

Документ подписан при помощи электронной подписи
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 28.03.2025 16:35:08
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Рабочая программа профессионального модуля

Наименование профессионального модуля ***ПМ. 01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц***

Профессиональный цикл, обязательная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

38.02.07

код

специальность

Банковское дело

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дела

Год начала подготовки

2025

Разработчик (составитель)

Преподаватель высшей категории

Касьянова В.О.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

Оглавление

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	Ошибка! Закладка не определена.
1.1. Область применения рабочей программы	Ошибка! Закладка не определена.
1.2. Место профессионального модуля в структуре основной образовательной программы	Ошибка! Закладка не определена.
1.3. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля ...	Ошибка! Закладка не определена.
1.4. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля	6
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	Ошибка! Закладка не определена.
2.1 Объем профессионального модуля и виды учебной работы	Ошибка! Закладка не определена.
2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля	Ошибка! Закладка не определена.
3. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, ПРАКТИЧЕСКОГО ОПЫТА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	Ошибка! Закладка не определена.
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	Ошибка! Закладка не определена.
4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению ...	Ошибка! Закладка не определена.
4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение профессионального модуля	Ошибка! Закладка не определена.
4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения профессионального модуля	Ошибка! Закладка не определена.
4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения профессионального модуля	Ошибка! Закладка не определена.
4.3.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по профессиональному модулю, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	Ошибка! Закладка не определена.

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС для специальности: 38.02.07 Банковское дело для обучающихся очной формы обучения.

1.2. Место профессионального модуля в структуре основной профессиональной образовательной программы

Профессиональный модуль относится к профессиональному циклу, входящей в обязательную часть ППССЗ.

3. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности: Ведение расчетных операций физических и юридических лиц (см. титульный лист учебного плана) и соответствующие ему профессиональные компетенции:

1.3.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
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

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь практический опыт	формировании финансовых ресурсов организаций и осуществлении финансовых 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.
--	--

1.4. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Очная форма обучения

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем часов</i>
Объем образовательной программы	408
Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем	204
в том числе:	
лекции (уроки)	100
в форме практической подготовки (если предусмотрено)	*
практические занятия	104
в форме практической подготовки (если предусмотрено)	*
лабораторные занятия	-
в форме практической подготовки (если предусмотрено)	*
курсовая работа (проект) (если предусмотрена)	-
Практика	
в том числе:	
учебная практика	-
в том числе в форме практической подготовки (если предусмотрено)	*
производственная практика	108
в том числе в форме практической подготовки (если предусмотрено)	
Самостоятельная работа обучающегося (всего) (если предусмотрена)	84
Консультации (если предусмотрена)	
Промежуточная аттестация в форме экзамена по модулю	12

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Коды общих и профессиона льных компетенций	Наимено вания разделов профессиона льного модуля (МДК)	Объем образов ательн ой програ ммы	Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем						Самосто ятельная работа	Консульт ации	Промежу точная аттестац ия
			Обучение по МДК, в час.				Практики				
			Всего, часов	В том числе , лекци и, в час.	В том числе, лаборатор ных и практичес ких занятий, семинарск их занятий, в час.	Курсовы х работ (проектов)	Учебная практика, в час.	Производствен ная практика, в час.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6	МДК 01.01 Организация безналичных расчетов	144	50	50					42		
ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6	МДК 01.02. Кассовое обслуживани е	144	50	50					42		
	Практика	108	-	-	-	-		108			
	Промежуточ ная аттестация	12									12
	Всего:	408	X	X	X	X	X	X	X		

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) <i>при наличии</i>	Объем часов	Осваиваемые компетенции
1	2	3	
4 семестр			
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов			
Тема 1.1 ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	Содержание		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Место и роль банков в осуществлении безналичных расчетов. Система безналичных расчетов в РФ. Принципы организации безналичных расчетов	2	
	2. Нормативные, законодательные акты и методические документы в области платежных услуг, порядок открытия и закрытия банковских счетов клиентов в валюте Российской Федерации. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств № 762-П		
	3. Правила совершения операций по различным видам счетов: текущий, расчетный, корреспондентский, счет доверительного управления. Специальные банковские счета	2	
	4. РКО. Открытие расчетного счета в банке, необходимые документы. Системы Клиент-Банк	2	
		2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6

	5. Особенности и принципы взаимоотношения банка с различными категориями клиентов в процессе расчетно-кассового обслуживания 6. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Особенности регулирования, контроля и существующие способы противодействия	2	
	Тематика практических занятий Осуществление расчетов по поручению клиентов на территории России и за рубежом. Особенности осуществления расчетов в иностранной валюте. Паспорт сделки. Система платежей и расчетов и ее основные элементы	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
Тема 1.2. ОСОБЕННОСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ. МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ	Содержание		
	1. Корреспондентские счета банков. Их роль при проведении расчетов. Межбанковские расчеты		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	2. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учета по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	2 2 2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	3. Порядок проведения и учета между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учета операций между филиалами внутри одной кредитной организации	2 2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	4. Межбанковские расчеты в РФ и за рубежом. Клиринг: организация и технология. Использование различных межстрановых систем для межбанковской коммуникации: SWIFT, SEPA, TARGET2, CHIPS, Fedwire, EURO 1.	2 2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	5. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6

	6. Особенности и принципы взаимоотношения банка с различными категориями клиентов в процессе расчетно-кассового обслуживания. Технологии дистанционного управления счетами различных клиентов банка		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	7. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Виды мошенничества и возможные способы противодействия ему		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематика практических занятий Порядок открытия расчетного (текущего) счета клиента. Документы, необходимые для открытия счета, закрытия счета Операции по счетам клиентов. Оформление выписок по лицевым счетам клиентов Тематическое тестирование Решение задач по разделу Итоговая контрольная работа	10	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
Всего за семестр		36	
5 семестр			
,Тема 1.3 ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБРАЩЕНИЯ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	Содержание		
	1. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	2. Реквизиты банка. Реквизиты клиента		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	3. Содержание (реквизиты) и порядок заполнения расчетных документов.		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК

			1.5, ПК 1.6
	4. Расчеты платежными поручениями: область применения, документооборот. Бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	5. Расчеты по аккредитивам: область применения, виды		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	6. Открытые аккредитивы в банке покупателя: документация, ее проверка и обработка. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте и в исполняющем банке	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	7. Расчеты чеками. Область применения. Участники расчетов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	8. Расчеты с использованием платежных требований, учет	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	9. Обработка платежных требований в исполняющем банке при расчетах с акцептом и без акцепта плательщика	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	10. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение требований банком. Нормативная база	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	11. Расчеты простыми и переводными векселями	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	12. Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	13. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематика практических занятий		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК

			1.5, ПК 1.6
	План счетов кредитных организаций	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Схемы счета. Заполнение реквизитов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Условия приема и порядок оплаты платежных поручений. Составление схемы документооборота для расчетов платежными поручениями	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление и выполнение расчетов платежными требованиями в банке плательщика и в банке поставщика	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление платежных документов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Заявление на акцепт. Отказ от акцепта	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Решение ситуационных задач по расчетам платежными поручениями	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематическое тестирование	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление и отражение в учете расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Составление схемы документооборота при расчетах аккредитивами	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Документальное оформление расчетов аккредитивами	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6

	Документальное оформление расчетов по чекам, отражение в учете	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Составление схемы документооборота для расчетов платежными поручениями. Решение ситуационных задач по расчетам платежными требованиями	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Расчеты по инкассо, документы - основания для расчетов по инкассо. Учет операций	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Контрольная работа	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
Тема 1.4. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ БЮДЖЕТОВ РАЗЛИЧНЫХ УРОВНЕЙ	Содержание		
	1. Открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней РФ; учет операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней. Нормативная база	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	2. Единый налоговый счет	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	3. Построение бюджетного классификатора (нумерация лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов)	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	4. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематика практических занятий		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематическое тестирование Зачет с оценкой	4	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6

Самостоятельная работа при изучении МДК 01.01 Преимущества безналичных расчетов. Значение безналичных расчетов Подготовить и выучить опорный конспект лекции Работа с планом счетов. Подготовка к рубежному контролю Найти форму договора, рассмотреть договор банковского счета (по учету средств, полученных из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов) Составить алгоритм работы бухгалтера банка с расчетными документами клиентов (платежное поручение, платежное требование с акцептом, аккредитив) Порядок проверки платежных документов соответствия условиям и формам расчетов. Схема расчетов платежными поручениями Конспект на тему Конверсионные операции коммерческого банка Порядок проверки платежных документов соответствия условиям и формам расчетов. Описать схему расчетов с помощью инкассового поручения.		32	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
Всего за семестр		108	
МДК 01.02. Кассовое обслуживание			
4 семестр			
Раздел 1. Принципы организации операционной работы	Содержание		
	1. Нормативно-правовое регулирование операций кредитных организаций с денежной наличностью	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	2. Положение банка России 630-П	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ;

			ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	3. Сущность и виды кассовых операций, кассовые документы	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	4. Оснащение рабочего места кассового работника	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	5. Организация работы приходно-расходной кассы. Организация работы вечерней кассы, кассы пересчета	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	6. Денежное подкрепление операционной кассы	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	7. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематика практических занятий		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Правила хранения наличных денег	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление кассовых документов. ПКО и РКО	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление кассовых документов. Объявление на взнос наличными	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление кассовых документов. Оформление денежного чека	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематическое тестирование по разделу	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6

	Итоговая контрольная работа	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
Самостоятельная работа при изучении МДК 01.02 Ответственность должностных лиц кассового узла Изучение нормативных документов, 630-П Оформление документов по работе кассы		10	
Всего за семестр		36	
5 семестр			
Раздел 2.	Содержание		
Платежеспособность и подлинность банкнот и монет. Памятные и инвестиционные монеты. Драгоценные металлы	1. Определение подлинности банкнот. Способы защиты	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	2. Технологическая защита	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	3. Химическая защита	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	4. Графическая защита	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	5. Способы подделки денежных знаков	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	6. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	7. Документы, оформляемые при приеме поддельных банкнот, неплатежеспособных	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК

			1.5, ПК 1.6
8.	Инструкция Банка России 1778-У	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
9.	Курсы иностранных валют. Кросс-курсы	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
10.	Работа эксперта. Алгоритм обнаружения и изъятия поддельных денежных знаков	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
11.	Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
12.	Организация работы с монетой ЦБ РФ	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
13.	Порядок приема и отправки денежных знаков на экспертизу в ЦБ РФ	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
14.	Операции с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
15.	Порядок приёма, хранения, выдачи, определения массы и исчисления стоимости драгоценных металлов банками	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
Тематика практических занятий			
	Определение подлинности банкнот РФ	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Взаимодействие коммерческого банка и ЦБ РФ при приеме поддельных денежных знаков	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Определение подлинности банкнот иностранных государств	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК

			1.5, ПК 1.6
	Реестр операций с наличной иностранной валютой	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление документов, подтверждающих проведение валютно-обменной операции	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление первичных документов по операциям с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Определение остаточной площади поврежденных банкнот, признание банкнот неплатежеспособными	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Решение кейсов	4	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематическое тестирование по разделу (подлинность денежных знаков)	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Контрольная работа по разделу 3	2	
Раздел 3. Организация инкассации и доставки наличных денег	Содержание		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Инкассация денежной наличности. Порядок проведения	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Подкрепление кассы банка из РКЦ, головного офиса	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематика практических занятий		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление документов по операциям инкассации ценностей, излишков и недостат при пересчёте	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК

			1.5, ПК 1.6
	Порядок зачисления инкассированных сумм на счета клиентов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематическое тестирование по разделу	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
Раздел 4. Ревизии и контроль операций	Содержание		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Организация текущего и последующего контроля кассовых операций. Подготовка и оформление документации по результатам проверки	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	2. Нормативное регулирование проведения ревизий кассы. Сроки проведения	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	3. Ревизии денежной наличности и ценностей. Процедура проведения ревизии ценностей, правила оформления результатов	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Тематика практических занятий		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Оформление документов в ходе проведения ревизии ценностей, акт ревизии ценностей	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Решение кейсов		ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	Практическая работа, повторение пройденного ,подготовка к зачету	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6
	<i>Зачет с оценкой</i>	2	ПК 1.1.; ПК 1.2. ; ПК 1.3. ; ПК 1.4. ; ПК 1.5, ПК 1.6

Самостоятельная работа при изучении МДК 01.02 Понятие и функции банкомата Основные операции выполняемые банкоматом Классификация пластиковых карт Субъекты рынка банковских карт и организация расчетов Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов и кассовых терминалов Порядок подготовки, загрузки наличных денег в кассеты банкомата Порядок работы с картами, задержанными банкоматом	32	
Всего за семестр	108	
Производственная практика МДК 01.01	108	
Экзамен по модулю	12	
Всего по модулю	408	

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) - комплект методических и контрольных материалов, используемых при проведении текущего контроля освоения результатов обучения и промежуточной аттестации. ФОС предназначен для контроля и управления процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, практического опыта и компетенций, определенных во ФГОС (Приложение № 2).

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета – деятельность кредитно-финансовых институтов;

Оборудование учебного кабинета.

Технические средства обучения:

-компьютер;

- экран;

-лицензионное программное обеспечение;

-оборудование для выполнения практических работ

4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная учебная литература:исправить по макету

1. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО. Изд. 3-е перераб. - М. Изд-во Юрайт, 2022. – 332 с.
2. Соколова Ю.А.Банки и банковское дело: Учебник для СПО –М.: Изд-во Юрайт, 2022. – 312 с.
3. Боровкова В.А. Банковское дело: Учебник и практикум для СПО изд. 4-е перераб– М.: Изд. Юрайт, 2020г. -159с.

Дополнительная учебная литература:

1. Боровкова В.А. Банки и банковское дело/ Учебник и практикум для академическогобакалавриата- М.: Издательство Юрайт, 2022- 390 с.
2. Звонов Е.А Деньги, кредит, банки/ Учебное пособие для СПО -.- М.: Издательство Юрайт, 2023- 456 с.
3. Иванова В.В., Б.И.Соколова Б.И. Банки и банковские операции/ Учебник и практикум для академического бакалавриата - М.: Издательство Юрайт, 2022- 189с.

4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Учебный год	Перечень договоров ЭБС и БД		
		Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
2025/2026	1.	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Знаниум»№ 2024-эбс от 09.07.2024	С 12.07.2024 по 11.07.2025
	2.	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ»	С 06.03.2025 по 05.03.2026

	№ 1/25-эбс от 06.03.2025 г.	
3.	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между УУНиТ «Нексмедиа» № 223-883 от 19.08.2024	01.10.2024 по 30.09.2025
4.	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между УУНиТ и издательством «Лань» № ОГЗ-647 от 08.07.2024	С 08.08.2024 по 07.08.2025
5.	Договор на доступ к СЭБ между УУНиТ и издательством «Лань» № СЭБ 47-ДС 5010-24 от 04.06.2024	С 04.06.2024 по 20.05.2026
6.	Договор на доступ к электронным изданиям в составе базы данных «НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU» между УУНиТ и ООО НЭБ № ОГЗ-1283 от 05.12.2024	С 01.01.2025 по 30.12.2025
7.	Договор на БД диссертаций между УУНиТ и РГБ № 223-664 от 15.07.2024	С 10.08.2024 по 09.08.2025
8.	Договор на доступ к ЭБС BOOK.ru (доступ к учебнику: Основы российской государственности : учебник / А. В. Малько, А. А. Вилков, В. В. Гурьев [и др.] ; под ред. А. В. Малько. — Москва : КноРус, 2024. — 263 с. — ISBN 978-5-406-12322-5) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «КноРус медиа» № б/н от 16.10.2024 г.	С 23.10.2024 по 22.10.2025

№	Адрес (URL)	Описание страницы
1.	http://www.cbr.ru	Официальный сайт ЦБ РФ
2.	http://www.consultant.ru	Справочная правовая система «Консультант плюс»
3.	http://www.banki.ru	Финансовый информационный портал
4.	http://analizbankov.ru	Портал банковского аналитика

4.2.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) по макету

Список программного обеспечения, предусмотренного рабочими программами дисциплин (08.04.2025)

№	Наименование	Кол-во ПК/Договор
1.	Office Standart 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc	200/ ООО «Общество информационных технологий». Государственный контракт №13 от 06.05.2009
2.	Office Standart 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc	137/ ЗАО «СофтЛайн Трейд». Государственный контракт от 18.03.2008
3.	Office Standart 2010 RUS OLP NL Acdmc	200/ Лицензионный договор №04297 от 9.04.2012
4.	АО «Уфанет» (Интернет)	Договор №73240733 27.12.2024
5.	СПС Консультант Бюджетные организации	ВАШ КОНСУЛЬТАНТ ООО. Договор № 223/540 от 30.01.2025.
6.	Справочно-правовая системы "Гарант"	Гарант ООО ЦУП. Договор № 12112 от 01.01.2025
7.	Windows 7	Неограниченно на 3 года/ Microsoft Imagine. Подписка №8001361124 от 04.10.2017г.
8.	Windows 10	Неограниченно на 3 года/ Microsoft Imagine. Подписка №8001361124 от 04.10.2017г.
9.	База электронных периодических изданий	Неограниченно/ ООО «ИВИС». Договор №133-П 1650 от 03.07.2018 г.
10.	ЭБС «Лань»	Неограниченно/ ООО «ЭБС ЛАНЬ». Договор №848 от 03.09.2018 г.
11.	База данных «Электронно-библиотечная система eLibrary»	Неограниченно/ ООО «РУНЕБ». Договор №1256 от 13.12.2017 г.
12.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	27000 / ООО «НексМедиа». Договор №847 от 03.09.2018 г.
13.	Электронно-библиотечная система Znanium	Неограниченно/ ЗНАНИУМ ООО Договор от 09.07.2024 № 2024 эбс
14.	Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ	Неограниченно/ ЭЛЕКТРОННОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮРАЙТ ООО Договор от 06.03.2025 № 1/25-ЭБС

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Календарно-тематический план

По профессиональному модулю ***ПМ. 01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц***

<i>38.02.07</i>	специальность <i>Банковское дело</i>
код	наименование специальности
квалификация <i>Специалист банковского дела</i>	

Разработчик (составитель)

Преподаватель высшей категории

Касьянова В.О.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

**Календарно-тематический план
МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»**

Дата	кол- во часов	Тема	Вид занятия	Дом. задание
4 семестр				
РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ				
1.	2/2	Система безналичных расчетов в РФ. Принципы организации безналичных расчетов	Лекция	выучить лекцию
2.	2/4	Правила совершения операций по различным видам счетов: текущий, расчетный, корреспондентский, счет доверительного управления. Специальные банковские счета	Лекция	выучить лекцию
3.	2/6	РКО. Открытие расчетного счета в банке, необходимые документы. Системы Клиент-Банк	Лекция	выучить лекцию
4.	2/8	Порядок открытия расчетного (текущего) счета клиента. Документы, необходимые для открытия счета, закрытия счета	Лекция	выучить лекцию
5.	2/10	Особенности и принципы взаимоотношения банка с различными категориями клиентов в процессе расчетно-кассового обслуживания	Лекция	выучить лекцию
6.	2/12	Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	Лекция	выучить лекцию
7.	2/14	Операции по счетам клиентов. Оформление выписок по лицевым счетам клиентов	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
8.	2/16	Особенности осуществления расчетов в иностранной валюте	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
9.	2/18	Корреспондентские счета банков. Их роль при проведении расчетов. Межбанковские расчеты	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
10.	2/20	Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учета по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
11.	2/22	Порядок проведения и учета операций между филиалами внутри одной кредитной организации	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
12.	2/24	Межбанковские расчеты в РФ и за рубежом	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
13.	2/26	Итоговая контрольная работа	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
5 семестр				

РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, МЕЭЖБАНКОВСКИЕ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ				
1.	2/2	Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	Лекция	выучить лекцию
2.	2/4	Реквизиты банка. Реквизиты клиента	Лекция	выучить лекцию
3.	2/6	Содержание (реквизиты) и порядок заполнения расчетных документов	Лекция	выучить лекцию
4.	2/8	Расчеты платежными поручениями: область применения, документооборот. Бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями	Лекция	выучить лекцию
5.	2/10	Расчеты по аккредитивам: область применения, виды	Лекция	выучить лекцию
6.	2/12	Открытые аккредитивы в банке покупателя: документация, ее проверка и обработка. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте и в исполняющем банке	Лекция	выучить лекцию
7.	2/14	Расчеты чеками. Область применения. Участники расчетов	Лекция	выучить лекцию
8.	2/16	Расчеты с использованием платежных требований, учет	Лекция	выучить лекцию
9.	2/18	Обработка платежных требований в исполняющем банке при расчетах с акцептом и без акцепта плательщика	Лекция	выучить лекцию
10.	2/20	Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение требований банком. Нормативная база	Лекция	выучить лекцию
11.	2/22	Расчеты простыми и переводными векселями	Лекция	выучить лекцию
12.	2/24	Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	Лекция	выучить лекцию
13.	2/26	Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов	Лекция	выучить лекцию
14.	2/28	План счетов кредитных организаций	Лекция	выучить лекцию
15.	2/30	Схемы счета. Заполнение реквизитов	Лекция	выучить лекцию
16.	2/32	Условия приема и порядок оплаты платежных поручений. Составление схемы документооборота для расчетов платежными поручениями	Лекция	выучить лекцию
17.	2/34	Оформление и выполнение расчетов платежными требованиями в банке плательщика и в банке поставщика	Лекция	выучить лекцию
18.	2/36	Оформление платежных документов	Лекция	выучить лекцию

19.	2/38	Заявление на акцепт. Отказ от акцепта	Лекция	выучить лекцию
20.	2/40	Решение ситуационных задач по расчетам платежными поручениями	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
21.	2/42	Тематическое тестирование	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
22.	2/44	Оформление и отражение в учете расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
23.	2/46	Составление схемы документооборота при расчетах аккредитивами	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
24.	2/48	Документальное оформление расчетов аккредитивами	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
25.	2/50	Документальное оформление расчетов по чекам, отражение в учете	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
26.	2/52	Составление схемы документооборота для расчетов платежными поручениями. Решение ситуационных задач по расчетам платежными требованиями	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
27.	2/54	Расчеты по инкассо, документы - основания для расчетов по инкассо. Учет операций	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
28.	2/56	Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
29.	2/58	Контрольная работа	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
30.	2/60	Открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней РФ; учет операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней. Нормативная база	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
31.	2/62	Единый налоговый счет	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
32.	2/64	Построение бюджетного классификатора (нумерация лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов)	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
33.	2/66	Решение задач по пройденным темам	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
34.	2/68	Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного

35.	2/70	Решение задач по пройденным темам	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
36.	2/72	Решение задач по пройденным темам	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
37.	2/74	Тематическое тестирование	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
38.	2/76	Зачет с оценкой	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
Всего часов			144	

**Календарно-тематический план МДК 01.02
«Кассовое обслуживание»**

Дата	кол-во часов	Тема	Вид занятия	Дом. задание
4 семестр				
Раздел 1. Принципы организации операционной работы				
1.	2/2	Нормативно-правовое регулирование операций кредитных организаций с денежной наличностью	Лекция	выучить лекцию
2.	2/4	Положение банка России 630-П	Лекция	выучить лекцию
3.	2/6	Сущность и виды кассовых операций, кассовые документы	Лекция	выучить лекцию
4.	2/8	Оснащение рабочего места кассового работника	Лекция	выучить лекцию
5.	2/10	Организация работы приходно-расходной кассы. Организация работы вечерней кассы, кассы пересчета	Лекция	выучить лекцию
6.	2/12	Денежное подкрепление операционной кассы	Лекция	выучить лекцию
7.	2/14	Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
8.	2/16	Правила хранения наличных денег	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
9.	2/18	Оформление кассовых документов. ПКО и РКО	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
10.	2/20	Оформление кассовых документов. Объявление на взнос наличными	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
11.	2/22	Оформление кассовых документов. Оформление денежного чека	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
12.	2/24	Тематическое тестирование по разделу	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
13.	2/26	Итоговая контрольная работа	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
5 семестр				
Раздел 2. Платежеспособность и подлинность банкнот и монет. Памятные и инвестиционные монеты. Драгоценные металлы				

1.	2/2	Определение подлинности банкнот. Способы защиты	Лекция	выучить лекцию
2.	2/4	Технологическая защита	Лекция	выучить лекцию
3.	2/6	Химическая защита	Лекция	выучить лекцию
4.	2/8	Графическая защита	Лекция	выучить лекцию
5.	2/10	Способы подделки денежных знаков	Лекция	выучить лекцию
6.	2/12	Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	Лекция	выучить лекцию
7.	2/14	Документы, оформляемые при приеме поддельных банкнот, неплатежеспособных	Лекция	выучить лекцию
8.	2/16	Инструкция Банка России 1778-У	Лекция	выучить лекцию
9.	2/18	Курсы иностранных валют. Кросс-курсы	Лекция	выучить лекцию
10.	2/20	Работа эксперта. Алгоритм обнаружения и изъятия поддельных денежных знаков	Лекция	выучить лекцию
11.	2/22	Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег	Лекция	выучить лекцию
12.	2/24	Организация работы с монетой ЦБ РФ	Лекция	выучить лекцию
13.	2/26	Порядок приема и отправки денежных знаков на экспертизу в ЦБ РФ	Лекция	выучить лекцию
14.	2/28	Операции с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	Лекция	выучить лекцию
15.	2/30	Порядок приёма, хранения, выдачи, определения массы и исчисления стоимости драгоценных металлов банками	Лекция	выучить лекцию
16.	2/32	Определение подлинности банкнот РФ	Лекция	выучить лекцию
17.	2/34	Взаимодействие коммерческого банка и ЦБ РФ при приеме поддельных денежных знаков	Лекция	выучить лекцию
18.	2/36	Определение подлинности банкнот иностранных государств	Лекция	выучить лекцию
19.	2/38	Реестр операций с наличной иностранной валютой	Лекция	выучить лекцию
20.	2/40	Оформление документов, подтверждающих проведение валютно-обменной операции	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
21.	2/42	Оформление первичных документов по операциям с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного

22.	2/44	Определение остаточной площади поврежденных банкнот, признание банкнот неплатежеспособными	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
23.	2/46	Решение кейсов	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
24.	2/48	Тематическое тестирование по разделу (подлинность денежных знаков)	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
Раздел 3. Организация инкассации и доставки наличных денег				
25.	2/50	Инкассация денежной наличности. Порядок проведения	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
26.	2/52	Подкрепление кассы банка из РКЦ, головного офиса	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
27.	2/54	Оформление документов по операциям инкассации ценностей, излишков и недостач при пересчёте	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
28.	2/56	Порядок зачисления инкассированных сумм на счета клиентов	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
29.	2/58	Тематическое тестирование по разделу	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
Раздел 4. Ревизии и контроль кассовых операций				
30.	2/60	Организация текущего и последующего контроля кассовых операций. Подготовка и оформление документации по результатам проверки	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
31.	2/62	Нормативное регулирование проведения ревизий кассы. Сроки проведения	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
32.	2/64	Ревизии денежной наличности и ценностей. Процедура проведения ревизии ценностей, правила оформления результатов	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
33.	2/66	Оформление документов в ходе проведения ревизии ценностей, акт ревизии ценностей	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
34.	2/68	Решение кейсов	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
35.	2/70	Решение кейсов	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
36.	2/72	Решение задач по пройденным темам	ПЗ	Решение задач. Повторение

				пройденного
37.	2/74	Практическая работа, повторение пройденного ,подготовка к зачету	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
38.	2/76	<i>Зачет с оценкой</i>	ПЗ	Решение задач. Повторение пройденного
Всего часов			144	

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Фонд оценочных средств

по профессиональному модулю **ПМ. 01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц**

Профессиональный цикл, обязательная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

38.02.07

код

специальность

Банковское дело

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дела

Разработчик (составитель)

Преподаватель высшей категории

Касьянова В.О.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

Общие положения

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения вида профессиональной деятельности (ВПД) Ведение расчетных операций и составляющих его профессиональных и общих компетенций, программы подготовки специалистов среднего звена по специальности Банковское дело.

Формой аттестации по профессиональному модулю является экзамен по модулю/квалификационный экзамен.

2.Формы контроля и оценивания элементов профессионального модуля

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК 01.01. Организация безналичных расчетов	<i>Контрольная работа, зачет Экзамен</i>	<i>Наблюдение за выполнением практических, лабораторных работ. Контроль результата выполнения практических работ, самостоятельной работы. Тестирование Контрольные работы</i>
ПП 01.01	<i>Дифференцированный зачет</i>	<i>Наблюдение за выполнением работ на производственной практике</i>

Задания для практических и работ

Тема: «Открытие расчетного (текущего) счета клиента»

1. Оформить договор банковского счета.
2. Заполнить документы по безналичным перечислениям.
3. Изучить инструкцию 630-П от 24 апреля 2008 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях»
4. Изучить Положение 732-П от 03.10.2002г «О безналичных расчетах в РФ»
5. Систематическая проработка конспектов лекций, учебной и специальной экономической литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, разработанных преподавателем).
6. Выполнение тестовых заданий. Решение задач.

Тест. Учет кассовых операций

1. Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка осуществляется:
 - а) по объявлению на взнос наличными,
 - б) по заявлению,
 - в) по предварительной заявке.
2. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится:
 - а) по чекам, заполненным вручную,

- б) по предварительной заявке,
- в) по заявлению.

3. Подкрепление банкомата наличностью оформляется проводкой:

- а) ДТ 20202 КТ 20208,
- б) ДТ 20208 КТ 20202,
- в) ДТ 42108 КТ 20208.

4. Выдача денег из банкомата по банковским картам юридическим лицам оформляется проводкой:

- а) ДТ 20202 КТ 20208,
- б) ДТ 42308 КТ 20208,
- в) ДТ 42108 КТ 20208.

5. Прием ценностей в хранилище осуществляется с применением:

- а) мемориального ордера,
- б) приходно-кассового ордера,
- в) расходно-кассового ордера.

6. В случае превышения остатка кассы на конец дня над лимитом кассы, банк должен:

- а) ничего не предпринимать,
- б) разместить средства в другой банк,
- в) сдать сумму превышения в Расчетно-кассовый Центр.

Практическое занятие по теме: «Расчеты платежными поручениями»

1. Составьте схему документооборота при заключении кассы и сверки кассовых оборотов.

2. Составьте схему документооборота при совершении расчетов аккредитивом.

3. Какие внебалансовые счета используются при расчетах аккредитивом?

1. Составление сводных платежных поручений

2. Составление описи к сводному платежному поручению

3. Составление кредитового авизо от имени филиала «А»

4. Составление перечней к сводному авизо.

5. Ведение учета расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.

6. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России.

Задача 1. Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ – 37 850 000 руб., текущие поступления – 1 723 000 руб., текущие платежи – 2 530 000 руб.

1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков.

2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?

3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета коммерческого банка при недостатке средств на счете?

4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.

Задача 2. Коммерческим банком «Стимул» в г. Тамбове 20.01 принято к оплате с расчетного счета №40502381000000000045 предприятия платежное поручение №734 на сумму 4 560 000 руб. за товары, принятые по приемо-сдаточной накладной.

Поставщик (расчетный счет №407029810000000000867) обслуживается АКБ «Сибирь» в г. Иркутске. Средств на счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Расчеты между банками осуществляются через корреспондентские счета, открытые в подразделении расчетной сети ЦБ РФ г. Тамбова и г. Иркутска.

1. Изложите правила заполнения реквизитов платежного поручения при проведении расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

2. Охарактеризуйте порядок оформления банком экземпляров платежного поручения.

3. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.

4. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

3. Результаты освоения профессионального модуля, подлежащие проверке

В результате аттестации по профессиональному модулю комплексная проверка общих и профессиональных компетенций профессионального модуля осуществляется в форме оценки качества выполнения **заданий на квалификационном экзамене:**

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения			
1	2	3			
		неуд.	удовл.	хорошо	отлично
<i>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</i>	1 этап: Знания	Не знает как выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Знает как выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Знает как выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Знает как выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
	2 этап: Умения	Не умеет выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Не умеет в полном объеме выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Умеет выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам частично	Умеет выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам полностью
	3 этап: Навыки	Не владеет навыками	С трудностью	Достаточно с	В полной мере

	практический опыт	самостоятельно выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	владеет навыками выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	незначительными замечаниями овладел навыками выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	овладел навыками выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	1 этап: Знания	Не знает как осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Усвоил пороговый уровень знаний о том, как осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Достаточно знает как осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	В полном объеме знает как осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
	2 этап: Умения	Не умеет осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Не достаточно научился осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Научился осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Научился осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками осуществления поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	С трудностью владеет навыками осуществления поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Достаточно с незначительными замечаниями овладел навыками осуществления поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	В полной мере овладел навыками осуществления поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	1 этап: Знания	Не знает типовые методы и способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития	Усвоил пороговый уровень знаний о типовых методах и способах планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития	Достаточно знает типовые методы и способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития	В полном объеме знает типовые методы и способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития
	2 этап: Умения	Не умеет планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	Не достаточно научился планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Умеет планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, но может допускать ошибки	На высшем уровне научился планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

		3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития.	С трудностью владеет навыками планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития.	Достаточно с незначительными замечаниями овладел навыками планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития	В полной мере овладел навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	1 этап: Знания		Не знает правил работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Усвоил пороговый уровень знаний о работе в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Достаточно знает типовые методы и способы работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	В полном объеме знает типовые методы и способы работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
	2 этап: Умения		Не умеет работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Не достаточно научился работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Умеет работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	На высшем уровне научился работе в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
	3 этап: Практический опыт		Не владеет навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	С трудностью владеет навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Достаточно с незначительными замечаниями овладел навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	В полной мере овладел навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	1 этап: Знания		Не знает как использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Не в полной мере знает как использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	В целом усвоил знания как использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Знает как использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
	2 этап: Умения		Не умеет использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Не достаточно умеет использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	В целом умеет использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умеет использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
	3 этап: Практический опыт		Не владеет навыками использования информационных технологий	С трудностью владеет навыками использования информационных технологий	Достаточно с незначительными замечаниями овладел навыками	В полной мере овладел навыками использования информационных технологий

		профессиональной деятельности	технологий профессиональной деятельности	использования информационных технологий в профессиональной деятельности	технологий профессиональной деятельности
<i>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Удовлетворительный уровень знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Хороший уровень знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Высокий уровень знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов
	2 этап: Умения:	- не умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	- осуществляет некоторые операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	- правильно осуществляет некоторые операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов по вопросам бюджета бюджетной системы Российской Федерации.	- правильно осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов
	3 этап: практический опыт:	Не владеет навыками осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов	С трудом владеет навыками осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;	Не в полном объеме владеет навыками осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;	Владеет навыками осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;
<i>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при осуществлении безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Удовлетворительный уровень знаний при осуществлении безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Хороший уровень знаний при осуществлении безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Высокий уровень знаний при осуществлении безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
	2 этап: Умения:	- не умеет осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- не в полном объеме умеет осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- знает принцип осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- уверенно знает принцип осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
	3 этап: практический опыт:	Не владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	С трудом владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Не в полном объеме владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

		расчетов в национальной и иностранной валютах	использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	различных расчетов национальной и иностранной валютах
<i>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при осуществлении расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Удовлетворительный уровень знаний при осуществлении расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Хороший уровень знаний при осуществлении расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Высокий уровень знаний при осуществлении расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней
	2 этап: Умения:	- не знает порядок осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	- знает порядок осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	- знает порядок осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	- уверенно осуществляет расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней
	3 этап: практический опыт:.	Не владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	С трудом владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Не в полном объеме владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней
<i>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при составлении межбанковских расчетов	Удовлетворительный уровень знаний при составлении межбанковских расчетов	Хороший уровень знаний при составлении межбанковских расчетов	Высокий уровень знаний при составлении межбанковских расчетов
	2 этап: Умения:	- не умеет осуществлять межбанковские расчеты	- умеет не в полной мере осуществлять межбанковские расчеты	- умеет осуществлять межбанковские расчеты но владеет не всеми способами составления.	- уверенно осуществляет межбанковские расчеты
	3 этап: Иметь практический опыт:	Не владеет навыками осуществления межбанковских расчетов	С трудом владеет навыками осуществления межбанковских расчетов	Не в полном объеме владеет навыками осуществления межбанковских расчетов	Владеет навыками осуществления межбанковских расчетов
<i>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям	Удовлетворительный уровень знаний при осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям	Хороший уровень знаний при осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям	Высокий уровень знаний при осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям

	2 этап: Умения:	- не умеет осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям	- умеет осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям, но не в полном объеме.	- умеет с небольшими замечаниями осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям	- уверен осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям в полном объеме
	3 этап: Иметь практический опыт	Не владеет навыками при осуществлении международных расчетов по экспортно- импортным операциям	С трудом владеет навыками при осуществлении международных расчетов по экспортно- импортным операциям	Не в полном объеме владеет навыками при осуществлении международных расчетов по экспортно- импортным операциям	Владеет навыками осуществления международных расчетов по экспортно- импортным операциям
<i>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворитель ный уровень знаний при обслуживании расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	Удовлетворитель ный уровень знаний при обслуживании расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	Хороший уровень знаний при обслуживании расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	Высокий уровень зн при обслуживан расчетных операции использован различных п платежных к
	2 этап: Умения:	не умеет обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	не в полном объеме умеет обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	умеет с небольшими замечаниями обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Уверенн полном об умеет обслуживат расчетные операции использован различных п платежных к
	3 этап: Иметь практический опыт	Не владеет навыками обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	С трудом владеет навыками обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	Не в полном объеме владеет навыками обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	Владеет навыками обслуживан расчетных операции использован различных п платежных к

4. Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и промежуточной аттестации

4.1 Перечень вопросов к экзамену

1. Понятие расчетных операций
2. Понятие безналичного оборота. Роль Банка России в организации безналичного оборота
3. Принципы организации безналичного оборота
4. Типы платежных систем. Национальная платежная система РФ. ФЗ№ 161-ФЗ. О национальной платежной системе

5. Особенности расчетно-кассовых операций
6. Нормативное регулирование безналичных переводов.
7. Положение о правилах осуществления переводов денежных средств № 762-П
8. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, их учет
9. Расчеты и платежными требованиями
10. Расчеты инкассовыми поручениями
11. Расчеты чеками
12. Расчеты аккредитивами, их учет
13. Процедуры приема к исполнению распоряжений и порядок их выполнения
14. Контроль удостоверения права распоряжения денежными средствами, целостности распоряжений, структуры, контроль значений реквизитов распоряжений
15. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика
16. Процедуры отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения
17. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения
18. Порядок открытия корреспондентских счетов в РКЦ
19. Учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету в РКЦ
20. Порядок проведения расчетных операций по счетам ЛОРО и НОСТРО
21. Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Виды лицензий.
22. Переоценка средств на счетах в иностранных валютах.
23. Цели создания системы SWIFT и основные этапы ее развития
24. Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки.
25. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
26. Платежное поручение и платежное требование. Отличительные особенности
27. Порядок открытия счета юридическому лицу в банке
28. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету
29. Порядок открытия счета физическому лицу в банке
30. Платежное поручение. Понятие и особенности
31. Платежное требование. Понятие и особенности
32. Платежные карты. Виды и особенности
33. Расчеты простыми и переводными векселями
34. Порядок частичного исполнения распоряжений клиентов
35. Очередность списания денежных средств со счета
36. Банковская картотека

При оценивании лабораторной, практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- *качество выполнения практической части работы;*
- *качество оформления отчета по работе;*
- *качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.*

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Тест оценивается по пяти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.

4.2. Практические задания

Тесты по курсу

1. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- A. Аккредитивы.
- B. Платежные требования.
- C. Платежные поручения.
- D. Чеки.

2. основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

3. Платежные поручения действительны в течение ... дней.

4. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:

- A. При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.
- B. При наличии средств на счете плательщика.
- C. В том случае, если плательщик - коммерческая организация .
- D. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

5. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

- A. Отзывными и безотзывными.
- B. Покрытыми и непокрытыми.
- C. Именными и ордерными.
- D. Срочными, досрочными и отсроченными.

6. Срочные платежные поручения могут использоваться:

- A. При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
- B. Только при авансовых платежах.

- C. Только при отгрузке товара.
- D. Только при частичных платежах при крупных сделках.

7. ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- A. Инкассовая.
- B. Аккредитивная.
- C. Чековая.
- D. Вексельная.

8. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

- A. Быстрота и простота проведения расчетной операции.
- B. Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
- C. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.
- D. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.

9. ... - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

10. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

- A. Покрытым.
- B. Коммерческим.
- C. Некоммерческим.
- D. Непокрытым.

11. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:

- A. После ее отгрузки.
- B. До ее отгрузки.
- C. При ее получении покупателем.
- D. Авансовым платежом.

12. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

- A. Безотзывным.
- B. Классическим.
- C. Отзывным.
- D. Ордерным.

13. ... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- A. Аккредитивная.
- B. Инкассовая.

- C. Вексельная.
- D. Чековая.

14. Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- A. Отзывным.
- B. Ордерным.
- C. Классическим.
- D. Безотзывным.

15. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- A. Не допускается.
- B. Допускается.
- C. Допускается при разрешении банка-эмитента.
- D. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

16. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

- A. Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.
- B. Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.
- C. Оплачиваются только наличными деньгами.
- D. Используются только в сделках между физическими лицами.

17. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

- A. Центральным банком РФ.
- B. Министерством финансов РФ.
- C. Территориальным управлением Банка России.
- D. Договором между плательщиком и поставщиком.

18. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

- A. Простота оформления сделки.
- B. Быстрый товарооборот.
- C. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
- D. Невысокие накладные расходы.

19. Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется:

- A. Непокрытым.
- B. Коммерческим.
- C. Покрытым.
- D. Некоммерческим.

20. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчетов в том случае, если:

- A. Поставщик требует оплаты безналичным порядком.
- B. У поставщика открыт счет в другом банке.
- C. Аккредитив является безотзывным.
- D. Обнаружены нарушения условий договора.

21. Чеки могут использоваться:

- A. Только физическими лицами.
- B. Только юридическими лицами.
- C. Физическими и юридическими лицами.
- D. Только коммерческими банками.

22. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- A. Центральный банк РФ.
- B. Министерство финансов РФ.
- C. Правительство РФ.
- D. Государственная Дума РФ.

23. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... дней.

24. Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

- A. Стран СНГ.
- B. России и Беларуси.
- C. Бывших республик СССР.
- D. Только России.

25. Расчеты чеками между физическими лицами:

- A. Допускаются.
- B. Не допускаются.
- C. Допускаются при разрешении Банка России.
- D. Допускаются, если чеки именные.

26. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.

- A. Срочная.
- B. Дебетная.
- C. Кредитно-дебетная.
- D. Кредитная.

27. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счете клиента в том случае, если клиентами являются:

- A. Бюджетные организации .
- B. Коммерческие организации.
- C. Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной.
- D. Муниципальные органы власти.

28. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

- A. Допускается.
- B. Не допускается.
- C. Допускается только при разрешении Банка России.
- D. Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

29. Банки оплачивают чеки клиента с его:

- A. Отдельного счета, на котором депонируются средства.
- B. Общего расчетного счета без открытия специальных счетов.
- C. Транзитного счета.
- D. Валютного счета.

30. Клиент банка может выписывать чеки:

- A. На любую сумму.
- B. Только на сумму своей задолженности поставщикам.
- C. На сумму, депонированную в банке.
- D. На любую сумму, кратную 1000 руб.

31. Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

- A. Ордерным.
- B. Предъявительским.
- C. Ассигнационным.
- D. Именным.

32. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

- A. Счетов-фактур.
- B. Расчетных документов.
- C. Транспортных накладных.
- D. Сертификатов соответствия.

33. Чек, платеж по которому совершается лицом, предъявившим его в банк, именуется:

- A. Ассигнационным.
- B. Именным.
- C. Предъявительским.
- D. Ордерным.

34. ... чеки не подлежат передаче.

- A. Ассигнационные.
- B. Предъявительские.
- C. Ордерные.
- D. Именные.

35. В качестве расчетных документов, представляемых к зачету взаимных требований, выступают:

- A. Любые расчетные документы.
- B. Только платежные поручения.
- C. Только платежные требования-поручения.
- D. Только расчетные чеки.

