МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ГБПОУ СО «Красноуфимский аграрный колледж»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| РАССМОТРЕНО: Цикловой методической комиссией специальных дисциплин  протокол №2  \_\_\_\_\_\_\_\_О.В.Шарова  подпись  «07» сентября 2018 г. | СОГЛАСОВАНО:  Региональный менеджер –начальник сектора ПКМБ №7003/19 Управления продаж МБ ООПКМБ №1 Свердловского отделения №7003 ПАО Сбербанк    \_\_\_\_ Н.А.Якимова  подпись    «07» сентября 2018 г  м.п |  | УТВЕРЖДАЮ:  Заместитель директора  по Учебной работе ГБПОУ СО Красноуфимский аграрный колледж  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Е.Приемщиков  подпись  «07» сентября 2018 г |

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

# ПМ 01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

МДК 01.01 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

МДК 01.02 КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

МДК 01.03 МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

2 Курс, группа 21-БД (2019-2020)

2018

Рабочая программа профессионального модуля составлена в соответствии с примерной основной образовательной программой (далее ПООП) по специальности среднего профессионального образования разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Приказом Минобрнауки России № 67, от 05 февраля 2018 г. (далее ФГОС СПО), укрупненной группы специальностей 38.00.00 «Экономика и управление».

ПООП СПО определяет рекомендованный объем и содержание среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело планируемые результаты освоения образовательной программы, примерные условия образовательной деятельности.

ПООП СПО разработана для реализации образовательной программы на базе среднего общего образования, с учетом требований профессиональных стандартов:

«Специалист по платежным услугам», утвержденного Приказом Минтруда России от 14.11.2016 N 645н;

«Специалист по операциям на межбанковском рынке», утвержденного Приказом Минтруда России от 14.11.2016 N 643н.

**Разработчик**: Ольга Владимировна Шарова – преподаватель первой квалификационной категории ГБПОУ СО Красноуфимский аграрный колледж

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПМ 01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ» | 4 |
| 2 | СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  МОДУЛЯ | 15 |
| 3 | УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ | 35 |
| 4 | КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПМ | 39 |

1. **ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

**ПМ 01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ».**

* 1. Область применения примерной программы.

Рабочая программа профессионального модуля «Ведение расчетных операций» является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности **38.02.07 «Банковское дело»**, утвержденного Приказом Министерства образования и науки РФ от 05 февраля 2018 г. № 67.

* 1. Место ПМ в структуре основной профессиональной образовательной программы.

ПМ «Ведение расчетных операций» принадлежит учебному циклу «Профессиональный».

1.3. Результаты освоения профессионального модуля.

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции (таблица 1,2).

Таблица 1

Общие компетенции

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

Таблица 2

Профессиональные компетенции

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

В результате освоения профессионального модуля студент должен:

|  |  |
| --- | --- |
| Иметь практический опыт | в проведении расчётных операций |
| уметь | оформлять договоры банковского счета с клиентами;  проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;  открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;  выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;  оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;  рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;  рассчитывать прогноз кассовых оборотов;  составлять календарь выдачи наличных денег;  рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;  составлять отчет о наличном денежном обороте;  устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;  выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;  отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;  исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;  оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;  оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;  оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;  исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;  проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;  контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;  осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;  вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;  отражать в учете межбанковские расчеты;  проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;  проводить конверсионные операции по счетам клиентов;  рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;  осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;  консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;  оформлять выдачу клиентам платежных карт;  оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;  использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;  использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией |
| знать | нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;  локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;  нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;  содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;  порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;  правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;  порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;  порядок планирования операций с наличностью;  порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;  формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;  содержание и порядок заполнения расчетных документов;  порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;  порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;  системы межбанковских расчетов;  порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;  порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);  порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;  формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;  виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;  порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;  порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;  порядок расчета размеров открытых валютных позиций;  порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;  меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;  системы международных финансовых телекоммуникаций;  виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;  условия и порядок выдачи платежных карт;  технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;  типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами |

1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПМ.

2.1. Тематический план профессионального модуля

ПМ 01 Ведение расчетных операций

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коды профессиональных общих компетенций | Наименования разделов профессионального модуля | Суммарный объем нагрузки, час. | Объем профессионального модуля, ак. час. | | | | | | | |
| Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем | | | | | | | Консультации / консультации к экзамену |
| Обучение по МДК | | | | Практики | | Самостоятельная |
| Всего | В том числе | | | работа |
| Лабораторных и практических занятий | | Курсовых работ (проектов) | Учебная | Производственная |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | | *6* | *7* | *8* | *9* | *10* |
| ПК 1.1.  ПК 1.2.  ПК 1.3.  ПК 1.4.  ПК 1.6.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.  ОК10. ОК11. | Раздел 1. Расчетные операции.  МДК 01.01 Организация безналичных расчетов | **96** | **86** | 32 | | - | - | - | **10** | 2/6 |
| ПК 1.1.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11. | Раздел 2 . Кассовое обслуживание клиентов.  МДК 01.02 Кассовые операции банка | **70** | **62** | 32 | | - | - | **8** | 6 |
| ПК 1.4. ПК 1.5.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.  ОК10. ОК11. | Раздел 3 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям.  МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям. | **52** | **48** | 24 | | - | - | **4** | 2 |
| ПК 1.1. ПК 1.2.  ПК 1.3. ПК 1.4.  ПК 1.5. ПК 1.6.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.  ОК10. ОК11. | Производственная практика | **108** |  | | | | | **108** |  |  |
| ПК 1.1. ПК 1.2.  ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6.  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.  ОК10. ОК11. | Учебная практика | **36** |  | | | | **36** |  |  |  |
|  | Экзамен по модулю | **12** |  | | | |  |  |  |  |
|  | ***Всего:*** | ***374*** | ***196*** | *-* | ***-*** | | ***36*** | ***108*** | ***22*** | ***10 / 6*** |

