

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СОЧИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Университетский экономико-технологический колледж

СОГЛАСОВАНО  
Зам.директора по МНР



А.А. Мирошниченко



УТВЕРЖДАЮ

Директор



И.А. Ермачков

28.08.2023.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Наименование специальности  
38.02.07 Банковское дело

2023 г.

Рабочая программа профессионального модуля ПМ 01 Ведение расчетных операций разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело и с учетом примерной основной образовательной программы.

Организация-разработчик:

ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет» Университетский экономико-технологический колледж.

Разработчики:

Т.С. Колованова - преподаватель Университетского экономико-технологического колледжа.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании цикловой методической комиссии дисциплин экономики, туризма и гостеприимства.

Протокол № 1 от «31» августа 2023 г.

Председатель цикловой методической комиссии \_\_\_\_\_ А.А. Мирошниченко



**СОГЛАСОВАНО**

Руководитель ККО "Сочи-Ривьера"  
АО "Альфа Банк"

\_\_\_\_\_ *должность представителя, наименование организации*

 / Ю.Б. Юхимук

\_\_\_\_\_ *подпись, Ф.И.О, печать*

**СОГЛАСОВАНО**

Начальник дополнительного офиса №007/1005  
филиала ГАЗПРОМБАНКА (АО) «Южный»

\_\_\_\_\_ *должность представителя, наименование организации*

 / О.Ю. Аринцева

\_\_\_\_\_ *подпись, Ф.И.О, печать*

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МАДУЛЯ</b>	<b>4</b>
1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля	4
1.2. Количество часов, отводимое на освоения профессионального модуля	7
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>8</b>
2.1 Структура профессионального модуля	8
2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля	9
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>18</b>
3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	18
3.2. Информационное обеспечение обучения	18
3.3. Общие требования к организации образовательного процесса	20
3.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса	21
3.5. Методическое обеспечение образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	21
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>22</b>

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

## 1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля ПМ 01 Ведение расчетных операций по специальности 38.02.07 Банковское дело, обучающейся должен освоить основной вид деятельности (ВД 1) - Ведение расчетных операций и соответствующие ему общие (ОК) и профессиональные компетенции (ПК):

При реализации рабочей программы профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций могут быть использованы различные образовательные технологии, в том числе элементы дистанционных образовательных технологий, электронного обучения.

### 1.1.1 Перечень ОК

Код компетенции	Наименование компетенции
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.

### 1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

Код компетенции	Наименование вида деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

### 1.1. 3. В результате освоения профессионального модуля обучающейся должен

Владеть навыками	<ul style="list-style-type: none"><li>-осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;</li><li>-использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей;</li><li>- осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней;</li><li>- осуществления межбанковских расчетов;</li><li>- осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям;</li><li>- обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.</li></ul>
Уметь	<ul style="list-style-type: none"><li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;</li><li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li><li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li><li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li><li>- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li><li>- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li><li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li><li>- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li><li>- составлять календарь выдачи наличных денег;</li><li>- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li><li>- составлять отчет о наличном денежном обороте;</li><li>- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li><li>- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</li><li>- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li><li>- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.<ul style="list-style-type: none"><li>- 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;</li></ul></li><li>- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. - оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</li><li>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</li><li>- 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;</li><li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО</li></ul>

	<p>и НОСТРО;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li> <li>- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</li> <li>- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов. - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки. - консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul>
Знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>- содержание и порядок заполнения расчетных документов.</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;</li> <li>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.</li> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов. - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций. - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</li> </ul>
--	--

