

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

Московский финансовый колледж

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Правления, начальник
Департамента кредитования
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)



М.Н. Мельник

2025г.

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
по учебной работе Московского
финансового колледжа

 С.М. Симонова

«26» июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Москва – 2025

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

Разработчики:

Орловская Татьяна Владимировна, преподаватель ВКК

Смирнова Елена Александровна, преподаватель

Рабочая программа учебной дисциплины рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии «Финансовые дисциплины».

Протокол от «10» июня 2025 г. № 11

Председатель предметной (цикловой)
комиссии



Т.Л. Комарова

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 физических и юридических лиц» 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.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Профессиональные компетенции
ВД 1	Ведение расчетных операций физических и юридических лиц
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 подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов
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:

навыки	осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; использовать различные формы расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей; осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов; осуществлять межбанковские расчеты; осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям; обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
уметь	консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых 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 расчетно-кассовое обслуживание; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте;

	отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания 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; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; систематизировать расчетные (платежные) документы; подготавливать отчетную документацию; использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; 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; использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов; проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; 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 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 совершения операций с платежными картами
знать	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; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; 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; типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов; нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; 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; нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; 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 операций с платежными картами
--	--

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов 336, в том числе в форме практической подготовки 322 час.

Из них на освоение МДК 138 час.

в том числе самостоятельная работа 14 час.

Практики, в том числе учебная 72 час.

производственная (по профилю специальности) 108

час.

Консультация 2 часа.

Экзамен по модулю 16 час.

2. Структура и содержание профессионального модуля

2.1. Структура профессионального модуля

Коды компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	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	Промежуточная аттестация	в том числе				
		Лабораторных и практические занятия	Курсовые проекты (работы)			Учебная	Производственная			
1	2	3		4	5	6	7	7	8	10
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.	Раздел 1. Организация безналичных расчетов	170	130	74	2	38		36	54	6
ПК 1.1. ОК01. ОК02.	Раздел 2. Кассовые операции	148	126	50	2	34		36	54	8

ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.										
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.	Учебная практика (по профилю специальности)	72	72						72	
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.	Производственная практика (по профилю специальности)	108	108						108	
ПК 1.1. ПК 1.2.	Экзамен по модулю	18								

ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.										
	Всего:	336	256	124	18	76	-	72	180	14

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовой проект (работа)	Объем в часах
1	2	3
Раздел 1. «Расчетные операции»		80
МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»		80
Тема 1.1. «Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов»	Содержание.	32
	1. 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. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов 3. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 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. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	
	В том числе практических занятий	16
	1. Практическое занятие 1. «Оформление договора банковского счета с клиентом»	2
	2. Практическое занятие 2. «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»	2

	3. Практическое занятие 3. «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»	2
	4. Практическое занятие 4. «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	2
	5. Практическое занятие 5. «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	2
	6. Практическое занятие 6. «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	2
	7. Практическое занятие 7. «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 8. «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов»	2
Тема 1.2. «Организация межбанковских расчетов»	Содержание	16
	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. 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	
	В том числе практических занятий	10
	1. Практическое занятие 9. «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	2
	2. Практическое занятие 10. «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	2

	3. Практическое занятие 11. «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	2
	4. Практическое занятие 12. «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	2
	5. Практическое занятие. 13. «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
Тема 1.3. «Организация международных расчетов»	Содержание.	8
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов 2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками 3. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками 4. Порядок составления ведомости банковского контроля по внешнеэкономическому контракту	
	В том числе практических занятий	4
	1. Практическое занятие 14. «Условия поставки ИНКОТЕРМС и документы, применяемые во внешней торговле»	2
	2. Практическое занятие 15. «Применение условий поставки при проведении международных расчетов и условий платежа при проведении международных расчетов»	2
Тема 1.4. «Формы международных расчетов»	Содержание.	8
	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. Платежное поручение 4. Системы международных финансовых телекоммуникаций. Порядок расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций	
	В том числе практических занятий	4

	1. Практическое занятие 16.« Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте. Оформление договоров банковского валютного счета с клиентами»	
	2. Практическое занятие 17. « Проведение международных расчетов с помощью валютного платежного поручения. Построение схемы документарных правил по инкассо»	
Тема 1.5. «Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов»	Содержание	10
	1. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля 2. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки 3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей 4. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций 5. Особенности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности 6. Порядок проведения конверсионных операций по счетам клиентов	
	В том числе практических занятий	4
	Практическое занятие.18. «Обязательная продажа части валютной выручки. Виды сопровождающих документов, применяемых во внешней торговле.»	2
	Практическое занятие. 19. «Порядок расчета размеров открытых валютных позиций»	2
Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы при изучении раздела 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 Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств» 4. Изучение Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 13.02.2025) «О национальной платежной системе»		6
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета		2
Учебная практика раздела 1 Виды работ		36
Оформление открытия расчетного счета клиента в соответствии с действующим законодательством РФ		4

осуществление сравнительной характеристики условий и тарифов за расчетно-кассовое обслуживание разных коммерческих банков; - изучение норм Гражданского Кодекса РФ, ФЗ «О национальной платежной системы» и других в части определения форм и правил проведения денежных платежей через банк;	
Оформление в соответствии с действующим законодательством операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	4
Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.	4
Оформление перечисления в бюджет денежных средств клиентов	4
Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	4
Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	4
Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	4
Проведение международных расчетов с помощью различных форм международных расчетов	4
Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	4
Производственная практика (по профилю специальности) раздела 1 Виды работ	54
. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);	4
- наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов.	4

- изучение порядка открытия разных видов банковских счетов; - изучение перечня документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов; - изучения порядка осуществления расчетно-кассового обслуживания;	4
- 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;	4
- Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;	4
- 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);	4
- порядок формирования юридических дел клиентов;	4
- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств	4
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.	2
- 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.	2
Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;	2
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	2
. 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;	2

- 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;		2
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.		2
. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов: - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;		4
- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;		2
- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.		2
МДК 01.02 «Кассовые операции банка»		58
Раздел 2. «Кассовое обслуживание клиентов»		58
Тема 2.1. «Организация кассовой работы в банке»	Содержание	28
	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	20
	1. Практическое занятие 1. «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»	2
	2. Практическое занятие 2. «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»	2
	3. Практическое занятие 3. «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»	2

	4. Практическое занятие 4. «Бухгалтерский учет кассовых операций»	2
	5. Практическое занятие 5. «Инкассация банковских ценностей»	2
	6. Практическое занятие 6. «Инкассация банковских ценностей»	2
	7. Практическое занятие 7. «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»	2
	8. Практическое занятие 8. «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»	2
	9. Практическое занятие 9. «Классификация средств защиты банкнот Банка России»	2
	10. Практическое занятие 10. «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»	2
Тема 2.2. « <u>Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой</u> »	Содержание	20
	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 занятий	14
	1. Практическое занятие 11. Документальное оформление операций с драгоценными металлами	2
	2. Практическое занятие 12. Документальное оформление операций с иностранной валютой	2
	3. Практическое занятие 13. Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте	2
	4. Практическое занятие 14. Бухучет операций с драгоценными металлами	2

	5. Практическое занятие 15. Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц	2
	6. Практическое занятие 16. Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам	2
	7. Практическое занятие 17. Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств	2
Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной 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. 04.07.2025 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»		8
Учебная практика раздела 2 Виды работ		36
- оформление документов по расходным кассовым операциям с физическими лицами; - оформление документов по приходным кассовым операциям с физическими лицами;		4
- оформление документов по расходным кассовым операциям с юридическими лицами; - оформление документов по приходным кассовым операциям с юридическими лицами;		6
- оформление инкассации денежных средств		4
- учет кассовых операций банка		4
- формирование и упаковка банкнот Банка России; - формирование и упаковка монет из драгоценных металлов;		4
- определение подлинности банкнот Банка России: визуально и при помощи детектора банкнот; - определение платежеспособности поврежденных банкнот Банка России;		4
- прием поврежденных банкнот на экспертизу и оформление соответствующих документов.		4

- оформление банковских операций с драгоценными камнями, требования и порядок заполнения документов.	6
Производственная практика по разделу 2	54
Виды работ:	
. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;	4
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета);	2
- порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);	2
- порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);	4
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	2
Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:	4
- 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	4
- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;	2
- порядок проведения и результаты оформления ревизии.	2
Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке	4
- 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);	2

- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);	4
- контроль за репатриацией валютной выручки.	2
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;	4
технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;	4
- условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта);	4
типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами	4
Промежуточная аттестация в форме экзамена по модулю	18
Всего	336

3. Условия реализации рабочей программы профессионального модуля

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения: Мастерская, лаборатория «Учебный банк».

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд структурного подразделения должен иметь печатные и (или) электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе.

Основные печатные и электронные издания:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 13.12.2023)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 28.02.2025)
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 13.02.2025) "О национальной платежной системе"
5. Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 04.07.2025 г.).
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 01.04.2025) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
7. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 23.05.2025)
8. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 28.12.2024) "О валютном регулировании и валютном контроле"
9. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 08.08.2024) "О защите прав потребителей"
10. Федеральный закон "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ(ред. от 08.08.2024)

11. Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств»
12. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 02.11.2024) "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2025)
13. 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»
14. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15309-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491256>
15. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15310-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491257>
16. Ведение расчетных операций : учебник / О.С. Рудакова, О.М. Маркова, С.В. Зубкова [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2022. — 245 с. — ISBN 978-5-406-10045-5. — URL: <https://book.ru/book/944607>
17. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://urait.ru/bcode/442436>.

18. Электронно-библиотечная система Znanium
<http://znanium.com/go.php?id=762224>.

19. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .

20. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа
<http://www.consultant.ru>

21. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа
<http://www.aero.garant.ru>.

22. Информационный банковский портал. – Режим доступа:
<http://www.banki.ru>.

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

24. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Дополнительные источники:

1. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2023. — 630 с. — ISBN 978-5-406-10408-8.

2. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2

4. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля

Код и наименование общих и профессиональных компетенция формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Формы и методы контроля, в том числе по учебной и производственной практике
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии 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 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; 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 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	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 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном 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
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
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

ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	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
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
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
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