2.2. Содержание обучения профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № урока | Наименование разделов профессионального модуля **(**ПМ**),** междисциплинарных курсов **(**МДК**)** и тем | Содержание учебного материала**,** практические занятия**,** самостоятельная работа обучающихся | Объем часов | Уровень освоения |
|  | **ПМ 01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ** | | | |
|  |  | | | |
|  | **Раздел 1. Расчетные операции.**  **МДК 01.01** **Организация безналичного расчета.** | |  |  |
|  |  | |  |  |
| 1  \* | **Введение.**  **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Характеристика Профессионального модуля и его связь с другими дисциплинами.  Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, | 2 | 1 |
| 2  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. 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. | 2 | 1 |
| 3  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Классификация видов банковских счетов клиентов.  Порядок нумерации лицевых счетов клиентов (кроме бюджетных).  Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. | 2 | 1 |
| 4  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Правила совершения операций по расчетным счетам.  Очередность списания денежных средств.  Ведение картотеки неоплаченных документов.  Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. | 2 | 1 |
| 5  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | Составление письменного тематического обзора нормативной документации в части порядка открытия и закрытия счетов клиентов в рублях. | 2 | 3 |
| 6  \* | **ПЗ №1**  Оформление договора банковского счета с клиентом | Решение ситуационных задач:  Оформление заявления на открытие банковского лицевого счета.  Оформление договоров банковского счета.  Регистрация открываемых счетов и присвоение номеров лицевым счетам. | 2 | 2,3 |
| 7  \* | **П3 №2**  Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации | Решение ситуационных задач:  Оформление заявления на открытие банковского лицевого счета.  Оформление договоров банковского счета.  Регистрация открываемых счетов и присвоение номеров лицевым счетам. | 2 | 2,3 |
| 8  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Понятие безналичных расчётов, принципы организации безналичных расчетов.  Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов. | 2 | 1 |
| 9  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов.  Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.  Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Исправления в расчетных документах. | 2 | 1 |
| 10  \*\* | **ПЗ №3**  Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов | Решение ситуационных задач:  Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов | 2 | 2,3 |
| 11  \*\* | **П3 №4**  Выявление возможности оплаты расчетных документов, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов | Решение ситуационных задач:  Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов. | 2 | 2,3 |
| 12  \*\* | **П3 №5**  Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание | Решение ситуационных задач:  Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание. | 2 | 2,3 |
| 13  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Расчет комиссионного вознаграждения. Ведение картотеки. Выписка по счету. | Решение ситуационных задач.  Тематическое тестирование | 2 | 3 |
| 14  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов: платежное поручение.  Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения банком. | 2 | 1 |
| 15  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов: аккредитив.  Ответственность банка за нарушение условий аккредитива.  Закрытие аккредитива. | 2 | 1 |
| 16  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов: инкассовое поручение, платежное требование. | 2 | 1 |
| 17  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. – РАССМАТРИВАТЬ (Расчет комиссионного вознаграждения – ½ решать задачи | **Содержание учебного материала:**  Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов: чек.  Расчет комиссионного вознаграждения – ½ решать задачи | 2 | 1 |
| 18  \*\* | **ПЗ №6**  Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами. | Решение ситуационной задачи:  Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика | 2 | 3 |
| 19  \*\* | **ПЗ №7**  Выполнение и оформление расчетов, платежными требованиями, инкассовыми поручениями. | Решение ситуационной задачи:  Выполнение и оформление расчетов, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями. | 2 | 2,3 |
| 20  \*\* | **ПЗ №8**  Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов | Решение ситуационной задачи:  Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов  Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. | 2 | 2,3 |
| 21  \* | Положение о правилах осуществления перевода денежных средств | **Самостоятельная работа №1**  Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017). Ответы на контрольные вопросы. глава 6,7,8, в части оформления расчетных документов. Подготовка к тематическому тестированию. | 2 | 3 |
| 22  \* | Положение о правилах осуществления перевода денежных средств | **Самостоятельная работа №2**  Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017). глава 6,7,8, в части оформления расчетных документов. Ответы на контрольные вопросы. Подготовка к тематическому тестированию. | 2 | 3 |
| 23  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала**:  Правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ.  Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.  Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов.  Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. | 2 | 1 |
| 24  \*\* | **ПЗ №9**  Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней | Решение ситуационных задач:  Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней | 2 | 2,3 |
| 25  \*\* | **ПЗ №10**  Оформление и отражение в учете операций бюджетов различных уровней. | Решение ситуационных задач:  Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. | 2 | 2,3 |
