



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ**

**ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет»**

**Гуманитарно-технический колледж**

**УТВЕРЖДАЮ**

**Проректор по учебной работе и КО**

**С.А. Льянова**

**« 29 » июня 2023 г.**

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

### **ПМ.01 Ведение расчетных операций**

---

*наименование учебной дисциплины*

*для специальности*

**38.02.07 Банковское дело**

*по программе базовой подготовки*

**Магас – 2023**

Рабочая программа профессионального модуля разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) **38.02.07 Банковское дело**, утверждённого приказом Министерства образования и науки РФ от 05.02.2018 г. № 67.

**Организация – разработчик:** ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет» Гуманитарно – технический колледж

**Разработчик:** Мартазанова Хади Ахметовна, преподаватель отделения информатики и экономики.

Рассмотрена и одобрена на заседании Методического совета ГТК.

Протокол № 07 от «23» июня 2023 года.

Рассмотрена на заседании Учебно-методического совета университета.

Протокол № 10 от «28» июня 2023 г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>10</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>18</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>22</b>

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

## 1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальностям СПО **38.02.07 Банковское дело** в части освоения основного вида профессиональной деятельности: **«Ведение расчетных операций»** и соответствующих профессиональных компетенций:

## 1.2. Место профессионального модуля в структуре ППССЗ:

Профессиональный модуль входит в профессиональный цикл ППССЗ.

## 1.3 Цели и требования к результатам освоения профессионального модуля

Изучение профессионального модуля направлено на освоение основного вида 3.4.1. Ведение расчетных операций и соответствующих ему общих компетенций и профессиональных компетенций.

### 1.3.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование результата обучения
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 9.	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.

### 1.3.2. Перечень профессиональных компетенций

ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчёты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям

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

1.3.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

<b>Иметь практический опыт в</b>	проведение расчетных операций
<b>уметь</b>	<p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>составлять календарь выдачи наличных денег;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>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;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские расчеты;</p>

	<p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.</p>
<b>знать</b>	<p>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;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности кассах клиентов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p>

	<p>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражения в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок отражения в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операций, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт; технологии и порядок расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.</p>
--	---

### **1.3 Количество часов на освоение программы профессионального модуля:**

Максимальной учебной нагрузки обучающегося - 404 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 260 часов;

самостоятельной работы обучающегося - 8 часов;

учебной практики - 72 часа;

производственной практики - 36 часов;

экзамен квалификационный - 12 часов.

## 2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### ПМ. 01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

#### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час. <i>(максимальная учебная нагрузка и практики)</i>	Объем времени, отведенный на освоение МДК								Промежуточная аттестация	Практика		Экзамен квалификационный
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося					Самостоятельная работа обучающегося		Консультации		Учебная <i>(если предусмотрено)</i> часов	Производственная <i>(по профилю специальности)</i> часов	
			Всего часов	в т.ч. лаборатор. занятия <i>(если предусмотрено)</i> часов	в т.ч. практич. занятия <i>(если предусмотрено)</i> часов	в т.ч., курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i> часов	в т.ч. семинар. занятия <i>(если предусмотрено)</i> часов	Всего часов	в т.ч., курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i> часов					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ОК 01-05, ОК 09-11 ПК 1.1-1.6	МДК 01.01. Организация безналичных расчетов	124	124	-	52	-	-	4	-	-	12			12
	МДК 01.02 Кассовые операции в банке	104	106	-	52	-	-	2	-	-				
	МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	54	52		26			2		-				
	УП 01.01 Учебная практика	72										72		
	ПП 01.01 Производственная практика	36											36	
	Экзамен квалификационный	12												
		Всего:	404	260	-	130	-	-	8	-	-	12	72	36

## 2.2. Содержание обучения по профессиональному модулю ПМ. 01 Ведение расчетных операций

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающегося, курсовая работа (проект) (если предусмотрены) , иные виды учебной работы в соответствии с учебным планом	Объем часов	Уровень освоения	Коды компетенции, формированию которых способствует элемент программ
1	2	3	4	5
	<b>5 семестр</b>			
<b>Раздел 1. Овладение навыками организации безналичных расчетов</b>				
<b>МДК 01.01. Организация безналичных расчетов</b>				
<b>Тема 1.Порядок открытия, закрытия и ведение счетов клиентов.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>48</b>	1	ПК 1.1-1.6, ОК 1-5, 9-11
	Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	2		
	Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации	4		
	Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	4		
	Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов	4		
	Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней	4		
	Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	4		
	Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	2		
	<b>Практическое задание № 1</b> Оформление договора банковского счета с клиентом в валюте РФ и иностранной валюте	2	2	

	<b>Практическое задание № 2</b> Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов	2		
	<b>Практическое задание № 3</b> Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте РФ и иностранной валюте	4		
	<b>Практическое задание № 4</b> Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных документов.	4		
	<b>Практическое задание № 5</b> Оформление выписки из лицевых счетов клиентов	2		
	<b>Практическое задание № 6</b> Расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание	2		
	<b>Практическое задание № 7</b> 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	4		
	<b>Практическое задание № 8</b> Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов	2		
	<b>Практическое задание № 9</b> исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	2		
<b>Тема 2. Осуществление межбанковских расчетов.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>28</b>	1	ПК 1.1-1.6, ОК 1-5, 9-11
	Системы межбанковских расчётов (МБР), их организация. Необходимость, сущность и значение межбанковских расчетов. Характеристика видов межбанковских расчетов	4		
	Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	4		
	Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организацией	2		
	Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов	2		
	Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	4		
	<b>Практическое задание № 10</b> Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России, проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО	4	2	

	<b>Практическое задание № 11</b> Контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам, осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами	4		
	<b>Практическое занятие № 12</b> Ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете, отражение в учете межбанковских расчетов	4		
<b>Тема 3. Осуществление международных расчетов по экспортно-импортным операциям.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12</b>	1	ПК 1.1-1.6, ОК 1-5, 9-11
	Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	2		
	Формы, структура и порядок международных расчетов по экспортно-импортным операциям	2		
	<b>Практическое задание № 13</b> Составление схем международных расчетов	2	2	
	<b>Практическое задание № 14</b> Проведение конверсионных операций по счетам клиентов	2		
	<b>Практическое занятие № 15</b> Проведение конверсионных операций по счетам клиентов, порядок расчета суммы комиссии за проведение международных и конверсионных операций	4		
<b>Тема 4. Организация работы банка с использованием платежных карт</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>24</b>	1	ПК 1.1-1.6, ОК 1-5, 9-11
	Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием. Изучение условий и порядок выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами	4		
	Типичные нарушения при совершении расчетных операций со счетами клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	4		
	<b>Практические занятия № 16</b> Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов карт, по вопросам открытия банковских счетов и расчетным операциям Оформление выдачи клиентам платежных карт	4	2	
	<b>Практическое занятие № 17</b> Составление схем расчетов с помощью банковских карт	2		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся № 1</b> Составление скрипта консультирования клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт.	10	3	
	<b>Промежуточная аттестация: экзамен</b>		<b>6</b>	
<b>5 семестр</b>				

<b>Раздел 2. Овладение навыками кассовой работы в банке</b>				
<b>МДК 01.02 Кассовые операции в банке</b>				
<b>Тема 1. Организация кассовой работы в банке</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>58</b>	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1.
	Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	4		
	Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	6		
	Бухгалтерский учет кассовых операций	6		
	Инкассация банковских ценностей	6		
	Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	4		
	<b>Практическое занятие № 1</b> Порядок совершения кассовых операций с физическими и юридическими лицами, бухгалтерский учет кассовых операций	4	2	
	<b>Практическое занятие № 2</b> Бухгалтерский учет кассовых операций	4		
	<b>Практическое занятие № 3</b> Инкассация банковских ценностей, порядок хранения и передачи ключей и других ценностей	4		
	<b>Практическое занятие № 4</b> Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств	2		
	<b>Практическое занятие № 5</b> Классификация средств защиты банкнот Банка России	2		
	<b>Практическое занятие № 6</b> Расчет прогноза кассовых оборотов	4		
	<b>Практическое занятие № 7</b> Составление календаря выдачи наличных денежных средств	2		
	<b>Практическое занятие № 8</b> Расчет минимального остатка денежных средств в кассе	2		
	<b>Практическое занятие № 9</b> Составление отчета о наличном обороте в кассе	2		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся № 1</b> Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 № 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».	6	3	
<b>Тема 2. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>54</b>	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1.
	Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	4		
	Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами	6		
	Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	6		
	Операции с иностранной валютой и чеками	4		
	Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	6		
	<b>Практическое занятие №10</b> Документальное оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	4	2	

	<b>Практическое занятие № 11</b> Бух. учет операций по переоценке средств в иностранной валюте, операций с драгоценными металлами	4			
	<b>Практическое занятие № 12</b> Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц	2			
	<b>Практическое занятие № 13</b> Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам	4			
	<b>Практическое занятие № 14</b> Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам	4			
	<b>Практическое занятие № 15</b> Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов	2			
	<b>Практическое занятие № 16</b> Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств	4			
	<b>Самостоятельная работа обучающихся № 2</b> Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».	4	3		
<b>Промежуточная аттестация: дифференцированный зачет</b>		<b>2</b>			
<b>5 семестр</b>					
<b>Раздел 2. Овладение навыками кассовой работы в банке</b>					
<b>МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>					
<b>Тема 1. Организация международных расчетов</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>16</b>	1	ПК 1.1-1.6, ОК 1-5, 9-11	
	Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	2			
	Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	2			
	Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	4	2		
	<b>Практическое занятие № 1</b> Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте	2			
	<b>Практическое занятие № 2</b> Оформление внешнеторговых документов	2			
	<b>Практическое занятие № 3</b> Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО	2	3		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся № 1</b> Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	2			
<b>Тема 2. Формы</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>26</b>			
	Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям	2	1		

<b>международных расчетов</b>	банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива			
	Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	4		
	Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.	2		
	Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	2		
	Системы международных финансовых телекоммуникаций	2		
	<b>Практическое занятие № 4</b> Нормативное регулирование международных расчетов	2		
	<b>Практическое занятие № 5</b> Проведение конверсионных операций по счетам клиентов	2		
	<b>Практическое занятие № 6</b> Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	2		
	<b>Практическое занятие № 7</b> Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT	2	2	
	<b>Практическое занятие № 8</b> Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов	2		
	<b>Практическое занятие № 9</b> Учет отрицательной и положительной переоценки на счетах в иностранной валюте. Отражение в учете операций по международным расчетам	2		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся № 2</b> Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.	2	3	
<b>Тема 3. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическим и операциями клиентов</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12</b>		
	Порядок расчета размеров открытых валютных позиций. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	2		
	Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	2	1	
	Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	2		
	<b>Практическое занятие № 10</b> Расчет размеров открытых валютных позиций	2		
	<b>Практическое занятие № 11</b> Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля	2	2	
	<b>Практическое занятие № 12</b> Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки	2		
<b>Промежуточная аттестации: дифференцированный зачет</b>		<b>2</b>		
<b>Промежуточная аттестация по ПМ - экзамен квалификационный</b>		<b>12</b>		
<b>Учебная практика УП.01.01</b>				

Примерные виды работ: Описать перечень документов, необходимых для открытия расчётного счёта Описать перечень документов, необходимых для открытия карты в банке Описать процедуру направления сообщения об открытии расчетного счета клиенту в налоговый орган Описать процедуру оформления открытия лицевого счета в рублях по учету доходов, распределяемых органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.			
<b>Производственная практика ПП.01.01</b> Примерные виды работ: Оформить договор банковского счета с клиентом Определить остаток на расчетном счете на конец операционного дня Оформить платежное поручение и составить схему документооборота при расчетах платежными поручениями Составить бухгалтерские проводки по экспортно-импортным операциям			
<b>Всего:</b>	<b>406</b>		
<b>Промежуточная аттестация (всего):</b>			
<b>Промежуточная аттестация по МДК.01.01 – экзамен</b>			
<b>Промежуточная аттестация по МДК.01.02 – комплексный дифференцированный зачет</b>			
<b>Промежуточная аттестация по МДК.01.03 – комплексный дифференцированный зачет</b>			
<b>Промежуточная аттестация по ПМ - экзамен квалификационный</b>			

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

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

Реализация программы профессионального модуля требует наличия кабинета экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета, лаборатории «учебный банк» для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, в том числе групповых, индивидуальных, письменных, устных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

##### **Кабинет теории и методики избранного вида спорта**

Оборудование:

- рабочее место преподавателя;
- специализированная мебель (столы, стулья по количеству обучающихся);

- доска ученическая.

Технические средства обучения:

- компьютер (ноутбук);
- мультимедийный проектор, экран.

Учебно-наглядные пособия: плакаты, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по рабочей программе дисциплины, в том числе, видео-аудио материалы, компьютерные презентации.

Компьютер имеет доступ к электронно-библиотечным системам, выход в глобальную сеть Интернет, оснащен лицензионным программным обеспечением.

#### **3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение реализации профессионального модуля**

##### **Нормативно-правовые акты:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями. (действующая редакция.).

2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция.).

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция.).

##### **Основные учебные издания:**

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва:

Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — <https://urait.ru/bcode/452374>

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://book.ru/book/938243>

Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред., Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Мамонова И.Д., Московская Н.А., Ольхова Р.Г., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 379 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243>

6. Ведение расчетных операций (СПО): учебник / Маркова О.М. — Москва: КноРус, 2019. — 245 с. — ISBN 978-5-406-06693-5. — URL: <https://book.ru/book/936586>

7. Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 245 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-03467-5. — URL: <https://book.ru/book/936586>

8. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html>

9. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433325>

10. Синиченко, О. А. Организация кредитной работы в коммерческом банке: учебно-практическое пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог: Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 160 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108091.html>

11. Мизя, М. С. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / М. С. Мизя. — Омск : Омский государственный технический университет, 2021. — 112 с. — ISBN 978-5-8149-3288-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/124819.html>

12. Морозко, Н.И. Операции Банка России : учебник / Морозко Н.И. — Москва : КноРус, 2021. — 160 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-03342-5. — URL: <https://book.ru/book/936328>

13. Основы банковского дела: учеб. пособие /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина.- 4-е изд., перераб. и доп.- Москва: КНОРУС, 2020.- 386с.- (Среднее специальное образование). ISBN 978-5-406-07436-7

### **Дополнительная литература:**

14. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457097>

15. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457096>

15.Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11424-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453605>

### **Методические указания для обучающихся по освоению профессионального модуля**

16. Методические указания для обучающихся по выполнению практических работ.