36. Чеки, передаваемые другому лицу путем простого вручения, именуются:

- A. Ордерными.
- B. Именными.
- C. Предъявительскими.
- D. Ассигнационными.

37. Чек, платеж по которому совершается как в пользу лица, указанного в чеке, так и путем передаточной надписи другому лицу, именуется:

- A. Предъявительским.
- B. Ордерным.
- C. Именным.
- D. Ассигнационным.

38. Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется:

- A. Эквайрингом.
- B. Инкассированием.
- C. Эмбоссированием.
- D. Авторизацией.

39. Расчеты между банками на территории России осуществляются:

- A. Только через расчетно-кассовые центры Банка России.
- B. Только по корреспондентским счетам банков.
- C. Через расчетно-кассовые центры Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.
- D. Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.

40. Чеки, передаваемые путем оформления передаточной надписи (индоссамента), именуются:

- A. Ордерными.
- B. Именными.
- C. Предъявительскими.
- D. Ассигнационными.

41. Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется:

- A. Эмбоссированием.
- B. Авторизацией.
- C. Эквайрингом.
- D. Домициляцией.

42. Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

- A. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка.
- B. Только через корреспондентский счет банка.
- C. Только через расчетно-кассовые центры.
- D. Только путем зачета взаимных требований.

43. ... пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита.

- A. Дебетная.
- B. Срочная.
- C. Кредитно-дебетная.
- D. Кредитная.

44. Расчеты путем зачета взаимных требований между банками:

- A. Не допускаются.
- B. Допускаются без ограничений.
- C. Допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании.
- D. Допускаются только между банками, обслуживаемыми в одном расчетно-кассовом центре.

45. К формам безналичных расчетов не относятся:

- A. Чеки.
- B. Акции и облигации.
- C. Аккредитивы.
- D. Платежные поручения.

46. Установите соответствие обозначенных характеристик и конкретных форм безналичных расчетов .

Форма безналичных расчетов	Характеристика
1. Платежное поручение 2. Аккредитив 3. Инкассо 4. Зачет взаимных требований 5. Чек	A. Именные, предъявительские, ордерные B. Получение кредита из централизованного резерва центрального банка C. Открытие корреспондентских отношений с банками-корреспондентами D. Осуществление банком-эмитентом действий по получению от плательщика платежа E. Наиболее распространенная форма безналичных расчетов в России F. Предварительное депонирование плательщиком средств на счете для оплаты продукции G. Перечисление сальдо встречных требований

47. Установите соответствие обозначенных способов передачи чеков их видам.

Вид чеков	Способ передачи чеков
1. Предъявительский 2. Именной 3. Ордерный	A. Невозможность передачи B. Зачет взаимных требований C. Оформление передаточной надписи D. Простая передача из рук в руки E. Домициляция

48. Установите соответствие обозначенных платежей по чеку их видам.

Вид чеков	Платеж по чеку
-----------	----------------

1. Предъявительский	А. Платеж чеком одного физического лица другому
2. Именной	физическому лицу
3. Ордерный	В. Платеж в пользу лица, предъявившего чек в банк
	С. Платеж только в пользу лица, указанного в чеке
	Д. Платеж как в пользу лица, указанного в чеке, так и путем передаточной надписи другому лицу
	Е. Платеж в пользу чекодателя

49. Установите соответствие обозначенных возможностей изменения условий аккредитивов их конкретным видам.

Вид аккредитивов	Возможность изменения условий аккредитивов
1. Отзывной	А. Аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого был открыт
2. Безотзывной	В. Банк-эмитент может изменять условия аккредитива по согласованию с покупателем продукции
	С. Банк-эмитент имеет право изменять или аннулировать условия аккредитива без предварительного согласования с поставщиком

50. Для оплаты платежного требования без акцепта в сумме 14000 руб. средств на счете не достаточно – 10000 руб.

- А) Д 40702 К 30102 – 10000 руб.;
- Б) Д 30102 К 40702 – 10000 руб.;
- В) Д 90902 К 99999 – 4000 руб.;
- Г) Д 90901 К 99999 – 4000 руб.

51. Наступил срок оплаты платежного требования – средств на счете плательщика нет.

- А) Д 99999 К 90901;
- Б) Д 90902 К 99999;
- В) Д 90902 К 90901.

52. Поступило платежное требование с предварительным акцептом.

- А) Д 40702 К 30102;
- Б) Д 99999 К 90901;
- В) Д 90901 К 99999.

53. Оплачено иногороднее платежное поручение через корреспондентский счет в банке – корреспонденте.

- А) Д 40702 К 30102;
- Б) Д 30110 К 40702;
- В) Д 40702 К 30110.

54. Оплачено иногороднее платежное требование из картотеки – 2.

- А) Д 99999 К 90902;
- Б) Д 30102 К 40702;
- В) Д 40702 К 30102.

55. Поступило инкассовое платежное поручение с приложением исполнительного документа.

- А) Д 40702 К 30101;
- Б) Д 40702 К 30102;
- В) Д 90901 К 99999.

56. Клиенту по его заявлению выдан расчетный чек. Сумма лимита 300000 руб.

- А) Д 40702 К 40903;
- Б) Д 91207 К 99999;
- В) Д 99999 К 91207.

57. На основании выписки из своего корсчета в РКЦ исполняющий банк фиксирует в своем балансе сумму полученного аккредитива.

- А) Д 30102 К 40901;
- Б) Д 40901 К 30102;
- В) Д 40901 К 40702;
- Г) верного ответа нет.

58. В банк плательщика поступило платежное требование без акцепта для оплаты за электроэнергию.

- А) Д 40702 К 30102;
- Б) Д 30102 К 40702;
- В) Д 90901 К 99999.

Ключи (ответы) к тесту :

1. С
2. Платежное поручение
3. 10
4. В
5. D
6. А
7. А
8. В
9. Аккредитив
10. D
11. А
12. С
13. А
14. D
15. А
16. В
17. D
18. С
19. С
20. D
21. С
22. А
23. 10
24. D
25. В
26. В
27. С
28. А
29. А
30. С
31. D
32. В
33. С
34. D
35. А
36. С
37. В
38. D
39. С
40. А
41. С
42. А
43. D
44. В
45. В
46. А.5-D.3-E.1-F.2-G.4
47. А.2-C.3-D.1
48. В.1-C.2-D.3
49. А.2-C.1
50. Г
51. В

52. А, В
53. В
54. А, В
55. Б, В
56. А, В
57. А
58. В

