. Служба внутреннего контроля в кредитной организации, её права и обязанности в области контроля ведения кассовых операций, операций с валютными ценностями. Организация проведения проверок кассового узла: операционных касс, кассы пересчёта, операционных касс вне кассового узла. Контроль ограничения доступа к материальным ценностям, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечения охраны помещений для хранения материальных ценностей	1	1
	2	Ревизия денежных средств и ценностей. Периодичность и порядок проведения ревизии денежной наличности в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, драгоценных металлов, памятных монет и других ценностей. Основания для проведения ревизии, состав комиссии.	1	1
		Практические занятия:		
		Сверка кассовых оборотов с данными бухгалтерского учёта. Проверка оформления документов по приёму/выдаче наличных денежных средств и правильности отражения операций в	1	2

	бухгалтерском учёте		
	Проверка правильности формирования кассовых документов дня. Оформление справок по проверке кассовых операций	1	2
	Самостоятельная работа:		
	Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, выполнение и оформление практических работ. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы по организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Изучить документальное оформление операций по выявленным недостаткам и излишкам денег и ценностей	15	3
Итого часов по дисциплине 10/10/90			
МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям			
	Содержание учебного материала		
	1 Сущность и значение и характеристика международных банковских операций. Нормативно-правовое регулирование международных банковских операций. Взаимодействие субъектов банковской системы при организации международных банковских операций. Классификация международных банковских операций	1	1
	2 Корреспондентские счета, открываемые в Банке России и на балансе кредитной организации для проведения межбанковских расчетов. Роль и значение национальной платежной системы в международных банковских операциях. Международные платежные системы и их использование в России	1	1
	Практические занятия		
	Межбанковские расчеты в российской и международной практике. Системы международных финансовых телекоммуникаций	1	2
	Порядок открытия и закрытия корреспондентского счета для проведения международных межбанковских расчетов	1	2
	Самостоятельная работа:		
	Подготовить презентационный материал по теме «Международные банковские операции». Изучить сайты банков г. Казани и подготовить презентационный материал по теме «Услуги банков для осуществления международных расчетов». Изучить Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) "О национальной платежной системе" и Положение № 595-П от 06.07.2017 «О платежной системе Банка России».	25	3
Тема 1. Международные банковские операции			

	Изучить практику использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения международных межбанковских расчетов		
Тема 2. Порядок осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям	Содержание учебного материала		
	1 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям. Порядок проведения расчетов между кредитными организациями по счетам ЛОРО, НОСТРО. Перевод как метод расчетов, используемый в международной торговле	1	1
	2 Вексель и чеки как методы расчетов, используемые в международной торговле. Механизм расчетов по экспорту с использованием документарного инкассо. Аккредитив метод расчетов, используемый в международной торговле	2	1
	Практические занятия		
	«Условия платежа в международной торговле и способы проведения международных расчетов»	1	2
	«Оформление и выполнение расчётов по документарному инкассо, банковскому переводу, документарному аккредитиву»	2	2
	Самостоятельная работа: Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. Изучение Федерального закона от 08.12.2003 №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности». Изучить порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов	25	3
Тема 3. Контроль уполномоченными банками за внешнеэкономическим и операциями клиентов	Содержание учебного материала		
	1 Понятие и принципы валютного регулирования и контроля. Уполномоченный банк как агент валютного контроля. Риски в международных экономических отношениях и методы управления ими в банковской практике	1	1
	2 Проведение конверсионных операций и осуществление контроля за репатриацией валютной выручки. Валютная позиция. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	2	1
	Практические занятия		
	«Осуществление валютно-обменных операций»	2	2
	«Порядок расчета размеров открытых валютных позиций»	1	2
	Самостоятельная работа: Изучить порядок осуществления уполномоченными банками функций агентов валютного контроля. Подготовить презентацию на тему: «Органы и агенты валютного регулирования и валютного контроля»	25	3

	Изучить Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"			
	Изучить Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».			
	Изучить Указание Банка России от 28.04.2004 №1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками»			
Тема 4 Банковские гарантии и поручительства в международной торговле	1	Общие принципы и правовые основы поручительства. Формы и виды поручительства в международной торговле	1	1
	2	Цели и сферы применения банковских гарантий. Формы и виды гарантий в международной торговле	1	1
	Практические занятия			
	«Оформление и исполнение банковских поручительств»		1	2
	«Оформление и исполнение банковских гарантий»		1	2
	Самостоятельная работа студента			
	1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы. 2. Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота для различных форм и видов банковских поручительств и гарантий.		19	3
Итого часов по дисциплине 10/10/94				
Учебная практика			72	3
Производственная практика			72	3
Итого			515	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

3.УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1.Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов.

Специальные помещения соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы специализированной мебелью.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде университета.

Программное обеспечение:

1. Desktop School ALNG LicSAPk MVL.
 - a. Office ProPlus All Lng Lic/SA Pack MVL Partners in Learning
 - b. Windows 8/
2. Консультант + версия проф.
3. Система тестирования INDIGO.
4. Антиплагиат.ВУЗ.
5. Интернет-браузеры Google Chrome, Firefox

3.2. Информационное обеспечение обучения

Нормативно-правовая документация:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
2. Положение Банка России 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе банка России»
3. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
4. Положении ЦБ РФ от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
5. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
6. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

7. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
8. Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»
9. Указание Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»
10. Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»
11. Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
12. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств»
13. Инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации (применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»»

Основная литература:

1. Ведение расчетных операций [Электронный ресурс]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2019. — 245 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930192>
2. Организация безналичных расчетов [Электронный ресурс]//Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г. [и др.]. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - С. 106-140. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=493636>
3. Организация и формы безналичных расчетов [Электронный ресурс]// Ведение расчетных операций : учебник / под ред. О.И. Лаврушина.— Москва : КноРус, 2019. — С. 42-102. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/921513>
4. Банковские операции [Электронный ресурс]: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушин. — Москва : КноРус, 2018. — 380 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/916995>
5. Банковские операции [Электронный ресурс]: учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г. [и др.]. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=493636>

Дополнительная литература:

1. Банковские операции [Электронный ресурс]: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2016. — 380 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/918498>
2. Банковские операции [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Коробова Г. Г. [и др.]. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=493636>

3. Маркова, О.М. Операции сберегательных банков: учеб. пособие / О.М. Маркова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/484872>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися самостоятельной работы.

Оценка качества освоения программы модуля включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию по итогам освоения модуля

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Аккуратность и правильность составления банковских документов по приходным и расходным кассовым операциям	Тестовые задания, реферат, опрос, решение задач, самостоятельная работа, контрольная работа Аудиторная контрольная работа, курсовая работа, дифференцированный зачет, экзамен Экзамен по модулю
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Аккуратность и правильность оформления всех форм безналичных расчетов по операциям в национальной и иностранной валютах.	Тестовые задания, реферат, опрос, решение задач, самостоятельная работа, контрольная работа Аудиторная контрольная работа, курсовая работа, дифференцированный зачет, экзамен Экзамен по модулю
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	Аккуратность и правильность составления банковских документов по сопровождению расчетов с бюджетами всех уровней, а также при расчетах с внебюджетными фондами	Тестовые задания, реферат, опрос, решение задач, самостоятельная работа, контрольная работа Аудиторная контрольная работа, курсовая работа, экзамен Экзамен по модулю
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	Аккуратность и правильность составления банковских документов по межбанковским расчетам	Тестовые задания, реферат, опрос, решение задач, самостоятельная работа, контрольная работа

		Аудиторная контрольная работа, курсовая работа, экзамен Экзамен по модулю
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Аккуратность и правильность составления документов по международным расчетам, включая экспортно-импортные операции.	Тестовые задания, доклад Аудиторная контрольная работа Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Аккуратность и правильность составления документов по операциям физических и юридических лиц с банковскими картами	Тестовые задания, реферат, опрос, решение задач, самостоятельная работа, контрольная работа Аудиторная контрольная работа, курсовая работа, экзамен 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 различным контекстам.	Умение подбирать оптимальные схемы осуществления расчетов по индивидуальному запросу клиентов с учетом действующей нормативно-правовой базы	Тестовые задания, реферат, опрос, доклады, решение задач, самостоятельная работа, контрольная работа Аудиторная контрольная работа, курсовая работа, дифференцированный зачет, экзамен. Экзамен по модулю
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	Эффективность овладения информационными технологиями в банковской деятельности и организации работы с клиентами в банке, включая системы «Клиент-банк», интернет-банкинг и мобильный банкинг.	Тестовые задания, реферат, опрос, доклады, решение задач, самостоятельная работа, контрольная работа Аудиторная контрольная работа, курсовая работа, дифференцированный зачет, экзамен. Экзамен по модулю
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	Эффективность применения знаний в области банковского документооборота, оказание услуг клиентам банка на государственном и иностранных языках	Тестовые задания, реферат, опрос, доклады, решение задач, самостоятельная работа, контрольная работа Аудиторная контрольная работа, курсовая работа, дифференцированный зачет, экзамен. Экзамен по модулю