17. Методические указания для обучающихся по выполнению заданий самостоятельной работы.

18. Методические указания по выполнению заданий практики.

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

При реализации компетентностного подхода программа профессионального модуля предусматривает использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (применение электронных образовательных ресурсов, деловых игр, разбора конкретных ситуаций, психологических тренингов, групповых дискуссий) в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций обучающихся.

Реализация практических занятий осуществляется непосредственно в ГТК.

Образовательная деятельность в форме практической подготовки организована при реализации МДК 01.01. Организация безналичных расчетов, МДК 01.02. Кассовые операции в банке, МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям, учебной практики, производственной практики, предусмотренных учебным планом следующим образом:

- при реализации МДК 01.01. Организация безналичных расчетов, МДК 01.02. Кассовые операции в банке, МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям, практическая подготовка организуется путем проведения практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью;

- при проведении практики практическая подготовка организуется путем непосредственного выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Учебная практика проводится на базе ГТК.

Производственная практика проводится в организациях, направление деятельности которых соответствует профилю подготовки обучающихся. Производственная практика проводится концентрировано по завершении освоения МДК 01.01. Организация безналичных расчетов, МДК 01.02. Кассовые операции в банке, МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

Формы проведения консультаций для обучающихся: групповые, индивидуальные, письменные, устные.

Программа профессионального модуля реализуется в 5 семестре 3 курса обучения. Освоению профессионального модуля должно предшествовать изучение учебных дисциплин: ОП.06 Рынок ценных бумаг, ОП.02 Менеджмент, ОП.03 Бухгалтерский учет, ОП.01 Экономика организации.

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

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

- наличие высшего профессионального образования, соответствующего профилю преподаваемого модуля;
- наличие опыта деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;

- получение дополнительного профессионального образования по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

##### 4.1. Критерии оценки, формы и методы контроля и оценки результатов обучения

Код, наименование профессиональных компетенций	Критерии оценки	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оформление договора банковского счета с клиентом в соответствии с содержанием и порядком формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов: представления, отзыва, возврата расчетных документов;</li> <li>- Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации в соответствии с установленным порядком;</li> <li>- Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте в соответствии с установленным порядком;</li> <li>- Открытие и закрытие лицевых счетов с использованием информационных технологии в профессиональной деятельности;</li> <li>- Выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента в соответствии с</li> </ul>	<p>Текущий контроль успеваемости:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- опрос устный (фронтальный);</li> <li>- выполнение практической работы (индивидуальная и групповая форма работы);</li> <li>- защита рефератов</li> <li>- собеседование по результатам выполненной работы;</li> <li>- наблюдение за процессом выполнения заданий;</li> <li>- демонстрация выполнения видов работ практики;</li> <li>- выполнение письменной работы "Отчет по практике".</li> </ul> <p>Межсессионная аттестация – тестирование.</p> <p>Промежуточная аттестация по МДК.01.01 , МДК.01.02, МДК 01.03 в форме дифференцированный зачет</p> <p>Промежуточная аттестация</p>

	<p>правилами совершения операций по расчетным счетам, очередности списания денежных средств;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов;</li> <li>- Оформление выписки из лицевых счетов клиентов в соответствии с правилами совершения операций по расчетным счетам, очередностью списания денежных средств с использованием информационных технологии в профессиональной деятельности;</li> <li>- Расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание в соответствии с правилами совершения операций по расчетным счетам, очередности списания денежных средств с использованием информационных технологии в профессиональной деятельности</li> <li>- Расчет прогноза кассовых оборотов в соответствии с порядком планирования операций с наличностью;</li> <li>- Составление календаря выдачи наличных денег в соответствии с порядком планирования операций с наличностью;</li> <li>- Расчет минимального остатка денежной наличности в кассе в соответствии с порядком лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- Составление отчета о наличном денежном обороте в соответствии с порядком лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- Установление лимита остатков денежной наличности в кассах клиентов в соответствии с порядком лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов в соответствии с правилами совершения операций по</li> </ul>	<p>по УП.01.01 в форме дифференцированного зачета. Промежуточная аттестация по ПП.01.01 в форме дифференцированного зачета.</p> <p>Промежуточная аттестация по ПМ. в форме экзамена квалификационного.</p>
--	---	--

	<p>расчетным счетам, очередностью списания денежных средств с использованием информационных технологии в профессиональной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов в соответствии с порядком оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>- Использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов с соблюдением правил, позволяющим избежать типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.</li> </ul>	
<p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 в соответствии с нормативными правовыми документами, регулирующими организацию безналичных расчетов, локальными нормативными актами и методическими документами в области платежных услуг, формами расчетов и технологий совершения расчетных операций;</li> <li>-Использование специализированного программного обеспечения для заполнения расчетных документов.</li> </ul>	
<p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней в соответствии с порядком нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>- Оформление и отражение в учете</li> </ul>	

		<p>операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней в соответствии с порядком и особенностью проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>- Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей в соответствии с порядком и особенностью проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.</p>
ПК Осуществлять межбанковские расчеты.	1.4.	<p>- Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России, и в соответствии с порядком проведения и учета расчетов по корреспондентскому счетам, открываемым в подразделении Банка России;</p> <p>- Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТО в соответствии с порядком и учетом расчетов между кредитными организациями через кор счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>- Контроль и выверка расчетов по кор счетам в соответствии с порядком проведения и учетом расчетов по кор счетам открываемым в подразделениях Банка России и порядком проведения и учета расчетов между кредитными организациями через кор счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>- Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами в соответствии с порядком и учетом различных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>- Учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на кор счете в соответствии с порядком и учетом расчетов по кор счетам, открываемым в подразделении Банка России расчетов между</p>

	<p>кредитными организациями через кор счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Отражение в учете межбанковских расчетов в соответствии с системой межбанковских расчетов;</li> <li>-Использование специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов с соблюдением правил, позволяющим избежать типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</li> </ul>
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul>
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Консультация клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт по видам платежных карт и операций, проводимых с их использованием;</li> <li>- Оформление выдачи клиентам платежных карт в соответствии с условиями и порядком выдачи;</li> <li>- Оформление и отражение в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте в соответствии и порядком учета расчетов с использованием платежных карт;</li> <li>-Использование специализированного программного обеспечения для</li> </ul>

	операций с платежными картами с соблюдением правил, позволяющим избежать типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.
--	---

<b>Код, наименование профессиональных компетенций</b>	<b>Критерии оценки</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	<ul style="list-style-type: none"> <li>- распознавание задач в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- распознавание проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- анализ задачи и/или проблемы;</li> <li>- выделение составных частей задачи и/или проблемы;</li> <li>- определение этапов решения задачи;</li> <li>- выявление информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>- осуществление эффективного поиска информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>- разработка плана действия решения задачи и/или проблемы;</li> <li>- определение необходимых ресурсов для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>- владение актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- реализация составленного плана;</li> <li>- оценка результата и последствий своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</li> </ul>	<p>Текущий контроль успеваемости:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- опрос устный (фронтальный);</li> <li>- выполнение практической работы (индивидуальная и групповая форма работы);</li> <li>- защита рефератов</li> <li>- собеседование по результатам выполненной работы;</li> <li>- наблюдение за процессом выполнения заданий;</li> <li>- демонстрация выполнения видов работ практики;</li> <li>- выполнение письменной работы "Отчет по практике".</li> </ul> <p>Межсессионная аттестация – тестирование.</p>
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определение задач поиска информации, необходимых источников информации;</li> <li>- планирование процесса поиска необходимой информации;</li> <li>- осуществление поиска информации необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;</li> <li>- проведение анализа информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;</li> <li>- осуществление интерпретации информации, необходимой для выполнения задач</li> </ul>	<p>Промежуточная аттестация по МДК.01.01 , МДК.01.02, МДК 01.03 в форме дифференцированный зачет</p> <p>Промежуточная аттестация по УП.01.01 в форме дифференцированного зачета. Промежуточная аттестация по ПП.01.01 в форме дифференцированного зачета.</p>

	профессиональной деятельности; - структурирование получаемой информации; - выделение наиболее значимой в перечне информации; - оценка практической значимости результатов поиска; - оформление результатов поиска.	Промежуточная аттестация по ПМ. в форме экзамена квалификационного.
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	- планирование собственного профессионального развития; - построение траектории собственного профессионального и личностного развития; - реализация собственного профессионального и личностного развития и самообразования; - применение современной научной терминологии; - определение актуальности нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности.	
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	- организация работы коллектива и команды; - эффективное взаимодействие с коллегами, руководством в ходе профессиональной деятельности; - эффективное взаимодействие с клиентами в ходе профессиональной деятельности.	
ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста	- грамотное изложение своих мыслей на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста; - правильное оформление документов по профессиональной тематике на государственном языке.- - описание значимости своей специальности; - применение стандартов антикоррупционного поведения.	
ОК.09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	- применение средств информационных технологий для решения профессиональных задач; - использование современного программного обеспечения	
ОК.10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	- понимание общего смысла четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые); - понимание текста на базовые	

	профессиональные темы; - участие в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - построение простых высказываний о себе и о своей профессиональной деятельности; - краткое обоснование и объяснение своих действий (текущих и планируемых); - написание простых связных сообщений на знакомые или интересующие профессиональные темы	
ОК.11 Использовать знания финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	- выявление достоинств и недостатков коммерческой идеи; - презентация идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформление бизнес-плана; - расчет размера выплат по процентным ставкам кредитования; - определение инвестиционной привлекательности коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентация бизнес - идеи; - определение источников финансирования	

## **4.2. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по профессиональному модулю**

### **Показатели и критерии оценивания компетенций**

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания содержатся в приложении 1.