| 26  \* | **Тема 1.1**  Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов | 2 | 1 |
| 27  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Правила осуществления перевода денежных средств. | Тематическое тестирование по Положению 383-П, с элементами решения ситуационных задач. | 2 | 3 |
| 28  \* | **Тема 1.2**  Организация межбанковских расчетов. | **Содержание учебного материала:**  Понятие межбанковских расчетов.  Системы межбанковских расчетов.  Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России | 2 | 1 |
| 29  \* | **Тема 1.2**  Организация межбанковских расчетов. | **Содержание учебного материала:**  Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО.  Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. | 2 | 1 |
| 30  \* | **Тема 1.2**  Организация межбанковских расчетов. | **Содержание учебного материала:**  Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. 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 | 2 | 1 |
| 31  \* | **ПЗ №11**  Исполнение и оформление операций по корсчету, открытому в Банке России. | Решение ситуационных задач:  Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России  Отражение в учете межбанковских расчетов | 2 | 2,3 |
| 32  \* | **ПЗ №12**  Проведение расчетов между КО через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль, расчетов по корсчетам. | Решение ситуационных задач:  Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам  Отражение в учете межбанковских расчетов | 2 | 2,3 |
| 33  \*\* | **ПЗ №13**  Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. | Решение ситуационных задач:  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 |  |  |
| 34  \* | Национальная платежная система. | **Самостоятельная работа №3**  Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе». Конспект. | 2 | 3 |
| 35  \* | Национальная платежная система. | **Самостоятельная работа №4**  Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе». Конспект. | 2 | 3 |
| 36  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Организация межбанковских расчетов | Тематическое тестирование по 161-ФЗ с элементами решения ситуационных задач. | 2 | 3 |
| 37  \* | **Тема 1.3**  Организация работы банка с использованием платежных карт. | **Содержание учебного материала:**  Нормативно-правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт.  Порядок совершения операций с использованием платежных карт.  Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием | 2 | 1 |
| 38  \* | **Тема 1.3**  Организация работы банка с использованием платежных карт. | **Содержание учебного материала:**  Условия и порядок выдачи платежных карт.  Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами. | 2 | 1 |
| 39  \* | **Тема 1.3**  Организация работы банка с использованием платежных карт. | **Содержание учебного материала:**  Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами | 2 | 1,2 |
| 40  \* | Консультирование клиентов по операциям с использованием платежных карт. | **Самостоятельная работа №5**  Работа с интернет-ресурсами (<http://www.cbr.ru/statistics/>, <http://www.consultant.ru/>, <http://www.garant.ru/>), официальными сайтами банков – изучить «продуктовый ряд» банков по пластиковым картам. Подготовка к деловой игре. Презентация. | 2 | 3 |
| 41  \* | **Тема 1.3**  Организация работы банка с использованием платежных карт. | **Содержание учебного материала:**  Работа с интернет-ресурсами, официальными сайтами банков – изучить «продуктовый ряд» банков по пластиковым картам. Презентация – Виды операций и виды мошенничества с пластиковыми картами. |  |  |
| 42  \*\* | **ПЗ №14**  Консультирование клиентов по операциям с использованием платежных карт. | Деловая игра  Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт | 2 | 2,3 |
| 43  \*\* | **ПЗ №15**  Оформление выдачи клиентам платежных карт. | Решение ситуационных задач:  Оформление выдачи клиентам платежных карт | 2 | 2,3 |
| 44  \*\* | **ПЗ №16**  Оформление и отражение в учете расчетных операций с использовании платежных карт в рублях и инвалюте. | Решение ситуационных задач:  Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. | 2 | 2,3 |
| 45  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Расчеты пластиковыми картами. | Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач.  Защита презентации. | 2 | 3 |
| 46  \* | **Тема 1.4**  Дистанционное банковское обслуживание и его виды. | **Содержание учебного материала:**  Факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания.  Общие принципы организации дистанционного банковского обслуживания.  Преимущества и недостатки дистанционного банковского обслуживания. | 2 | 1 |
| 47  \* | **Тема 1.4**  Дистанционное банковское обслуживание и его виды. | **Содержание учебного материала:**  Виды дистанционного банковского обслуживания:  Система «Клиент-банк», принцип действия.  Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернет  Современные тенденции развития банковских электронных услуг. Обеспечение безопасности электронных систем. | 2 | 1,2 |
| 48  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Организация безналичных расчетов. | Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач. | 2 | 3 |
|  |  |  |  |  |
|  | **Консультации МДК 01.01 Организация безналичных расчетов** | | | |
| 1  \* | **Консультация №1**  Проектирование. | **Содержание учебного материала:**  Технология расчетов пластиковыми картами. Электронные деньги. Интернет-банкинг. Современные технологии расчетов. | 2 | 1,2 |
| 2\* | **Консультация №2 к экзамену по ПМ 01 МДК 01.01** |  | 2 | 2,3 |
| 3\* | **Консультация №3 к экзамену по ПМ 01 МДК 01.01** |  | 2 | 2,3 |
| 4\* | **Консультация №4 к экзамену по ПМ 01 МДК 01.01** |  | 2 | 2,3 |
|  |  |  |  |  |
|  | **ИТОГО ЧАСОВ ПО МДК 01.01, в том числе практических занятий** |  | **96**  **32** |  |
|  | **САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТА** |  | **10** |  |
|  | **КОНСУЛЬТАЦИИ** |  | **2** |  |
|  | **КОНСУЛЬТАЦИИ К ЭКЗАМЕНУ** |  | **6** |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов.**  **МДК 01.02 Кассовые операции банка** | | | |
|  |  |  |  |  |
| 1  \* | **Тема 2.1**  Организация кассовой работы в банке. | **Содержание учебного материала:**  Нормативно-правовое регулирование кассовых операций.  Организация работы кассового подразделения кредитной организации, требования к помещениям для совершения операций с ценностями.  Порядок обеспечения сохранности денег и других ценностей.  Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия.  Ведение книги хранилища ценностей.  Виды договоров о материальной ответственности, должностные обязанности кассовых работников.  Подготовка кассовых работников к совершению операций с ценностями. Порядок выдачи ключей, штампов, пломбиров.  Лимиты денежной наличности и валюты на рабочих местах кассовых работников. | 2 | 1 |
| 2  \* | **Тема 2.1**  Организация кассовой работы в банке. | **Содержание учебного материала:**  Обеспечение кассовой деятельности банков.  Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами:  Порядок приема и выдачи наличных денег клиенту.  Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств.  Порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов. | 2 | 1 |
| 3  \* | **Тема 2.1**  Организация кассовой работы в банке. | **Содержание учебного материала:**  Обеспечение кассовой деятельности банков.  Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами:  Порядок приема и выдачи наличных денег клиенту.  Порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов | 2 | 1 |
| 4  \* | **Тема 2.1**  Организация кассовой работы в банке. | **Содержание учебного материала:**  Порядок планирования операций с наличностью  Бухгалтерский учет кассовых операций  Прогнозирование налично-денежного оборота  Прогноз кассовых оборотов | 2 | 1 |
| 5  \* | Нормативно-правовые документы осуществления кассовых операций. | **Самостоятельная работа №1**  Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций.  Изучить Положение Банка России от 29 января 2018 г. 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». | 2 | 3 |
| 6  \*\* | **ПЗ №1.**  Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций. | Решение ситуационных задач:  Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций по:  расчету прогноза кассовых оборотов;  составления календаря выдачи наличных денег;  расчета минимального остатка денежной наличности в кассе;  составлять отчет о наличном денежном обороте;  устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов. | 2 | 2,3 |
| 7  \*\* | **ПЗ №2.**  Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей. | Решение ситуационных задач:  Изучить Положение Банка России от 29 января 2018 г. 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» и составить схему хранения и передачи ключей и других ценностей. | 2 | 2,3 |
| 8  \* | Обеспечение защиты кассового подразделения банка. | **Самостоятельная работа №2**  Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, <http://www.garant.ru/> и другими) для изучения оборудования для защиты кассового подразделения банка. Составление презентации (доклад, сообщение). | 2 | 3 |
| 9  \*\* | **ПЗ №3.**  Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств | Решение ситуационных задач:  Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств. Защита презентации. | 2 | 2,3 |
| 10  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Организация кассовой работы в банке. | Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач. | 2 | 3 |
| 11  \* | **Тема 2.1**  Организация кассовой работы в банке. | **Содержание учебного материала:**  Порядок приема и выдачи наличных денег по счетам клиентов.  Порядок приема наличных денежных средств в кассу кредитной организации.  Виды кассовых документов по приходу: содержание, порядок оформления: объявление на взнос наличными и приходный кассовый ордер. Кассовый журнал по приходу.  Учет приходных кассовых операций. Бухгалтерские проводки по учету приходных кассовых операций | 2 | 1 |
| 12  \* | **Тема 2.1**  Организация кассовой работы в банке. | **Содержание учебного материала:**  Порядок выдачи наличных денег внутренним структурным подразделениям.  Порядок осуществления операций по размену наличных денег. Документооборот по расходным кассовым операциям. Кассовый журнал по расходу.  Оформление кассовых документов по расходу. Виды расходных документов: чек, расходный кассовый ордер.  Учет расходных кассовых операций. Бухгалтерские проводки по учету расходных кассовых операций.  Составление отчетных форм, формирование и хранение кассовых документов дня.  Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов. | 2 | 1 |
| 13  \*\* | **ПЗ №4.**  Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами. | Решение ситуационных задач:  Оформление приходных и расходных кассовых операций  Составление бухгалтерских проводок по учету кассовых операций | 2 | 2,3 |
| 14  \*\* | **ПЗ №5.**  Бухгалтерский учет кассовых операций. | Решение ситуационных задач:  Оформление приходных и расходных кассовых операций  Составление бухгалтерских проводок по учету кассовых операций | 2 | 2,3 |
| 15  \* | **Тема 2.1**  Организация кассовой работы в банке. | **Содержание учебного материала:**  Нормативно – правовое регулирование кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России.  Порядок сдачи и получения денежной наличности в учреждения Банка России.  Бухгалтерский учет операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности в учреждение Банка России | 2 | 1 |
| 16  \* | **Тема 2.1**  Организация кассовой работы в банке. | **Содержание учебного материала:**  Инкассация банковских ценностей  Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег.  Способы и порядок инкассации наличных денег.  Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами и другими ценностями от инкассаторов и клиентов.  Виды оборудования и технических средств, применяемых в кредитных организациях при обработке денежных знаков.  Порядок пересчёта вложений в сумку и оформление документов по результатам пересчёта.  Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки.  Порядок упаковки банкнот Банка России, признаки ветхих банкнот. Формирование и упаковка пачек, корешков.  Порядок упаковки монет Банка России.  Бухгалтерский учет сумок с денежной наличностью, подлежащих отражению в учёте по результатам пересчета | 2 | 1 |
| 17  \*\* | **ПЗ №6.**  Инкассация банковских ценностей. | Решение ситуационных задач:  Приём и учёт сумок с наличными деньгами, полученных от клиентов и инкассаторских работников | 2 | 2,3 |
| 18  \*\* | **ПЗ №7.**  Классификация средств защиты банкнот Банка России. | Решение ситуационных задач:  Классификация средств защиты банкнот Банка России | 2 | 3 |
| 19  \* | Нормативные документы по ведению бухгалтерского учета кассовых операций. | **Самостоятельная работа №3**  Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 16.11.2017 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» | 2 | 3 |
| 20  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Организация кассовой работы в банке. | Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач  **Самостоятельная работа №2** | 2 | 3 |
| 21  \*\* | **ПЗ №8.**  Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств | Решение ситуационных задач:  Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств | 2 | 2,3 |
| 22  \* | **Тема 2.2**  Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой. | **Содержание учебного материала:**  Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации  Драгоценные металлы, с которыми кредитная организация совершает банковские операции: виды, коды.  Понятия стандартных и мерных слитков, учётной цены драгоценных металлов.  Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок проведения в операционной кассе операций с драгоценными металлами.  Порядок хранения драгоценных металлов в кредитной организации. | 2 | 1 |
| 23  \* | **Тема 2.2**  Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой. | **Содержание учебного материала:**  Банковские операции с драгоценными металлами  Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами  Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой | 2 | 1 |
| 24  \* | **Тема 2.2**  Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой. | **Содержание учебного материала:**  Операции с наличной иностранной валютой и чеками  Курсы валют.  Порядок и отражение в учете курсовой разницы.  Переоценка валютных счетов.  Порядок покупки продажи иностранной валюты  Выдача–прием уполномоченными банками наличной иностранной валюты. | 2 | 1 |
| 25  \* | **Тема 2.2**  Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой. | **Содержание учебного материала:**  Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой | 2 | 1 |
| 26  \* | Нормативные документы, регулирующие операции с драгметаллами. | **Самостоятельная работа №4**  Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.). | 2 | 3 |
| 27  \*\* | **ПЗ №9**  Документальное оформление операций с драгоценными металлами. | Решение ситуационных задач:  Документальное оформление операций с драгоценными металлами. | 2 | 2,3 |
| 28  \*\* | **ПЗ №10**  Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками. | Решение ситуационных задач:  Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками. | 2 | 2,3 |
| 29  \*\* | **ПЗ №11**  Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте. | Решение ситуационных задач:  Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте. | 2 | 2,3 |
| 30  \*\* | **ПЗ №12**  Бухучет операций с драгоценными металлами. | Решение ситуационных задач:  Бухучет операций с драгоценными металлами | 2 | 2,3 |
| 31  \*\* | **ПЗ №13**  Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических ли. | Решение ситуационных задач:  Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц | 2 | 2,3 |
| 32  \*\* | **ПЗ №14**  Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам. | Решение ситуационных задач:  Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам | 2 | 2,3 |
| 33  \*\* | **ПЗ №15**  Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов. | Решение ситуационных задач:  Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов | 2 | 2,3 |
| 34  \*\* | **ПЗ №16**  Порядок проведения операций сдрагоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств. | Решение ситуационных задач:  Порядок проведения операций сдрагоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств | 2 | 2,3 |
| 35\* | **Дифференцированный зачет** | Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач  МДК 01.02 и по МДК 01.03 | 2 | 3 |
|  |  |  |  |  |
|  | **Консультации по МДК 01.02 Кассовые операции банка** | | | |
| 1\* | **Консультация №1**  Кассовые операции банка с физическими лицами. | Кассовые документы, порядок заполнения кассовых документов. | 2 | 1,2 |
| 2\* | **Консультация №2**  Операций с драгоценными металлами и иностранной валютой. | Операций с драгоценными металлами и иностранной валютой | 2 | 1,2 |
| 3\* | **Консультация №3**  Операций с драгоценными металлами и иностранной валютой. | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Операций с драгоценными металлами и иностранной валютой | 2 | 2,3 |
|  |  |  |  |  |
|  | **ИТОГО ЧАСОВ ПО МДК 01.02, в том числе практических занятий** |  | **70**  **32** |  |
|  | **САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТА** |  | **8** |  |
|  | **КОНСУЛЬТАЦИИ** |  | **6** |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Раздел 3 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям.**  **МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.** | |  |  |
|  |  | | | |
| 1  \* | **Тема 3.1**  Организация международных расчетов. | **Содержание учебного материала:**  Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.  Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Виды лицензий. Виды и режимы валютных счетов.  Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте. | 2 | 1 |
| 2  \* | **Тема 3.1**  Организация международных расчетов. | **Содержание учебного материала:**  Порядок учета валютного контракта по экспорту и импорту.  Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками.  Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) | 2 | 1 |
| 3  \* | **Тема 3.1**  Организация международных расчетов. | **Содержание учебного материала:**  Оформление внешнеторговых документов.  Порядок зачисления и использования, и обязательной продажи экспортной выручки.  Порядок покупки продажи иностранной валюты банками при международных расчетах. | 2 | 1 |
| 4  \*\* | **ПЗ №1.**  Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте. | Решение ситуационных задач**:**  Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте. | 2 | 2,3 |
| 5  \*\* | **ПЗ №2.**  Оформление внешнеторговых документов. | Решение ситуационных задач:  Оформление внешнеторговых документов. | 2 | 2,3 |
| 6  \*\* | **ПЗ №3.**  Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, | Решение ситуационных задач:  Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО» | 2 | 2,3 |
| 7  \* | Нормативно-правовые документы, регулирующие международные расчеты. | **Самостоятельная работа №1.**  Изучить Инструкцию №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». гл. 1,2,3,5. Конспект. | 2 | 3 |
| 8  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Организация международных расчетов. | Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач | 2 | 3 |
| 9  \* | **Тема 3.2**  Формы международных расчетов. | **Содержание учебного материала:**  Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки | 2 | 1 |
| 10  \* | **Тема 3.2**  Формы международных расчетов. | **Содержание учебного материала:**  Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм | 2 | 1 |
| 11  \* | **Тема 3.2**  Формы международных расчетов. | **Содержание учебного материала:**  Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов  Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте | 2 | 1 |
| 12  \* | **Тема 3.2**  **Формы международных расчетов.** | **Содержание учебного материала:**  Системы международных финансовых телекоммуникаций  Система SWIFT.  Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки | 2 | 1 |
| 13  \*\* | **ПЗ №4.**  Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива | Решение ситуационных задач:  Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива |  |  |
| 14  \*\* | **ПЗ №5.**  Проведение конверсионных операций по счетам клиентов. | Решение ситуационных задач:  Переоценка средств на счетах в иностранной валюте  Конверсионные операции по счетам клиентов | 2 | 1 |
| 15  \*\* | **ПЗ №6.**  Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций. | Решение ситуационных задач:  Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций. | 2 | 2 |
| 16  \*\* | **ПЗ №7.**  Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT. | Решение ситуационных задач:  Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT. | 2 | 2,3 |
| 17  \*\* | **ПЗ №8.**  Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов. | Решение ситуационных задач:  Расчет курса покупки и курса продажи при прямой и косвенной котировке.  Виды курсов валют. | 2 | 3 |
| 18  \*\* | **ПЗ №9.**  Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций | Решение ситуационных задач:  Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций | 2 | 3 |
| 19  \* | **Контрольно-обобщающее занятие:**  Формы международных расчетов. | Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач | 2 | 3 |
| 20  \* | **Тема 3.3**  Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.  Рассказать систему свифт вместо безнала | **Содержание учебного материала:**  Порядок расчета размеров открытых валютных позиций  Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;  Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.  Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки. | 2 | 1 |
| 21  \* | **Тема 3.3**  Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Порядок расчета размеров открытых валютных позиций  Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;  Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.  Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки. | 2 | 1 |
| 22  \* | **Тема 3.3**  Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. | **Содержание учебного материала:**  Порядок расчета размеров открытых валютных позиций  Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;  Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.  Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки. | 2 | 1 |
| 23\*\* | **ПЗ №10.**  Расчет размеров открытых валютных позиций | Решение ситуационных задач:  Расчет размеров открытых валютных позиций | 2 | 2,3 |
| 24\*\* | **ПЗ №11.**  Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки. | Решение ситуационных задач:  Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки | 2 | 3 |
| 25\* | Валютный контроль. | **Самостоятельная работа №2**  Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле». Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, <http://www.garant.ru/>). Составить порядок наблюдения за валютными операциями банка. | 2 | 3 |
| 26\*\* | **ПЗ №12.**  Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля. | Решение ситуационных задач:  Проверка соблюдения требований валютного контроля, как метод валютного контроля. Наблюдение. Защита самостоятельной работы. | 2 | 3 |
|  |  |  | 2 | 3 |
|  | **Консультации по МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям** | | | |
|  |  | | | |
| 1\* | **Консультация №1**  Международные расчеты по экспортно-импортным операциям. | Работа с интернет-ресурсами (<http://www.cbr.ru/statistics/>, <http://www.consultant.ru/>, <http://www.garant.ru/>). Составление обзора по международным расчетам по экспортно-импортным операциям крупнейших российских банков. Сообщение. | 2 | 2,3 |
|  | **ИТОГО ЧАСОВ ПО МДК 01.03, в том числе практических занятий** |  | **52**  **24** |  |
|  | **САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТА** |  | **4** |  |
|  | **КОНСУЛЬТАЦИИ** |  | **2** |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Уровень освоения учебного материала используются следующие обозначения:

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

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПМ

3.1. Обеспечение специальных условий для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ):

а) для слепых:

* присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
* выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

б) для слабовидящих:

* обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
* при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;
* учебно-методические материалы оформляются увеличенным шрифтом;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

* обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
* по их желанию промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

г) с нарушениями опорно – двигательного аппарата:

организуется безбарьерная архитектурная среда образовательного учреждения, рабочего места.

3.2 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля предполагает наличие учебного кабинета «Учебный банк».

Кабинет «Учебный банк» оснащается оборудованием:

рабочее место преподавателя;

посадочные места по количеству обучающихся;

учебная доска;

наглядные пособия;

бланковая документация;

нормативно-законодательные документы;

учебно-методическая документация;

техническими средствами обучения;

компьютер с установленным программным обеспечением Microsoft Office;

мультимедийное оборудование;

калькуляторы.

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную учебную практику и производственную практику, которую рекомендуется проводить рассредоточено в банках, кредитных и финансовых организациях, плановых и отделах бухгалтерского учета предприятий и организаций.

Учебная практика реализуется в лаборатории профессиональной образовательной организации и требует наличия оборудования, обеспечивающего выполнение всех видов работ, определенных содержанием программ профессионального модуля ПМ 01.

Производственная практика реализуется в организациях, направление деятельности которых соответствует профилю подготовки обучающихся: банковских учреждениях.

Оборудование организаций и технологическое оснащение рабочих мест производственной практики должно соответствовать содержанию профессиональной деятельности и дать возможность обучающемуся овладеть профессиональными компетенциями по всем видам деятельности, предусмотренных программой, с использованием современных технологий и оборудования.

3.3 Информационное обеспечение обучения

Нормативно-правовые источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.04.2018)

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм., вступ. в силу 30.06.2018)

3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 30.06.2018) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. 13.07.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. 03.04.2018) «О валютном регулировании и валютном контроле»

6. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.06.2018)

7. Положение об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 14.01.2015)

8. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 29.01.2018 № 630-П

9. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 05.07.2017)

10. Положение о платёжной системе Банка России от 06.07.2017 № 595-П

11. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применению от 27.02.2017 № 579-П

14. Указание Банка России от 10.02.2006 № 1658-У (ред. от 02.02.2011) «Об открытии органам местного самоуправления или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения местных бюджетов, включая органы Федерального казначейства, счетов для учёта средств от приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)»

15. Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У (ред. от 30.03.2018) «Об отчётности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств»

16. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 29.11.2017) "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"

17. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (ред. 14.11.2016)

18. Положения ЦБ РФ от 25 апреля 2007г № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» (ред. 26.02.2018).

19. Инструкция от 16 сентября 2010 г. N 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (ред. от 13.04.2016).

20. Положения Банка России и Министерства финансов Российской Федерации от 23 января 2018 года N 629-П/12н "О ведении счетов территориальных органов Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации)", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 апреля 2018 года N 50710.

Основные источники:

1. М.Р. Каджаева, Дубровская С.В. Банковские операции: учебник для СПО. – М.: Академия, 2014.

2. О.И. Лаврушин «Основы банковского дела»: учебник для СПО.-М.: Кнорус, 2018.

Дополнительные источники:

1. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях/Учебное пособие.

Под редакцией А.И. Мерцаловой, А.Л. Лазаренко М: ИД Форум- ИНФРА-М. 2014.

Интернет-ресурсы:

1.Электронный ресурс Банка России.- Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

2.Электронный ресурс Министерства финансов РФ.- Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

3.Межбанковская расчетная система: [www.ibclearing.ru](http://www.ibclearing.ru)

4.Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» : www.consultant.ru

5.Справочно-правовая система «Гарант»: www.garant.park.ru

6. Электронный ресурс профессиональной банковской школы Профбанкинг: [www.profbanking.ru](http://www.profbanking.ru)

7. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

8. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

9. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

10. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

4.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПМ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Результаты (освоенные ОК, ПК) | Основные показатели оценки результата | Формы и методы контроля оценки |
| 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 учебной и производственной практике  Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;  Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.  Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач. |
| 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 учебной и производственной практике  Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;  Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.  Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач. |
| ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней | Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике  Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;  Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.  Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач. |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике  Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;  Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.  Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач. |
| ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике  Выполнение практических работ ПЗ 1-12 МДК 01.03.  Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.03.  Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач. |
| ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике  Выполнение практических работ ПЗ 1-16 МДК 01.01 и МДК 01.02;  Текущий контроль выполнения самостоятельных работ по темам МДК 01.01, МДК 01.02.  Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач. |
| ОК 1. 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 учебной и производственной практике |
| ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития  Широта использования различных источников информации, включая электронные | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 3.  Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. | Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самоообразования; осознанное планирование повышения квалификации.  Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля | Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике.  Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях |
| ОК 4.  Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. | Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения | Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке 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 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике.  Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках. | Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках. | Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках |
| ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. | Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.  Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов | Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |