Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)
Бузулукский филиал Финуниверситета

СОГЛАСОВАНО:
Начальник доп.офиса АО «Банк Оренбург
_____ В.Н. Васюков
«30» августа 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ:
Заместитель директора по учебно-методической работе
_____ Т.В. Круглова
«30» августа 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

«ПМ.01 Ведение расчетных операций»

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Бузулук - 2024

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее - ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Разработчик:
Матвеева Людмила Сергеевна, преподаватель, высшая квалификационная категория

Рабочая программа профессионального модуля рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметно-цикловой комиссии экономических, учетных и кредитных дисциплин.

Протокол от 30.08.2024
Председатель предметной (цикловой) комиссии _____ Е.С. Петрянкина

1. Общая характеристика рабочей программы профессионального модуля

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

1.1.1. Перечень общих компетенций

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

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

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

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля 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

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов 384, в том числе в форме практической подготовки 102 час.
Из них на освоение МДК 258 час.
в том числе самостоятельная работа 58 час:
Практики, в том числе учебная 0 час.
производственная (по профилю специальности) 108 час.
Курсовой проект (работа) в составе МДК 0 час.
Экзамен по модулю/квалификационный экзамен 18 час.

2. Структура и содержание профессионального модуля

2.1. Структура профессионального модуля

Коды копетенций	Наименование разделов	Суммарный объем нагрузки, час	В т.ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, ак.час.						
				Работа студентов во взаимодействии с преподавателем						Самостоятельная работа
				Обучение по МДК				Практики		
				Всего	в том числе			Учебная	Производственная	
					Промежуточная аттестация	Лабораторных и практических занятий	Курсовых проекты (работы)			
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*
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	114		90		46	-	-	-	24
ПК 1.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 2. Кассовые обслуживание клиентов	82		62		32		-	-	20
ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным	62		48		24	-	-	-	14

	операциям									
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 (по профилю специальности), часов	108							108	-
	Экзамен по модулю	18		-		-	-	-	-	-
	Всего:	384		200	18	102	-	-	108	58

2.2 Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов профессиональ ного модуля (ПМ), междисциплина рных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовой проект (работа)	Объе м в часах
1	2	3
Раздел 1 «Расчетные операции»		114
МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов		114
Тема 1.1 «Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов»	Содержание	46
	1. 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	
	3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации	
	4. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств	
	5. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	
	6. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	
	7. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов	
	8. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов	
	9. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней	
	10. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	
	11. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	
	В том числе, практических и лабораторных занятий	24
	1. Практическое занятие «Оформление договора банковского счета с клиентом»	*2*
	2. Практическое занятие «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»	*2*
	3. Практическое занятие «Проверка правильности оформления платежных поручений на перечисление поступлений в бюджеты бюджетной системы РФ»	*2*
	4.Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»	*2*
	5.Практическое занятие «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	*2*
	6.Практическое занятие «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	*2*
	7. Практическое занятие «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	*2*
	8. Практическое занятие «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов»	*2*
	9. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»	*2*
	10. Практическое занятие «Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней»	*2*
	11. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей»	*2*
	12. Практическое занятие «Решение ситуационных задач по переводу денежных средств без открытия счета»	*2*
Тема 1.2	Содержание	20

«Организация межбанковских расчетов»	1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	
	2.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов	
	4. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	
	5. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	
	В том числе, практических и лабораторных занятий	10
	1.Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	*2*
	2. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	*2*
	3. Практическое занятие «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов»	*2*
	4. Практическое занятие «Решение ситуационных задач по отражению в бухгалтерском учете расчетов между кредитными организациями, проводимых через платежную систему Банка России»	*2*
	5. Практическое занятие «Решение ситуационных задач по составлению сводных платежных поручений»	*2*
Тема 1.3 «Организация работы банка с использованием платежных карт»	Содержание	24
	1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт.	
	2.Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	
	3.Изучение условий и порядка выдачи платежных карт.	
	4.Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.	
	5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.	
	6.Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	
	В том числе, практических и лабораторных занятий	12
	1. Практическое занятие «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт»	*2*
	2. Практическое занятие «Оформление выдачи клиентам платежных карт»	*2*
	3. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	*2*
	4. Практическое занятие «Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации – эмитента операций пополнения счета держателя банковской расчетной карты.»	*2*
	5. Практическое занятие «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт»	*2*
	6. Практическое занятие «Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота при расчетах с использованием банковских карт»	*2*
Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы при изучении раздела 1 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/). 3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 29.06.2021 N 762-П) (ред. от 03.08.2023). 4. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 11.01.2023) «О национальной платежной системе» 5. Написать эссе на тему: «Цель формирования банковским законодательством большого разнообразия форм расчётов» 6. Подготовить сообщение на тему: «Роль организации безналичных расчётов в экономике» 7. Составить схему: «Формы безналичных расчётов по счетам юридических лиц» 8. Написать эссе на тему: «Роль кассового узла в системе налично-денежного обращения» 8. Подготовить сообщение на тему: «Принципы организации налично-денежного обращения» 9. Изучить Указание Банка России № 1658-У (ред. От 02.02.2011) «Об открытии органам местного самоуправления или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения местных бюджетов,		24

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)», Приказ Минфина России № 162н «Об утверждении Плана счетов бюджетного учёта и Инструкции по его применению» и Положение о правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №579-П 10. Подготовить сообщение на тему: «Классификация корреспондентских отношений банков», «Принципы организации межбанковских расчётов». 11. Разработать презентацию на тему: «Внутрибанковские платёжные системы», «Организация межбанковского клиринга в России», «Платёжные системы и способы расчётов в России: достоинства и недостатки», «Направления развития платёжной системы в России» 12. Изучить Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» и Положение о платёжной системе Банка России № 732-П 13. Разработать презентацию на тему: «Основные формы международных расчётов», «Технология передачи информации через систему SWIFT» 14. Изучить Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от № 14-ФЗ, Положение о правилах осуществления перевода денежных средств № 762-П 15. Подготовить сообщение на тему: «Органы и агенты валютного регулирования и валютного контроля» 16. Изучить Федеральный закон № 173-ФЗ О валютном регулировании и валютном контроле» 17. Разработать презентацию на тему: «Разновидности пластиковых карт», «Сравнительная характеристика кредитных и платёжных пластиковых карт», «Зарубежная практика внедрения пластиковых карт в оборот», «Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт» 18. Написать эссе на тему: «Роль пластиковых карт в современных экономических условиях»		
Промежуточная аттестация по МДК 01.01 в форме ДЗК (с МДК01.03)		
Раздел 2 «Кассовое обслуживание клиентов»		82
МДК.01.02 «Кассовые операции банка»		82
Тема 2.1 «Организация кассовой работы в банке»	Содержание	34
	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	
	3. Бухгалтерский учет кассовых операций	
	4. Инкассация банковских ценностей	
	5. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	16
	1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»	*2*
	2. Практическое занятие «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»	*2*
	3. Практическое занятие «Бухгалтерский учет кассовых операций»	*2*
	4. Практическое занятие «Инкассация банковских ценностей»	*2*
	5. Практическое занятие «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»	*2*
	6.Практическое занятие «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»	*2*
	7. Практическое занятие «Классификация средств защиты банкнот Банка России»	*2*
	8.Практическое занятие «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств».	*2*
Тема 2.2 «Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой»	Содержание	28
	1.Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	
	2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами	
	3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	
	4. Операции с иностранной валютой и чеками	
	5. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	
	В том числе, практических и лабораторных занятий	16
	1. Практическое занятие «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	*2*
	2. Практическое занятие «Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»	*2*
	3. Практическое занятие «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте»	*2*
	4. Практическое занятие «Бухучет операций с драгоценными металлами»»	*2*
	5. Практическое занятие «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	*2*
	6. Практическое занятие «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам»	*2*

	7. Практическое занятие «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов»	*2*
	8. Практическое занятие «Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств»	*2*
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 29.12.2022 г.). 4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 19.05.2020 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»	20
Промежуточная аттестация по МДК 01.02 в форме ДЗ		
Раздел 3 «Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям»		62
МДК.01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»		62
Тема 3.1 «Организация международных расчетов»	Содержание	12
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	
	3.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	
	В том числе, практических и лабораторных занятий	6
	1. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте»	*2*
	2. Практическое занятие «Оформление внешнеторговых документов»	*2*
	3. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО»	*2*
Тема 3.2 «Формы международных расчетов»	Содержание	22
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	
	2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	
	4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций	
	В том числе, практических и лабораторных занятий	12
	1. Практическое занятие «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива»	*2*
	2. Практическое занятие «Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»	*2*
	3. Практическое занятие «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	*2*
	4. Практическое занятие «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT»	*2*
	5. Практическое занятие «Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов»	*2*
	6. Практическое занятие «Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	*2*
Тема 3.3 «Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов»	Содержание	14
	1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	
	2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	
	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	
	В том числе, практических и лабораторных занятий	6
	1. Практическое занятие «Расчет размеров открытых валютных позиций»	*2*
	2. Практическое занятие «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля»	*2*
	3. Практическое занятие «Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки»	*2*

	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 24.07.2023 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле». 4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 25.01.2022 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» 5. Подготовить сообщение на тему: «SWIFT переводы: преимущества и недостатки» 6. Составить схему: проведения расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)» 7. Написать эссе на тему: «Роль переводов SWIFT» 8. Подготовить сообщение на тему: «Виды операций на валютном рынке» с раздаточным материалом	14
Промежуточная аттестация по МДК 01.03 в форме ДЗК (с МДК01.01)		
Производственная практика (по профилю специальности) раздела 1 Виды работ 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. 2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. 4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов: - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. 6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке: - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера	108

0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. 7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России: - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. 8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. 9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. 10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт: - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами	
Промежуточная аттестация по производственной практике в форме ДЗ	
Промежуточная аттестация в форме экзамена по модулю	18
Всего	384