### **Контрольные и тестовые задания**

Контрольные задания содержатся в приложении 1.

### **Методические материалы**

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, характеризующих формирование компетенций, содержатся в приложении 1.

**Контрольно-оценочные средства  
для проведения промежуточной аттестации по профессиональному модулю  
ПМ.01 Ведение расчетных операций**

**1.1. Форма промежуточной аттестации:** Экзамен квалификационный (5 семестр).

**1.2. Система оценивания результатов выполнения заданий**

Оценивание результатов выполнения заданий промежуточной аттестации осуществляется на основе следующих принципов:

достоверности оценки – оценивается уровень сформированности знаний, умений, практического опыта, общих и профессиональных компетенций, продемонстрированных обучающимися в ходе выполнения задания;

адекватности оценки – оценка выполнения заданий должна проводиться в отношении тех компетенций, которые необходимы для эффективного выполнения задания;

надежности оценки – система оценивания выполнения заданий должна обладать высокой степенью устойчивости при неоднократных оценках уровня сформированности знаний, умений, практического опыта, общих и профессиональных компетенций обучающихся;

комплексности оценки – система оценивания выполнения заданий должна позволять интегративно оценивать общие и профессиональные компетенции обучающихся;

объективности оценки – оценка выполнения конкурсных заданий должна быть независимой от особенностей профессиональной ориентации или предпочтений преподавателей, осуществляющих контроль или аттестацию.

При выполнении процедур оценки заданий используются следующие основные методы:

- метод экспертной оценки;
- метод расчета первичных баллов;
- метод расчета сводных баллов;
- метод агрегирования.

Результаты выполнения заданий оцениваются в соответствии с разработанными критериями оценки.

Используется сто бальная шкала оценки для оценивания результатов обучения.

Перевод сто бальной шкалы учета результатов в пяти бальную оценочную шкалу:

<b>Оценка</b>	<b>Количество баллов, набранных за выполнение теоретического и практического задания</b>
Оценка 5 «отлично»	90-100
Оценка 4 «хорошо»	76-89
Оценка 3 «удовлетворительно»	50-75
Оценка 2 «неудовлетворительно»	≤ 49

**1.3. Контрольно-оценочные средства**

**1.3.1 Задание:**

1. Тестирование
2. Практическое задание

## **Примерное задание «Тестирование»**

### **1. Расчетные операции коммерческого банка связаны:**

- а) с приемом и выдачей наличных денежных средств
- б) с инвестированием средств в ценные бумаги
- в) с выдачей банковских гарантий
- г) с зачислением и списанием средств со счетов клиентов

### **2. В экономике преобладает форма расчетов:**

- а) наличная
- б) вексельная
- в) безналичная

### **3. Законодательством установлено...групп(ы) очередности платежей:**

- а) три
- б) шесть
- в) пять

### **4. Безналичные расчеты-это:**

- а) платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов
- б) расчеты, осуществляемые без использования наличных денег
- в) расчеты с использованием электронных систем

### **5. Порядок проведения безналичных расчетов в Российской Федерации определяет:**

- а) Минфин России
- б) Правительство РФ
- в) Банк России

### **6. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:**

- а) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств
- б) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств- физическим лицам
- в) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств
- г) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика-физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств

### **7. Документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга, - это:**

- а) залоговая
- б) лизинговое соглашение
- в) варрант
- г) коносамент

### **8. Платежное поручение действительно для предоставления в банк в течении:**

- а) 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления
- б) 30 календарных дней со дня, следующего за днем его составления
- в) 5 календарных дней со дня, следующего за днем его составления
- г) 20 календарных дней со дня, следующего за днем его составления

**9. Порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента ...**

- а) в первую очередь
- б) после выплаты заработной платы работникам
- в) после списания средств по исполнительным документам и выплаты заработной платы
- г) в порядке очереди, определенной клиентом

**10. Акцепт-это...**

- а) передаточная надпись
- б) соглашение на оплату
- в) отказ в оплате

**11. Условия сохранности наличных денег, контроль за полным и своевременным оприходованием поступивших наличных денег, а также организацию работы по осуществлению кассовых операций должен обеспечить:**

- а) главный бухгалтер
- б) старший кассир
- в) руководитель кредитной организации
- г) заведующий кассой

**12. С какими работниками заключается договор о полной материальной ответственности?**

- а) кредитным инспектором
- б) операционным работником
- в) инспектором по кадрам
- г) кассовым работником

**13. Сумму минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации устанавливает:**

- а) территориальное учреждение Банка России
- б) кредитная организация распорядительным документом
- в) налоговая инспекция
- г) отделение Федерального Казначейства

**14. Ключи от хранилища ценностей хранятся:**

- а) у представителя охраны кредитной организации
- б) у руководителя кредитной организации
- в) у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
- г) у главного бухгалтера

**15. Можно ли допустить клиента в кабинку кассира, если он принес большую сумму наличных, которая не вмещается в лоток:**

- а) можно
- б) нельзя
- в) можно по соглашению с руководителем кредитной организации
- г) можно по соглашению с заведующим кассой

**16. Может ли работник банка в одиночку входить в хранилище ценностей кредитной организации и вкладывать деньги:**

- а) да
- б) нет
- в) в зависимости от решения руководства
- г) в зависимости от обстоятельств

**17. Ранее принятые наличные деньги кассовый работник хранит:**

- а) в индивидуальном устройстве для хранения наличных денег
- б) на рабочем столе
- в) передает руководителю кредитной организации
- г) вкладывает в хранилище ценностей

**18. От физического лица кассовый работник принимает наличные деньги для зачисления во вклад по документу:**

- а) объявлению
- б) по ведомственной квитанции
- в) по расходному кассовому ордеру
- г) приходному кассовому ордеру

**19. Юридическое лицо сдает наличные денежные средства для зачисления на свой расчетный счет по документу:**

- а) объявлению
- б) приходному кассовому ордеру
- в) заявлению
- г) чеку

**20. Денежный чек принимается кредитной организацией от клиента в течение:**

- а) одного дня со дня выписки
- б) пяти дней со дня выписки
- в) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки
- г) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки

**21. Что такое квоты?**

- а) налоги;
- б) лимиты;
- в) запреты;
- г) тарифы.

**22. Что такое контингентирование?**

- а) разрешение на право вывоза или ввоза товаров;
- б) правила, требующие соблюдения безопасности для потребителей;
- в) санитарно-ветеринарные нормы;
- г) контроль за количественными и стоимостными квотами.

**23. Что будет являться основным критерием определения демпинга?**

- а) сравнение экспортных цен и внутренних цен в стране экспортера;
- б) расчет произведенных затрат;
- в) сопоставление экспортных и импортных цен;
- г) анализ мировых цен.

**24. Кто может являться субъектами посреднической деятельности?**

- а) частные лица, специализированные фирмы;
- б) смешанные предприятия;
- в) государственные предприятия;
- г) все перечисленные.

**25. На каком складе находятся товары экспортера по договору консигнации до их реализации-продажи конечному потребителю?**

- а) экспортера в стране экспортера, экспортера в стране импорта;
- б) посредника в стране импорта, посредника в третьей стране;
- в) правильные а) и б);

**26. Что означает понятие «исключительное право» в посредническом соглашении?**

- а) экспортер имеет право самостоятельно реализовать свою продукцию на оговоренной территории;
- б) экспортер сохраняет за собой право выбирать посредников для последующей реализации продукции на оговоренной территории;
- в) посреднику предоставляется исключительное право выбирать продукцию экспортера;
- г) посредник получает все права на реализацию продукции экспортера на оговоренной территории.

**27. Какую территорию представляет собой понятие «договорная территория» в посредническом соглашении?**

- а) расположено предприятие экспортера;
- б) посредник реализует товары экспортера;
- в) экспортер самостоятельно реализует продукцию;
- г) расположено предприятие посредника.

**28. Какие посредники осуществляют сделки от своего имени и за свой счет?**

- а) джобберы;
- б) консигнаторы;
- в) брокеры;
- г) дилеры.

**29. Основным показателем, который позволяет определить деловое лицо зарубежного партнера, является:**

- а) репутация;
- б) кредитоспособность;
- в) конкурентоспособность;
- г) платежеспособность.

**30. Отметьте юридически обоснованное обстоятельство, которое служит основанием для квотирования импорта:**

- а) продажа импортируемого товара по сознательно заниженной цене
- б) защита отечественных производителей от иностранной конкуренции
- в) вероятность нанесения ущерба национальной экономике

**Примерное практическое задание:**

**1. Составить выписку банка по следующим операциям:**

Расчетный счет № 40702810385973425671 Сальдо входящее - 1100000,00 руб.

Поступили документы:

- 1) Платежное поручение № 53 от 1.10. т. г. на сумму 25 000 руб. - перечисление налога;
- 2) Платежное поручение № 51 от 5.10. т. г. на сумму 12 000 руб. - перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды;
- 3) Платежное требование № 41 от 1.10. т. г. на сумму 32 000 руб. - за материальные ценности;
- 4) Объявление на взнос наличными № 56 от 4.10. т. г. на сумму 21 000 руб. - сверхлимитный остаток кассы;

5) Денежный чек № 45 от 4.10. т. г. на сумму 820 000 руб. – зарплата;  
Дополнить недостающие данные. Ответ обосновать.

**2. Заполнить чек на снятие наличных денег. Составить бухгалтерскую проводку**

Кассир ООО "Вулкан" Иванова Анна Анатольевна (паспорт 6311 111111, выдан УВД Волжского района г. Саратова 11.12.2001 к/п 642-001) по чеку 20.10.2020 года получила с расчетного счета организации (407028105000000006450) 50000-00 (пятьдесят тысяч) рублей на заработную плату. Счет открыт в ПАО Банк "ФК Открытие" БИК 044525297

**3. Заполнить объявление на взнос наличными. Составить бухгалтерскую проводку.**

Кассир ООО "Вектор" ИНН 6450451215 Иванова Екатерина Михайловна по объявлению на взнос наличными внесла 01.09.2021 года на расчетный счет организации 40702810031280037030 торговую выручку в сумме 100 000-00 (сто тысяч) рублей. Счет открыт в ПАО Банк "ФК Открытие" БИК 044525297

**4. Заполнить платежное поручение на основании следующих реквизитов:**

Платательщик: ООО "Восток-Агро" ИНН 9723031712 КПП 772301001

БИК: 044525225

кор. счет 30101810000000000225

Банк: ПАО "Сбербанк" г. Москва

Расчетный счет: 40702810438000021153

Получатель: УФК по Саратовской области (МРИ ФНС России N8 по Саратовской области)

ИНН 6452907236 КПП 645201001

БИК: 046311001

Банк: Отделение Саратов

Расчетный счет: 40101810300000010010

Назначение платежа: \_\_\_\_\_

КБК 00000000000000000000, ОКТМО 63701000, налог на прибыль за 2 квартал 2021 года

Сумма 45 000 рублей

**5 Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.**

Номинальный курс рубля к доллару США составляет 68,28 руб., а уровень инфляции в США — 6,4%, в России — 6,9%.

**6. Определите размер валютной позиции.**

Банк имеет закрытые валютные позиции. Какой будет величина открытой валютной позиции после покупки банком 1,5 млн долл. США против датских крон по курсу 7,5423?

**1.3.2. Критерии оценки**

**Критерии оценки задания «Тестирование»**

Максимальное количество баллов за выполнение задания «тестирование» – **30 баллов.**

Оценка за задание «Тестирование» определяется простым суммированием баллов за правильные ответы на вопросы. Один верный ответ равен 2 баллу.

Ответ считается правильным, если:

- при ответе на вопрос закрытой формы с выбором ответа выбран правильный ответ;
- при ответе на вопрос открытой формы дан правильный ответ;

-при ответе на вопрос на установление правильной последовательности установлена правильная последовательность;

-при ответе на вопрос на установление соответствия, если сопоставление произведено верно для всех пар.

### **Критерии оценки практического задания**

Максимальное количество баллов за выполнение задания «практическое задание» – 70 баллов.

Оценка за задание «практическое задание» определяется следующим образом:

Задание выполнено правильно и в полном объеме - 40 баллов.

Задание выполнено правильно, но не в полном объеме - 20 баллов

Задание выполнено не правильно - 0 баллов.

### **1.4. Материально-техническое обеспечение для проведения промежуточной аттестации**

Аттестация проводится в лаборатории «учебный банк»

### **1.5. Учебно-методическое и информационное обеспечение для проведения промежуточной аттестации**

#### **Нормативно-правовые акты:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями. (действующая редакция.).

2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция.).

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция.).

#### **Основные учебные издания:**

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — <https://urait.ru/bcode/452374>

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://book.ru/book/938243>

6. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред., Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Мамонова И.Д., Московская Н.А., Ольхова Р.Г., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 379 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243>

7. Ведение расчетных операций (СПО): учебник / Маркова О.М. — Москва: КноРус, 2019. — 245 с. — ISBN 978-5-406-06693-5. — URL: <https://book.ru/book/936586>

8. Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 245 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-03467-5. — URL: <https://book.ru/book/936586>

9. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М.

Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13988-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467443>

10. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433325>

11. Курныкина, О.В. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 232 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL: <https://book.ru/book/935759>

12. Костюкова, Е.И. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. — Москва: КноРус, 2019. — 247 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-06644-7. — URL: <https://book.ru/book/936328>

13. Морозко, Н.И. Операции Банка России : учебник / Морозко Н.И. — Москва: КноРус, 2021. — 160 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-03342-5. — URL: <https://book.ru/book/936328>

14. Основы банковского дела: учеб. пособие /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина.- 4-е изд., перераб. и доп.- Москва: КНОРУС, 2020.- 386с.- (Среднее специальное образование). ISBN 978-5-406-07436-7

#### **Дополнительная литература:**

15. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457097>

16. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457096>

17.Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11424-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453605>

#### **Методические указания для обучающихся по освоению профессионального модуля**

18. Методические указания для обучающихся по выполнению практических работ.

19. Методические указания для обучающихся по выполнению заданий самостоятельной работы.

20. Методические указания по выполнению заданий практики.