## **1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля**

Всего часов - 368 ч

Из них на освоение МДК- 242 ч

практики, в.т.ч. производственная -108 ч

Промежуточная аттестация – 18 ч

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды ПК и ОК	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов	Консультация	Объем профессионально модуля							
				Объем по МДК				Практики			
				в том числе						Учебная , часов	Производств енная (профиллю специальнос ти), часов.
				Лабораторные работы / практические занятия/ теоретические занятия / часов.	Курсова я работа (проект), часов	СР	Промежуточ ная аттестация /экзамен по модулю				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
ПК 1.1-1.4; ПК 1.6 ОК 01-05; ОК 09-11	МДК 01.01 Организация безналичных расчетов	97	2	0/28/44	-	11	12	-	-		
ПК 1.1; ОК 01-05; ОК 09-11	МДК 01.02 Кассовые операции банка	93	2	0/28/44	-	7	12	-	-		
ПК 1.4-1.5; ОК 01-05; ОК 09-11	МДК 01.03.Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	52	-	0/10/42	-	-	-	-	-		
ПК 1.1; ПК 1.6; ОК 01-05; ОК 09-11	Производственная практика (ПП.01) в форме практической подготовки.	108						-	108		
	Экзамен по модулю	18					18	-	-		
	<b>Всего</b>	<b>368</b>	<b>4</b>	<b>196</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>108</b>		

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа(проект) (если предусмотрено)	Объем в часах	Код ПК и ОК
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Расчетные операции</b>		<b>97</b>	
<b>МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</b>		<b>97</b>	
<b>Тема 1.1</b> Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>40</b>	ПК 1.1-1.4, 1.6 ОК 01-05, 09-11
	<b>Лекции, теоретические занятия</b>	<b>24</b>	
	Понятие и правовые основы расчетных операций. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ.	2	
	Виды счетов. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.	2	
	Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств.	2	
	Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения.	2	
	Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.	2	
	Расчеты платежными поручениями. Реквизиты, форма, номера реквизитов платежного поручения, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации. Преимущества и недостатки расчетов платежными поручениями.	2	
	Расчеты по аккредитиву. Реквизиты и форма аккредитива, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации. Преимущества и недостатки расчетов по аккредитиву.	2	
Расчеты инкассовыми поручениями. Реквизиты, форма, номера реквизитов инкассового поручения, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации.	2		

	Расчеты чеками. Реквизиты, форма, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации.	2	
	Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Реквизиты, форма, номера реквизитов платежного требования, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации.	2	
	Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.	2	
	Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов.	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>16</b>	
	Оформление договора банковского счета с клиентом. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.	2	
	Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте РФ.	2	
	Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.	2	
	Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание.	2	
	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.	2	
	Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.	2	
	Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.	2	
	Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.	2	
Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>16</b>	
	<b>Лекции, теоретические занятия</b>	<b>10</b>	
	Системы межбанковских расчетов.	2	
	Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.	2	
	Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).	2	
	Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной	2	

	кредитной организации.		
	Типичные нарушения при совершении расчетных операций межбанковских расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов.	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>6</b>	
	Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России.	2	
	Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам.	2	
	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.	2	
<b>Тема 1.3</b> Организация работы банка с использованием платежных карт	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>16</b>	
	<b>Лекции, теоретические занятия</b>	<b>10</b>	
	Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.	2	
	Условия и порядок выдачи платежных карт.	2	
	Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт.	2	
	Документальное оформление операций с платежными картами.	2	
	Типичные нарушения при совершении расчетных операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами.	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>6</b>	
	Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт.	2	
	Оформление выдачи клиентам платежных карт.	2	
Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте.	2		
<b>Самостоятельная работа обучающихся при изучении раздела 1:</b> <b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1:</b> 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. 2. Изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. 3. Работа с Интернет-ресурсами ( <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a> , <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> ).	<b>11</b>		
	<b>Консультация</b>	<b>2</b>	
<b>Промежуточная аттестация в форме экзамена по МДК.01.01</b>		<b>12</b>	

<b>Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов</b>		<b>93</b>	ПК 1.1 ОК 01-05, 09- 11
<b>МДК.01.02 Кассовые операции банка</b>		<b>93</b>	
<b>Тема 2.1</b> Организация кассовой работы в банке	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>52</b>	
	<b>Лекции, теоретические занятия</b>	<b>36</b>	
	Нормативно-правовое регулирование кассовых операций. Организация работы по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег.	2	
	Формы документов, применяемых кредитными организациями при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России.	2	
	Порядок приема наличных денег от клиентов.	2	
	Порядок приема сумок с наличными деньгами от клиентов.	2	
	Порядок выдачи наличных денег клиентам.	2	
	Порядок завершения рабочего дня кассовым работником.	2	
	Организация работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег.	2	
	Порядок перевозки наличных денег.	2	
	Порядок инкассации наличных денег.	2	
	Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, автоматических приемных устройств и кассовых терминалов.	2	
	Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.	2	
	Порядок обработки наличных денег кассовыми работниками.	2	
	Порядок формирования и упаковки наличных денег кассовыми работниками.	2	
	Классификация средств защиты банкнот Банка России (признаки подлинности), дизайн банкнот.	2	
	Порядок работы с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России.	2	
	Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации.	2	
	Завершение рабочего дня заведующим кассой.	2	
	Бухгалтерский учет кассовых операций кредитной организации.	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>16</b>	
	Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами.	2	
	Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами.	2	
	Отражение на счетах бухгалтерского учета кассовых операций кредитной организации.	2	
	Инкассация банковских ценностей.	2	
	Обработка наличных денег кассовыми работниками.	2	
Формирование и упаковка наличных денег кассовыми работниками.	2		
Работа с сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками Банка России.	2		

	Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств.	2	
<b>Тема 2.2</b> Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>20</b>	
	<b>Лекции, теоретические занятия</b>	<b>8</b>	
	Нормативно-правовое регулирование и организация работы с драгоценными металлами и иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.	2	
	Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой.	2	
	Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой.	2	
	Порядок работы при выявлении банкнот и монеты иностранных государств, вызывающих сомнение в их подлинности, имеющих признаки подделки банкнот иностранных государств.	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>12</b>	
	Документальное оформление операций с драгоценными металлами. Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками.	2	
	Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по переоценке средств в иностранной валюте.	2	
	Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами. Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц.	2	
	Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам.	2	
	Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов.	2	
	Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств.	2	
<b>Самостоятельная работа обучающихся при изучении раздела 2.</b> 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. 2. Изучение нормативно-правовой базы осуществления банками кассовых операций. 3. Работа с Интернет-ресурсами ( <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a> , <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> ).	<b>7</b>		
	<b>Консультация</b>	<b>2</b>	
<b>Промежуточная аттестация в форме экзамена по МДК.01.02</b>		<b>12</b>	

<b>Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям</b>		<b>52</b>	ПК 1.4, 1.5 ОК 01-05, 09-11
<b>МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>		<b>52</b>	
<b>Тема 3.1</b> Организация международных расчетов	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>16</b>	
	<b>Лекции, теоретические занятия</b>	<b>12</b>	
	Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.	2	
	Организация и проведение международных расчетов кредитными организациями.	2	
	Классификация рисков, возникающих при проведении расчетов по экспортно-импортным операциям.	2	
	Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.	2	
	Порядок проведения расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).	2	
	Учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	
	Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте.	2	
Оформление внешнеторговых документов. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО.	2		
<b>Тема 3.2</b> Формы международных расчетов	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>26</b>	ПК 1.4, 1.5 ОК 01-05, 09-11
	<b>Лекции, теоретические занятия</b>	<b>22</b>	
	Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы.	2	
	Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.	2	
	Осуществление и отражение в учете международных расчетов документарными аккредитивами.	2	
	Осуществление и отражение в учете международных расчетов документарными инкассо.	2	
	Осуществление и отражение в учете международных расчетов банковским переводом.	2	
	Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.	2	
	Системы международных финансовых телекоммуникаций.	2	
	Конверсионные операции по счетам клиентов.	2	
Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.	2		

	Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT.	2	
	Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов.	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	
	Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива.	2	
	Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.	2	
<b>Тема 3.3</b> Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>10</b>	ПК 1.4, 1.5 ОК 01-05, 09-11
	<b>Лекции, теоретические занятия</b>	<b>8</b>	
	Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.	2	
	Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.	2	
	Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.	2	
	Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки.	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	Расчет размеров открытых валютных позиций.	2	
<b>Производственная практика в форме практической подготовки (ПП. 01)</b>		<b>108</b>	ПК 1.1-1.6 ОК 01-05, 09-11
<b>Виды работ</b>			
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;			
- порядок совершения операций по расчетным счетам, оформление выписок по счетам;			
- порядок формирования юридических дел клиентов;			
- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка;			
- 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;

- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками;

- 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.

6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:

- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;

- порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей;

- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами;

- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами;

- порядок формирования и упаковка банковских ценностей;

- правила перевозки и инкассации наличных денег.

7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:

- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России;

- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России;

- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;

- порядок проведения и результаты оформления ревизии.

8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

- условия открытия валютных счетов;

- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета;

- конверсионные операции по счетам клиентов;

- контроль за репатриацией валютной выручки.

<p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.</li> </ul> <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.</li> </ul> <p>11. Защита отчета по производственной практике.</p>		
	<b>Экзамен по модулю</b>	<b>18</b>
	<b>Всего</b>	<b>368</b>

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

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы профессионального модуля требует наличия учебного кабинета, лаборатории «Учебный банк» и оснащенные базы практики.

Оборудование учебного кабинета:

- комплект специализированной мебели (посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, магнитно-маркерная доска или доска для мела);
- информационные стенды;
- технические средства обучения (компьютер с лицензионным программным обеспечением по выбору образовательной организации, мультимедийное оборудование);
- комплект учебно-методического обеспечения профессионального модуля.

Лаборатория «Учебный банк» оснащается оборудованием: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, магнитно-маркерная учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с лицензионным программным обеспечением, мультимедийное оборудование, калькуляторы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации.

Оборудование организаций и технологическое оснащение рабочих мест производственной практики должно соответствовать содержанию профессиональной деятельности и дать возможность обучающемуся овладеть профессиональными компетенциями по основному виду деятельности - Ведение расчетных операций, с использованием современных технологий и оборудования.

При реализации рабочей программы профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций может быть использовано программное обеспечение big blue button (BBB), Moodle, Я-диск.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения.**

Основная литература:

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция).
3. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 N 41-ФЗ (действующая редакция).
4. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (действующая редакция).
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция).
6. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении налично-денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (действующая редакция).
7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция).
8. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (действующая редакция).

9. Положение Банка России от 15 октября 2015 года N 499-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (действующая редакция).

10. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (действующая редакция).

11. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (действующая редакция).

12. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (действующая редакция).

13. Указание ЦБР от 26 декабря 2006 г. N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России (действующая редакция).

14. Указание Банка России от 25.11.2009 N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (действующая редакция).

15. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (действующая редакция).

16. Указание Банка России от 30 июля 2014 года N 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (действующая редакция).

17. Указание ЦБ РФ от 30.01.2020 N 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (действующая редакция).

18. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (действующая редакция).

19. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (действующая редакция).

#### Дополнительные источники:

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518419>.

2. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531762>.

3. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. —

524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531564>.

4. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510074>.

5. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 546 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16643-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531425>.

Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. <https://www.consultant.ru/>

2. Информационно правовой портал ГАРАНТ [Электронный ресурс]. <http://www.garant.ru/>

3. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. <http://www.cbr.ru/>

4. Официальный сайт Ассоциации банков России [Электронный ресурс]. <https://asros.ru/>

5. Официальный сайт АРБ: Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. <https://arb.ru/>

6. Официальный сайт Банки.ру [Электронный ресурс]. <https://www.banki.ru/>

### **3.3. Общие требования к организации образовательного процесса**

Организация образовательного процесса по профессиональному модулю осуществляется в соответствии с ФГОС СПО по специальности, рабочим учебным планом, программой профессионального модуля. В процессе освоения модуля используются активные и интерактивные формы проведения занятий с применением электронных образовательных ресурсов в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций студентов.

Занятия по профессиональному модулю проводятся в специальных помещениях - учебных аудиториях для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещениях для самостоятельной работы, лабораториях, оснащенных оборудованием, техническими средствами обучения и материалами, учитывающими требования международных стандартов.

Оценка качества освоения профессионального модуля включает текущий контроль знаний и промежуточную аттестацию. Текущий контроль проводится в пределах учебного времени, отведенного на соответствующий раздел модуля. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Освоению данного модуля предшествует изучение дисциплин общего гуманитарного, и социально-экономического цикла учебного плана.

При реализации программы профессионального модуля предусматривается производственная практика (по профилю специальности), которая реализуется в рамках изучения модуля после освоения междисциплинарных курсов. Производственная практика реализуется в организациях, направление деятельности которых соответствует профессиональной деятельности обучающихся.

Аттестация по итогам изучения профессионального модуля проводится с учетом результатов производственной практики (по профилю специальности), подтвержденных документами соответствующих организаций.

### **3.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса**

Реализация образовательной программы обеспечивается педагогическими работниками образовательной организации, а также лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на условиях гражданско-правового договора, в том числе из числа руководителей и работников организаций, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 08 Финансы и экономика и имеющих стаж работы в данной профессиональной области не менее 3 лет.

Квалификация педагогических работников образовательной организации должна отвечать квалификационным требованиям, указанным в профессиональном стандарте «Педагог профессионального обучения, профессионального образования и дополнительного профессионального образования», утвержденном приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 8 сентября 2015 г. № 608н.

Педагогические работники, привлекаемые к реализации образовательной программы, должны получать дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 08 Финансы и экономика, не реже 1 раза в 3 года с учетом расширения спектра профессиональных компетенций.

Доля педагогических работников (в приведенных к целочисленным значениям ставок), обеспечивающих освоение обучающимися профессиональных модулей, имеющих опыт деятельности не менее 3 лет в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 08 Финансы и экономика, в общем числе педагогических работников, реализующих профессиональные модули образовательной программы, должна быть не менее 25 процентов.

### **3.5. Методическое обеспечение образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Условия организации и содержание обучения и контроля знаний инвалидов и обучающихся с ОВЗ по ПМ.01 Ведение расчетных операций определяются программой профессионального модуля, адаптированной при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Организация обучения, текущей и промежуточной аттестации студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Исходя из психофизического развития и состояния здоровья студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ, организуются занятия совместно с другими обучающимися в общих группах, используя социально-активные и рефлексивные методы обучения создания комфортного психологического климата в студенческой группе или, при соответствующем заявлении такого обучающегося, по индивидуальной программе, которая является модифицированным вариантом основной рабочей программы профессионального модуля. При этом содержание программы профессионального модуля не изменяется. Изменяются, как правило, формы обучения и контроля знаний, образовательные технологии и дидактические материалы.

Обучение студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ также может осуществляться индивидуально и/или с применением дистанционных технологий.

Дистанционное обучение обеспечивает возможность коммуникаций с преподавателем, а также с другими обучаемыми посредством вебинаров (например, с использованием программы Zoom), что способствует сплочению группы, направляет учебную группу на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения.

В учебном процессе для повышения уровня восприятия и переработки учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ применяются мультимедийные и специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в

доступных формах для студентов с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения. Подбор и разработка учебных материалов производится преподавателем с учетом того, чтобы студенты с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи).

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ фонд оценочных средств по профессиональному модулю, позволяющий оценить достижение ими результатов обучения и уровень сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом и рабочей программой профессионального модуля, адаптируется для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа при прохождении аттестации.

#### **4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ОСНОВНОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)**

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 программы на практических занятиях, при выполнении работ по производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по 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 самообразования;	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях,

	осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, 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, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по производственной практике
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
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 производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и	Оценка соблюдения правил оформления документов и

документацией на государственном и иностранном языках	на профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	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, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по 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 программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по 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 программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по 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 программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по

		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 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 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 программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике

## **Критерии оценки результатов освоения МДК в рамках профессионального модуля**

### **1. Критерии оценки выполнения тестовых заданий:**

Оценка «5» - «отлично» выставляется обучающемуся, если задание выполнено на 91-100%.

Оценка «4» - «хорошо» выставляется обучающемуся, если задание выполнено на 81-90%.

Оценка «3» - «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если задание выполнено на 70-80%.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если задание выполнено менее чем на 70%.

### **2. Критерии оценки устного контроля (опрос):**

Оценка «5» - «отлично» ставится, если обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий, точно используя терминологию и символику; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; ответ был осуществлен самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя.

Оценка «4» - «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, исправленные по замечанию преподавателя, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «3» - «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» ставится, если не раскрыто основное содержание учебного материала; обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке терминов и понятий, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя.

### **3. Критерии оценки сообщений и докладов:**

Оценка «5» - «отлично» – содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания и техническими требованиями оформления; доклад имеет четкую композицию и структуру; в тексте доклада отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объеме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу в тексте доклада; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; доклад представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала.

Оценка «4» - «хорошо» – содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении; доклад имеет четкую композицию и структуру; в тексте доклада отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объеме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объеме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; доклад представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала.

Оценка «3» - «удовлетворительно» – содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; в целом доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом доклад имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте доклада есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом доклад представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» – содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; в докладе отмечены нарушения общих требований написания; есть погрешности в техническом оформлении; в тексте доклада есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; доклад не представляет собой самостоятельного исследования, отсутствует анализ найденного материала, текст доклада представляет собой не переработанный текст другого автора (других авторов).

#### **4. Критерии оценки деятельности обучающихся на практических занятиях, решение практических заданий:**

Оценка «5» - «отлично» выставляется, если обучающийся имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы. Обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, работа выполнена верно и полностью.

Оценка «4» - «хорошо» выставляется, если обучающийся показал знание учебного материала, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы. Обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач и выборе алгоритма решения задания.

Оценка «3» - «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся в целом освоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы. Обучающийся затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, даёт неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя, без недочетов выполнено не менее половины работы.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы. Обучающийся даёт неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, допущены существенные ошибки, решение отсутствует.

#### **5. Критерии оценки промежуточной аттестации:**

Оценка «5» - «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приёмами выполнения практических задач.

Оценка «4» - «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «3» - «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

### **Перечень вопросов для промежуточной аттестации по МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**

1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ.
2. Виды счетов. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации
3. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.
4. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств.
5. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения.
6. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов.
7. Расчеты платежными поручениями. Реквизиты, форма, номера реквизитов платежного поручения, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации. Преимущества и недостатки расчетов платежными поручениями.
8. Расчеты по аккредитиву. Реквизиты и форма аккредитива, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации. Преимущества и недостатки расчетов по аккредитиву.
9. Расчеты инкассовыми поручениями. Реквизиты, форма, номера реквизитов инкассового поручения, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации.
10. Расчеты чеками. Реквизиты, форма, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации.
11. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Реквизиты, форма, номера реквизитов платежного требования, порядок документооборота и отражение в учете кредитной организации.
12. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.
13. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
14. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.
15. Системы межбанковских расчетов.
16. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.
17. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).

18. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации.
19. Типичные нарушения при совершении расчетных операций межбанковских расчетов.
20. Порядок совершения операций с использованием платежных карт.
21. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.
22. Условия и порядок выдачи платежных карт.
23. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт.
24. Документальное оформление операций с платежными картами.
25. Типичные нарушения при совершении расчетных операций с платежными картами.

**Перечень вопросов для промежуточной аттестации по  
МДК.01.02 Кассовые операции банка**

1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций.
2. Организация работы по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег.
3. Формы документов, применяемых кредитными организациями при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России.
4. Порядок приема наличных денег от клиентов.
5. Порядок приема сумок с наличными деньгами от клиентов.
6. Порядок выдачи наличных денег клиентам.
7. Порядок завершения рабочего дня кассовым работником.
8. Организация работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег.
9. Порядок перевозки наличных денег.
10. Порядок инкассации наличных денег.
11. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, автоматических приемных устройств и кассовых терминалов.
12. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.
13. Порядок обработки наличных денег кассовыми работниками.
14. Порядок формирования и упаковки наличных денег кассовыми работниками.
15. Классификация средств защиты банкнот Банка России (признаки подлинности), дизайн банкнот.
16. Порядок работы с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России.
17. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации.
18. Завершение рабочего дня заведующим кассой.
19. Бухгалтерский учет кассовых операций кредитной организации.
20. Нормативно-правовое регулирование и организация работы с драгоценными металлами и иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.
21. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами.
22. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой.
23. Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой.
24. Порядок работы при выявлении банкнот и монеты иностранных государств, вызывающих сомнение в их подлинности, имеющих признаки подделки банкнот иностранных государств.

**Перечень вопросов для промежуточной аттестации по  
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям**

1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.
2. Организация и проведение международных расчетов кредитными организациями.
3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.
4. Порядок проведения расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).
5. Учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).
6. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки.
7. Осуществление и отражение в учете международных расчетов документарными аккредитивами.
8. Осуществление и отражение в учете международных расчетов документарными инкассо.
9. Осуществление и отражение в учете международных расчетов банковским переводом и банковским чеком.
10. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
11. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.
12. Системы международных финансовых телекоммуникаций.
13. Конверсионные операции по счетам клиентов.
14. Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.
15. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT.
16. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов.
17. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.
18. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.
19. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
20. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки.