

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФАГОУ ВО «Самарский государственный экономический

университет»

Дата подписания: 18.07.2024 10:28:21

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e9b74ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Факультет среднего профессионального и предпрофессионального образования
Кафедра факультета среднего профессионального и предпрофессионального образования

УТВЕРЖДЕНО
Ученым советом Университета
(протокол №10 от 30 мая 2024 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины ПМ.01 Ведение расчетных операций
Специальность 38.02.07 Банковское дело

Квалификация (степень) выпускника специалист банковского дела

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**
- 4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ТЕМАМ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА**
- 5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**
- 6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

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

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Профессиональный модуль ПМ.01 «Ведение расчетных операций» является обязательной частью профессионального цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Профессиональный модуль ПМ.01 «Ведение расчетных операций» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело». Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих компетенций: ОК 01, ПК 1.1– ПК 1.6.

Перечень общих компетенций

Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять 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 обучающийся должен:

уметь	<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</p> <p>определять этапы решения задачи;</p> <p>выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы и составлять план действия;</p> <p>определять необходимые ресурсы;</p> <p>владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>реализовывать составленный план;</p> <p>оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);</p> <p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку непоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>составлять календарь выдачи наличных денег;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские расчеты;</p>
-------	--

	<p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией/</p> <p>презентовать платежные услуги клиентам и их представителям; вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг</p>
<p>знать</p>	<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>структуру плана для решения задач;</p> <p>порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p>

	<p>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</p>
Иметь практический опыт	<p>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.</p>

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

ПМ.01. Ведение расчетных операций

Всего – **516** академических часов (далее – часа (ов)), в том числе:

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов (4, 5 семестр)

общей учебной нагрузки обучающегося - 134 часа;

аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 90 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 36 часов;

консультации – 2 часа;

промежуточная аттестация (экзамен) – 6 часов.

МДК.01.02 Кассовые операции банка (4, 5 семестр)

общей учебной нагрузки обучающегося - 130 часа;
аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 78 часов;
самостоятельной работы обучающегося – 44 часов.
консультации – 2 часа;
промежуточная аттестация (экзамен) – 6 часов.

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям (5 семестр)

общей учебной нагрузки обучающегося - 60 часов;
аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 38 часов;
самостоятельной работы обучающегося – 14 часов;
консультация – 2 часа;
промежуточная аттестация (экзамен) – 6 часов.

УП.01.01 Учебная практика – 72 часа (3 курс 5 семестр)

**ПП.01.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 108 часов
(3 курс 5 семестр)**

Консультация – 2 часа

ПМ.01 Экзамен по модулю – 10 часов (3 курс 5 семестр)

2. Структура и содержание профессионального модуля

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практики		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.	ПМ.01. Ведение расчетных операций	516	394	106				94
ОК 01; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 1.4; ПК 1.6.	МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	134	92	46	-	-	-	36
ОК 01; ПК 1.1; ПК 1.3.	МДК.01.02 Кассовые операции банка	130	80	40		-	-	44
ОК 01; ПК 1.5.	МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	60	40	20	-	-	-	14
ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.	Учебная практика, часов	72				72		-
ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	108					108	-
ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.	Экзамен по модулю	12	2	-	-	-	-	-
	Всего:	516	212	106	-	72	108	94

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах	Формируемые компетенции
1	2	3	4
Раздел 1. Расчетные операции		134	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов: Лекции – 44 часа, ПР – 46 часов; СР – 36 часов. Конс. 2 ч., Экз – 6 ч.		134	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Содержание	48	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
	Теоретическое обучение	18	
	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	4	
	2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	6	
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	8		

	условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов		
	В том числе, практических занятий	18	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
	1. Практическое занятие «Оформление договора банковского счета с клиентом»	2	
	2. Практическое занятие «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»	2	
	3. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»	2	
	4. Практическое занятие «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	2	
	5. Практическое занятие «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	2	
	6. Практическое занятие «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	2	
	7. Практическое занятие «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов и исполнение, и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»	2	
	8. Практическое занятие «Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней»	2	
	9. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей»	2	
	Самостоятельная работа: 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.consultant.ru/). 3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П).	12	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6

	4. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». 5. Написание докладов.		
Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	Содержание	38	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
	Теоретическое обучение	12	
	1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	4	
	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	4	
	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	4	
	В том числе, практических занятий	14	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
	1. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	4	
	2. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	4	
	3. Практическое занятие «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов»	6	
	Самостоятельная работа: 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.consultant.ru/). 3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П).	12	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6

	4. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». 5. Написание докладов.		
Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	Содержание	30	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
	Теоретическое обучение	14	
	1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	4	
	2.Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.	6	
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	4	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
	В том числе, практических занятий	14	
	1. Практическое занятие «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт»	6	
	2. Практическое занятие «Оформление выдачи клиентам платежных карт»	4	
3. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	4		
	Самостоятельная работа: 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.consultant.ru/). 3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П). 4. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». 5. Написание докладов.	12	ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
Консультация		2	
Промежуточная аттестация (экзамен)		6	ОК 01, ПК 1.2,

			ПК 1.3, ПК.1.4, ПК 1.6
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов		130	ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3
МДК.01.02 Кассовые операции банка. Лекции – 38 часов, ПР – 40 часов; СР – 44 часа. Конс. 2 ч., Экз – 6 ч.		130	ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	Содержание	60	ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3
	Теоретическое обучение	18	
	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	4	
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	4	
	4. Бухгалтерский учет кассовых операций	2	
	5. Инкассация банковских ценностей	4	
	6. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	4	
	В том числе, практических занятий	20	ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3
	1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»	4	
	2. Практическое занятие «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»	2	
	3. Практическое занятие «Бухгалтерский учет кассовых операций»	2	
	4. Практическое занятие «Инкассация банковских ценностей»	2	
	5. Практическое занятие «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»	2	
6. Практическое занятие «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»	2		
7. Практическое занятие «Классификация средств защиты банкнот Банка России»	2		
8. Практическое занятие «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»	4		

	<p>Самостоятельная работа:</p> <p>1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций.</p> <p>2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.consultant.ru/).</p> <p>3. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»</p> <p>4. Написание докладов</p>	22	ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3
Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание	60	ОК 01, ПК 1.1–ПК 1.6
	Теоретическое обучение	18	
	1. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	4	
	2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами	4	
	3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	2	
	4. Операции с иностранной валютой и чеками	4	
	5. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	4	
	В том числе, практических занятий	20	ОК 01, ПК 1.1–ПК 1.6
	1. Практическое занятие «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	2	
	2. Практическое занятие «Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»	4	
	3. Практическое занятие «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте»	2	
	4. Практическое занятие «Бухучет операций с драгоценными металлами»	2	
5. Практическое занятие «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	2		
6. Практическое занятие «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с	2		

	отражением по счетам»		
	7. Практическое занятие «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов»	2	
	8. Практическое занятие «Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств»	4	
	Самостоятельная работа: 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.consultant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». 4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» 5. Написание докладов	22	ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3
Консультация		2	
Промежуточная аттестация (экзамен)		6	ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3
Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям		60	ОК 01, ПК 1.5
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям Лекции – 18 часов, ПР – 20 часов; СР – 14 часов. Конс. 2 ч., Экз – 6 ч.		60	ОК 01, ПК 1.5
Тема 3.1 Организация международных расчетов	Содержание	14	ОК 01, ПК 1.5
	Теоретическое обучение	4	
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	1	
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	1	
	3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	2	

	В том числе, практических занятий	6	ОК 01, ПК 1.5
	1. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте»	2	
	2. Практическое занятие «Оформление внешнеторговых документов»	2	
	3. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО»	2	
	Самостоятельная работа: 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.consultant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ, «О валютном регулировании и валютном контроле». 4. Изучение Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» 5. Написание докладов	4	ОК 01, ПК 1.5
Тема 3.2 Формы международных расчетов	Содержание	22	ОК 01, ПК 1.5
	Теоретическое обучение	8	
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	2	
	2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	2	
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	2	
	4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	1	
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций	1	
	В том числе, практических занятий	10	ОК 01, ПК 1.5
1. Практическое занятие «Проведение и отражение в учете расчетов по	2		

	экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива»		
	2. Практическое занятие «Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»	1	
	3. Практическое занятие «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	1	
	4. Практическое занятие «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT»	2	
	5. Практическое занятие «Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов»	2	
	6. Практическое занятие «Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	2	
	Самостоятельная работа: 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.consultant.ru/). 3. Написание докладов	4	
Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Содержание	16	ОК 01, ПК 1.5
	Теоретическое обучение	6	
	1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	2	
	2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	2	
	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	1	
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	1	
	В том числе, практических занятий	4	
	1. Практическое занятие «Расчет размеров открытых валютных позиций»	2	ОК 01, ПК 1.5
	2. Практическое занятие «Порядок выполнения уполномоченными банками	1	

	функций агента валютного контроля»		
	3. Практическое занятие «Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки»	<i>1</i>	
	Самостоятельная работа: 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.consultant.ru/). 3. Написание докладов	6	ОК 01, ПК 1.5
Консультация		2	ОК 01, ПК 1.5
Промежуточная аттестация (экзамен)		6	ОК 01, ПК 1.5
Курсовой проект (работа) не предусмотрен		-	
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены		-	
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена		-	
Учебная практика (концентрированная практика): Виды работ 1. Занятия в лаборатории «Учебный банк»: Тематика занятий: Изучение порядка проведения и организации безналичных расчетов в банках Изучение порядка проведения кассовых операций и заполнение кассовых документов Ознакомление с порядком проведения расчетов кредитных организаций с бюджетами различных уровней Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов Изучение особенностей проведения валютных операций в банке Изучение механизма функционирования расчетов с использованием пластиковых карт		72	ОК 01, ПК 1.1– ПК 1.6
Производственная практика (практика по профилю специальности) (концентрированная практика): Виды работ 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (наме, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка;		108	ОК 01, ПК 1.1– ПК 1.6

<ul style="list-style-type: none"> - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. <p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. <p>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. <p>4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. <p>5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. <p>6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести 		
--	--	--

<p>пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. <p>7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. <p>8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. <p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных 		
---	--	--

<p>форм;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами 		
Консультация	2	
Экзамен по модулю	10	ОК 01, ПК 1.1– ПК 1.6
Всего	516	

3. Особенности реализации междисциплинарного курса в отношении лиц из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных обучающихся, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала.

Подбор и разработка учебных материалов должны производиться с учетом того, чтобы предоставлять этот материал в различных формах так, чтобы инвалиды с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи) или с помощью тифлоинформационных устройств.

Выбор средств и методов обучения осуществляется самим преподавателем. При этом в образовательном процессе рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Согласно требованиям, установленным Минобрнауки России к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, необходимо иметь в виду, что:

инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь.

инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по междисциплинарному курсу обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;

присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, общаться с экзаменатором);

пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность сдачи обучающимся инвалидом экзамена может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

продолжительность сдачи экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

продолжительность подготовки обучающегося к ответу на экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья организация обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;

обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

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

обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ТЕМАМ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА

4.1. Формы самостоятельной работы обучающихся по темам междисциплинарного курса

При планировании самостоятельной внеаудиторной работы обучающимся могут быть рекомендованы следующие виды заданий:

4.2. Вопросы для самостоятельной работы

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)/ Самостоятельная учебная работа обучающихся	Формируемые компетенции
1	2
Раздел 1. Расчетные операции	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций.	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.consultant.ru/)	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П).	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
4. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
5. Написание докладов	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
МДК.01.02 Кассовые операции банка	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций.	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.consultant.ru/)	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
5. Написание докладов	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.

Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям	ОК 01.; ПК 1.5.
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	ОК 01.; ПК 1.5.
Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3	
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.	ОК 01.; ПК 1.5.
2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.consultant.ru/).	ОК 01.; ПК 1.5.
3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ, «О валютном регулировании и валютном контроле».	ОК 01.; ПК 1.5.
4. Изучение Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»	ОК 01.; ПК 1.5.
5. Написание докладов	ОК 01.; ПК 1.5.

4.2. Примерная тематика докладов

1. Анализ и оценка банковского обслуживания предприятий.
2. Безналичный платежный оборот: состояние, проблемы, перспективы развития.
3. Организация и формы безналичных расчетов.
4. Основные тенденции развития системы электронных платежей в России.
5. Основные тенденции развития банкинга на современном этапе.
6. Банковские карты в системе расчетов: состояние, проблемы, перспективы развития.
7. Организация безналичных расчетов: российский и зарубежный опыт на современном этапе.
8. Организация продажи современного банковского продукта.
9. Перспективы развития системы электронных платежей в России.
10. Правовые основы осуществления банковских операций в Российской Федерации и их практическая реализация.
11. Операционная деятельность коммерческого банка в части организации и проведения банковских депозитных операций для юридических и физических лиц.
12. Операционная деятельность коммерческого банка в части организации и проведения банковских расчетных операций для юридических и физических лиц.
13. Банковское обслуживание юридических лиц.
14. Организация работы с VIP – клиентами - юридическими лицами.
15. Услуги банковского сектора российской экономики в части юридических лиц.

16. Валютно – обменные операции
17. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
18. Виды платежных документов, применяемых при международных расчетах.
19. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.
20. Характеристика документарного аккредитива
21. Характеристика документарного инкассо.
22. Валютное законодательство РФ
23. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
24. Порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам.
25. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.
26. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)
27. Основные виды операций между банками-корреспондентами. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.
28. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.
29. Порядок составления ведомости банковского контроля по внешнеэкономическому контракту.
30. Условия поставки ИНКОТЕРМС и документы, применяемые во внешней торговле.
31. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.
32. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
33. Валютное платежное поручение как оптимальный расчетный документ при международных расчетах.
34. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте. Оформление договоров банковского валютного счета с клиентами.
35. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.
36. Основные идентификационные элементы банковских карт. Порядок эмиссии банковских карт.
37. Порядок выдачи банковских карт физическим лицам. Алгоритм перевыпуска карт, уничтожение карт, не востребовавшихся клиентами банка и разрешение претензий со стороны клиента банка.
38. Операции по банковским картам через удаленные каналы. Алгоритм отказа обслуживания пластиковой карты и условия ее изъятия.
39. Порядок действий в связи с утратой карты клиентом. Закрытие карточных счетов.
40. . Изъятие банковской карты. Причины отказа в обслуживании банковской карты клиента.
41. Порядок заключения зарплатного проекта.
42. Работа с сомнительными денежными знаками иностранных государств. Прием денежных знаков иностранных государств на экспертизу.
43. Порядок организации текущего контроля кассовых операций.

5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

По междисциплинарному курсу профессионального модуля предусмотрены практические занятия с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, разбора конкретных ситуаций, групповых дискуссий) в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций обучающихся.

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) / лабораторные работы и/или практические занятия	Формируемые компетенции
1	2
Раздел 1. Расчетные операции	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
1. Практическое занятие «Оформление договора банковского счета с клиентом»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
2. Практическое занятие «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
3. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
4. Практическое занятие «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
5. Практическое занятие «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
6. Практическое занятие «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
7. Практическое занятие «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
8. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
9. Практическое занятие «Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
10. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.

налогов и других платежей»	
Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
1. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
2. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
3. Практическое занятие «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
1. Практическое занятие «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт»	ОК01 - ОК05, ОК09 - ОК11. ПК 1.1, ПК 1.2, ДПК 3.1
2. Практическое занятие «Оформление выдачи клиентам платежных карт»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
3. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	ОК 01.; ПК 1.2.; ПК 1.3.; ПК 1.4.; ПК 1.6.
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
МДК.01.02 Кассовые операции банка	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
2. Практическое занятие «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
3. Практическое занятие «Бухгалтерский учет кассовых операций»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
4. Практическое занятие «Инкассация банковских ценностей»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
5. Практическое занятие «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
6. Практическое занятие «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
7. Практическое занятие «Классификация средств защиты банкнот Банка России»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
8. Практическое занятие «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.

Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
1. Практическое занятие «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
2. Практическое занятие «Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
3. Практическое занятие «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
4. Практическое занятие «Бухучет операций с драгоценными металлами»»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
5. Практическое занятие «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
6. Практическое занятие «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
7. Практическое занятие «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
8. Практическое занятие «Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств»	ОК 01.; ПК 1.1.; ПК 1.3.
Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям	ОК 01.; ПК 1.5.
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	ОК 01.; ПК 1.5.
Тема 3.1 Организация международных расчетов	ОК 01.; ПК 1.5.
1. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте»	ОК 01.; ПК 1.5.
2. Практическое занятие «Оформление внешнеторговых документов»	ОК 01.; ПК 1.5.
3. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО»	ОК 01.; ПК 1.5.
Тема 3.2 Формы международных расчетов	ОК 01.; ПК 1.5.
1. Практическое занятие «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива»	ОК 01.; ПК 1.5.
2. Практическое занятие «Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»	ОК 01.; ПК 1.5.
3. Практическое занятие «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	ОК 01.; ПК 1.5.
4. Практическое занятие «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT»	ОК 01.; ПК 1.5.
5. Практическое занятие «Использование	ОК 01.; ПК 1.5.

специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов»	
6. Практическое занятие «Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	ОК 01.; ПК 1.5.
Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	ОК 01.; ПК 1.5.
1. Практическое занятие «Расчет размеров открытых валютных позиций»	ОК 01.; ПК 1.5.
2. Практическое занятие «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля»	ОК 01.; ПК 1.5.
3. Практическое занятие «Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки»	ОК 01.; ПК 1.5.

6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

6.1. Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.3 примерной образовательной программы по специальности.

Оснащенные базы практики в соответствии с п. 6.1.2.4 примерной образовательной программы по специальности.

Кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета, оснащенный набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями, библиотека, читальный зал с выходом в интернет, помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, актовый зал, помещение для самостоятельной работы, оснащенные в соответствии с ОП СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Базы практики оснащены, в соответствии с ОП СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

6.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд Университета имеет электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе.

6.2.1. Электронные издания

1. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>

2. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544950>.

6.2.2. Электронные ресурсы

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>
2. Электронная библиотечная система Юрайт Издательство Юрайт <https://biblioteka-online.ru/>
3. Платформа «Библиокомплектатор» <http://www.bibliocomplectator.ru/>
4. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>
5. Информационно-аналитический журнал «Финансовый учет и аудит» www.ipb.spb.ru
6. Образовательный интернет-портал по экономике и управлению предприятием. <http://www.eup.ru>

7. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
9. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
10. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

6.2.3. Дополнительные источники

1. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 346 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17126-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537934>.
2. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543737>
3. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542718>
4. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 546 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16643-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543764>.
5. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542718>.

6.2.4. Литература для самостоятельного изучения

1. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — 2-е изд. — Саратов : Профобразование, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-4488-1563-8. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/131399>
2. Казакевич, Т. А. Документационное обеспечение управления: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. А. Казакевич, А. И. Ткалич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 177 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06291-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513745>

6.3. Обязательное программное обеспечение

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

**7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО
КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ.01 «Ведение расчетных операций»**

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по профессиональному модулю

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших междисциплинарные курсы профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций».

Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой ПМ.01 «Ведение расчетных операций».

Фонд оценочных средств предназначен для оценки умений, знаний, практического опыта и освоенных компетенций, формируемых в результате изучения междисциплинарных курсов профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций».

В результате освоения междисциплинарных курсов профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций» обучающийся должен:

<p>уметь</p>	<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы и составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); 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; 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;</p>
--------------	--

	<p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией/</p> <p>презентовать платежные услуги клиентам и их представителям; вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг</p>
<p>знать</p>	<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>структуру плана для решения задач;</p> <p>порядок оценки результатов решения задач профессиональной</p>

	<p>деятельности;</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p>
--	---

	типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами
Иметь практический опыт	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.

освоить общие и профессиональные компетенции:

Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять 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

7.2 Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего и промежуточного контроля

Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего контроля по междисциплинарным курсам ПМ.01. Ведение расчетных операций представлен в таблице 1.

Таблица 1

Номер семестра	Текущий контроль				
	Тестирование	Опрос	Практические задачи	Доклад	Формирование портфолио
4-5	+	+	+	+	

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточной аттестации по междисциплинарным курсам ПМ.01. Ведение расчетных операций представлен в таблице 2.

Таблица 2

Номер семестра	Промежуточная аттестация			
	Курсовая работа	Промежуточное тестирование	Зачет с оценкой	Экзамен
5	-	-	-	+

7.3 Результаты освоения междисциплинарных курсов, подлежащие оцениванию

Общие компетенции:

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
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. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

Профессиональные компетенции:

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 1.1. Осуществлять	Демонстрация	Оценка деятельности

расчетно-кассовое обслуживание клиентов	профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
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 самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена.
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней и при формировании баз данных расчетных (платежных) документов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
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 самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.5. Осуществлять международные	Демонстрация профессиональных знаний	Оценка деятельности обучающегося в процессе

расчеты по экспортно-импортным операциям	при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
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 самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

7.4 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала по междисциплинарным курсам, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций:

Наименования разделов /МДК профессионального модуля	Типы контрольных заданий		
<i>1</i>	<i>2</i>		
Раздел 1 Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	Вопросы к устному опросу	Тестирование, решение задач	доклад
Раздел 2 Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка	Вопросы к устному опросу	Тестирование, решение задач	доклад
Раздел 3 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям.	Вопросы к устному опросу	Тестирование, решение задач	доклад

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям			
--	--	--	--

Промежуточный контроль по дисциплине позволяет оценить сформированность компетенций.

Промежуточная аттестация по междисциплинарным курсам позволяет оценить степень выраженности (сформированности) компетенций:

Наименования разделов /МДК профессионального модуля	Типы контрольных заданий
<i>1</i>	<i>2</i>
Раздел 1 Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	Вопросы к экзамену
Раздел 2 Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка	Вопросы к экзамену
Раздел 3 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям. МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Вопросы к экзамену

7.4.1. Комплект оценочных средств для текущего контроля

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала междисциплинарного курса, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций. Результаты текущего контроля заносятся в журналы учебных занятий.

Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;
- тестирование;
- написание докладов.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы.

Защита практических работ по типам контрольных заданий производится студентом в день их выполнения в соответствии с планом-графиком.

Преподаватель проверяет правильность выполнения практических работ студентом, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

Вопросы для текущего контроля знаний (устный опрос)

Раздел 1. Расчетные операции.

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6.

- 1) Какую роль законодательство играет в организации и обеспечении стабильности денежного оборота?
- 2) Какая статья ГК РФ посвящена безналичному обороту?
- 3) Охарактеризуйте основные положения ГК РФ?
- 4) Какие ранее значимые законодательные акты регулирования платежей и расчетов утратили силу?
- 5) Какие основные положения о денежном обороте нашли свое отражение в законе о платежной системе страны?
- 6) Что является основой безналичных расчетов?
- 7) Какой оборот называется безналичным?
- 8) Каково значение безналичного оборота для экономики страны?
- 9) Чем было вызвано появление безналичного оборота как?
- 10) Какая организация занимается регулированием безналичного оборота?
- 11) Что входит в понятие платежной система?
- 12) Назовите элементы платежной системы?
- 13) Что такое денежный оборот?
- 14) Какое место в денежном обороте занимает безналичный оборот?
- 15) Чем безналичный оборот отличается от наличного с экономической точки зрения?
- 16) Что такое расчетный документ?
- 17) Какие существуют бланки расчетных документов? Опишите структуру каждого из них.
- 18) Какие реквизиты содержат расчетные документы?
- 19) Охарактеризуйте порядок представления расчетных документов.
- 20) Охарактеризуйте порядок отзыва расчетных документов.
- 21) Охарактеризуйте порядок возврата расчетных документов.
- 22) Когда появились первые банковские карточки?
- 23) Какие преимущества получает владелец банковской карточки?
- 24) Каковы преимущества торгового предприятия, оборудованного устройствами приема платежей с использованием банковских карточек?
- 25) Что такое режим on-line и off-line при работе с банковскими карточками?
- 26) Какая информация содержится на банковской карточке?
- 27) Что такое «слип» и когда он применяется?
- 28) Чем отличается расчетная карточка от кредитной?
- 29) Чем отличается дебетовая карточка от расчетной и кредитной?
- 30) Какова роль банка-эмитента в карточных проектах?
- 31) Какова роль банка-эквайера в карточных проектах?
- 32) Как происходит защита информации при работе с магнитной карточкой?
- 33) Что представляет собой смарт-карта?
- 34) Могут ли одни и те же POS-терминалы работать с магнитными картами и со смарт-картами?
- 35) Какие международные платежные системы поддерживают банковские карточки?
- 36) Какие российские платежные системы работают с банковскими карточками? Назовите их основные характеристики, дайте ориентировочную характеристику количеству банков, работающих с карточками российских платежных систем?
- 37) Что входит в понятие «платежная система»?
- 38) Какую форму расчетов заменяет платежная система?
- 39) Какие существуют формы платежных систем?
- 40) Что такое транзакции?

- 41) Дайте определение клиринга.
- 42) Для чего создаются международные платежные системы?
- 43) Назовите задачи и функции платежной системы.
- 44) Из каких элементов состоит платежная система?
- 45) Какие организации являются участниками платежной системы?
- 46) На основе каких принципов функционирует платежная система?
- 47) По каким признакам различаются системы расчетов в платежной системе Банка России?
- 48) Каково предназначение БЭСП?

Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов.
МДК.01.02 Кассовые операции банка.
Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3.

- 49) Основные понятия о кассовых операциях
- 50) Основное банковское оборудование
- 51) Обязанности кассового работника
- 52) Порядок работы в хранилище ценностей
- 53) Функциональные обязанности кассового подразделения кредитной организации. Лимит кассы кредитной организации
- 54) Общие требования по выполнению кассовых операций. Размен наличных денег
- 55) Порядок кассового обслуживания физических лиц
- 56) Порядок кассового обслуживания юридических лиц
- 57) Инкассация денег. Организация инкассации.
- 58) Упаковка банкнот
- 59) Упаковка монет
- 60) Виды программно-технических средств
- 61) Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
- 62) Порядок кассового обслуживания отделения банка в учреждениях банка России.
- 63) Кассовое обслуживание банков расчетно – кассовыми центрами ЦБ РФ.
- 64) Подлинность и платежеспособность денежных знаков
- 65) Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков
- 66) Определение подлинности и платежности денежных знаков Банка России.
- 67) Обязанности кассового работника при работе с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками
- 68) Общие понятия о драгоценных металлах и камнях
- 69) Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами
- 70) Порядок оформления покупки драгоценных металлов
- 71) Порядок оформления продажи драгоценных металлов
- 72) Порядок совершения операций по покупке памятных монет
- 73) Порядок совершения операций по продаже памятных монет
- 74) Внутрибанковский контроль кассовых операций.
- 75) Текущий банковский контроль кассовых операций.
- 76) Задачи организации текущего контроля.
- 77) Порядок заполнения кассовых документов
- 78) Последующий банковский контроль кассовых операций
- 79) Порядок исправления ошибок в кассовых документах
- 80) Проверка организации кассовой работы.

- 81) Порядок ревизии денег и ценностей. Результаты проведенной ревизии.
- 82) Порядок отбора банкнот, монеты и других ценностей для выборочного контрольного пересчета
- 83) Сущность и оформление акта ревизии денежной наличности
- 84) Каким образом поступает операционист в банке, если платежные поручение не удовлетворяет установленным требованиям?

Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям.

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.5.

- 85) Какой счет называется валютным?
- 86) В какой валюте на средства, находящиеся на валютном счете, начисляют проценты?
- 87) Какие средства могут поступать на валютный счет физического лица?
- 88) Валютный карточный счет: что это такое?
- 89) Что является основой взаимоотношений банка и владельца валютного счета?
- 90) Какие документы резидент – юридическое лицо должен предоставить в банк для открытия валютного счета?
- 91) Для чего открывают транзитный счет?
- 92) С какой открывается текущий валютный счет?
- 93) На каком счете в бухгалтерском учете отражается информация о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации?
- 94) Какие субсчета целесообразно открывать к основному?
- 95) Что является основанием для закрытия валютного счета?
- 96) Каким образом обеспечивается гарантия платежа при расчетах по аккредитиву?
- 97) В каких случаях применяется аккредитивная форма расчетов?
- 98) В каком банке открывается аккредитив?
- 99) В чем заключаются преимущества расчетов аккредитивами?
- 100) В чем заключаются недостатки аккредитивной формы расчетов?
- 101) Какие сроки обусловлены при аккредитивной форме расчета?
- 102) В чем отличия аккредитива от ПП?
- 103) Какие виды аккредитива применяются при безналичной форме расчета?
- 104) Что является основанием для открытия аккредитива?
- 105) Что является основанием для закрытия аккредитива?
- 106) В скольких экземплярах заявление на аккредитив представляется в банк?
- 107) В каких случаях не производится исполнение аккредитива?
- 108) Аккредитив буквально означает «доверительный». Кто кому и что доверяет при этой форме расчетов?
- 109) Чем отличаются покрытый от непокрытого аккредитива?
- 110) Чем отличаются отзывной от безотзывного?
- 111) Как в бухгалтерском учете оформляются расчеты аккредитивами?
- 112) Что такое расчеты по инкассо?
- 113) Дайте понятие акцептов, перечислите их виды.
- 114) В чем отличие платежных требований и инкассовых поручений?
- 115) Когда применяются инкассовые поручения?
- 116) Перечислите основные случаи безакцептного списания.
- 117) Перечислите формы расчетов по инкассо.

- 118) Что Вы понимаете под инкассовыми расчетами?
- 119) Чем отличаются денежные от расчетных чеков?
- 120) Что такое именные, ордерные и предъявительские чеки?
- 121) Что такое «чек»?
- 122) В каких случаях применяются денежные чеки, а в каких – расчетные?
- 123) Какие виды чеков Вы знаете?
- 124) Что представляет собой идентификационная карточка?
- 125) Какие данные содержит лицевая и обратная сторона чековой карточки?
- 126) Каким образом необходимо заполнить чек при приобретении товара?
- 127) В какие сроки чек подлежит оплате?
- 128) Когда и где появились чеки?
- 129) Как регулировалось чековое обращение в англо-американских странах и странах континентальной Европы?
- 130) Какова сфера применения чека?
- 131) Перечислите основные черты чека, сформулированные в Женевской конвенции, и принятые в российской практике.
- 132) Как регулируется чековое обращение в РФ?
- 133) Перечислите обязательные реквизиты чека
- 134) К чему приводит отсутствие хотя бы одного из реквизитов чека?
- 135) Кем утверждаются порядок обращения чеков и их образцы?
- 136) Перечислите основные преимущества расчетов чеками.
- 137) В чем заключаются недостатки чеков?
- 138) Как в бухгалтерском учете оформляются операции с чеками?
- 139) Понятие взаимозачета.
- 140) Каков порядок оформления акта взаимозачета?
- 141) Охарактеризуйте порядок взаимозачета между организациями?
- 142) Каковы основные разделы договора взаимозачета?
- 143) Назовите порядок оформления взаимозачетов в системе 1С:Предприятие.
- 144) Возможно ли заключение соглашения о взаимозачете? Какие правовые документы регулируют оформление взаимозачетов.
- 145) Какими проводками оформляется взаимозачет в бухгалтерском учете?
- 146) Возможно ли осуществление взаимозачета НДС?
- 147) Каков процесс оформления взаимозачета долга?
- 148) Охарактеризуйте процесс взаимозачета между договорами.
- 149) Что такое международные расчеты?
- 150) Каковы валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок?
- 151) В чем разница между счетами «лоро» и «ностро»?
- 152) Способы возмещения банку-получателю платежа выплаченных бенефициару сумм?
- 153) Какова роль банков в расчетах аккредитивами и инкассо?
- 154) В чем отличие банковских гарантий по первому требованию и банковских договорных гарантий?
- 155) В каких случаях применяются расчеты платежными поручениями?
- 156) В чем заключаются преимущества и недостатки расчетов с использованием платежных поручений?
- 157) Что понимается под платежным поручением?
- 158) Какие сроки предусмотрены для расчетов платежным поручением?
- 159) Каким образом должно быть оформлено платежное поручение и в каком количестве представлено в банк?
- 160) В чем состоит исполнение платежного поручения банком?

- 161) По каким операциям осуществляются расчеты платежным поручением?
- 162) Как в бухгалтерском учете оформляются расчеты платежными поручениями?
- 163) Какой расчетный документ называется платежным требованием?
- 164) В каких случаях при расчетах используется платежное требование?
- 165) В каких случаях осуществляются расчеты платежными требованиями без акцепта?
- 166) Бланк какой формы предназначен для составления платежного требования?
- 167) Какая информация обязательна для отражения в платежном требовании?
- 168) Какое платежное требование называется акцептованным?
- 169) Что стоит за полным отказом от акцепта?
- 170) Каков порядок частичного отказа от акцепта?
- 171) Назовите определения векселя.
- 172) Какие виды векселей вы знаете?
- 173) Какие реквизиты содержит вексель?
- 174) В суть гарантии платежа по векселю? Какова процедура оформления гарантии?
- 175) Охарактеризуйте процесс обращения векселей.
- 176) Каков процесс инкассирования векселей?
- 177) Что такое протест векселя? Кто вправе оформить протест векселя?
- 178) Охарактеризуйте домициляцию векселей. Назовите внешние признаки домицилированного векселя?
- 179) В чем особенности банковского векселя? Назовите виды векселей и охарактеризуйте каждый из них.

Примерная тематика докладов

Раздел 1. Расчетные операции.

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6.

1. Анализ и оценка банковского обслуживания предприятий.
2. Безналичный платежный оборот: состояние, проблемы, перспективы развития.
3. Организация и формы безналичных расчетов.
4. Основные тенденции развития системы электронных платежей в России.
5. Основные тенденции развития банкинга на современном этапе.
6. Банковские карты в системе расчетов: состояние, проблемы, перспективы развития.
7. Организация безналичных расчетов: российский и зарубежный опыт на современном этапе.
8. Организация продажи современного банковского продукта.
9. Перспективы развития системы электронных платежей в России.

Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов.

МДК.01.02 Кассовые операции банка.

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3.

10. Правовые основы осуществления банковских операций в Российской Федерации и их практическая реализация.
11. Операционная деятельность коммерческого банка в части организации и проведения банковских депозитных операций для юридических и физических лиц.
12. Операционная деятельность коммерческого банка в части организации

- и проведения банковских расчетных операций для юридических и физических лиц.
13. Банковское обслуживание юридических лиц.
 14. Организация работы с VIP – клиентами - юридическими лицами.
 15. Услуги банковского сектора российской экономики в части юридических лиц.
 16. Валютно – обменные операции

Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям.

**МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям
Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.5.**

17. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
18. Виды платежных документов, применяемых при международных расчетах.
19. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.
20. Характеристика документарного аккредитива
21. Характеристика документарного инкассо.
22. Валютное законодательство РФ

Примерный перечень практических задач

Раздел 1. Расчетные операции.

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6.

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

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете №40702 - 2900 руб.) 25.08. передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам, указанным в таблице 1:

Таблица 1

Расчеты с поставщиками кондитерской фабрики

<i>№ п/п</i>	<i>Содержание операции</i>	<i>Сумма, тыс. руб.</i>
1.	Сахаро-рафинадному заводу (расчетный счет № 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20.08.	2 850

2.	Картонажной фабрике по счету №18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет №40702 в том же учреждении банка).	800
----	---	-----

1. Объясните, как поступит банк с поручениями; сколько дней действительно поручение.

2. Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручения хозяйственных органов при отсутствии средств: на их расчетном счете, на корреспондентском счете.

3. Объясните, при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется.

4. Составьте возможные бухгалтерские проводки; укажите назначение отдельных экземпляров платежного поручения.

Задача 3

Заполните бланк платёжного требования я в соответствии с приведенными данными: АО «Аврора» (ИНН 2702121896, КПП 270101463) имеющее расчётный счёт №40702810900000000374 в ОСБ 5410 Октябрьского района (БИК 040326930 счёт № 30101810200000000930) предъявило к счёту ИП «Филонов» платёжное требование № 140 15.02.2012г. документы в сумме 10000 рублей за обслуживание водомерного узла за февраль 2012 г. согласно счёту-фактуре № 381 от 13.02.2012г. с учётом НДС.

Платательщик средств – ИП «Филонов» (ИНН 2704562898, КПП 270107066, счёт 40802810308010003827), обслуживается в ОАО банк «УРАЛСИБ» (корреспондентский счёт 30101810100000000326, БИК 040813326).

Задача 4

В банке имеются остатки на следующих счетах (условно):

Номер счета	Сумма, руб.
93002840	300 000
96001840	400 000
93303280	350 000
96304280	500 000

Официальный курс ЦБ РФ на текущую дату – 27,10 руб./дол. США, 14,00 руб./нем. марка; на следующий день: доллары США – 27,15 руб./долл. США, немецкая марка – 14,10 руб./нем. марка.

Остаток на счете нереализованных курсовых разниц (положительные) – 17 000 руб.

Задание:

1. Перечислите счета, на которых учитываются нереализованные курсовые разницы.
2. Изложите порядок ведения счетов по учету нереализованных курсовых разниц.
3. Отрадите в бухгалтерском учете операции по переоценке валютных счетов и определите остаток на счете нереализованных курсовых разниц.

Задача 5

АО «Лира» представило в банк «Индустрия» заявление на перевод валюты с текущего счета в сумме \$10000 в пользу немецкой фирмы для авансового платежа по заключенному контракту.

Задание:

1. Как оформляется заявление на перевод валюты?
2. Составьте бухгалтерские проводки в банке «Индустрия».

Задача 6

ОАО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Лидер» с просьбой об открытии ему депозитного счета в инвалюте на сумму \$15000 США на срок 1 год. Процентная ставка по депозитам в банке составляет 12% годовых.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, на основании которых будет открыт депозитный счет в инвалюте АО «Алмаз».
2. Составьте бухгалтерские проводки по открытию депозитного счета, начислению процентов и перечислению депозита на расчетный счет по окончании срока, если ОАО не является клиентом банка.

Задача 7

1. Заполните таблицу, используя сайт Банка России, Реестр зарегистрированных платежных систем.

2. Перечень организаций — субъектов инфраструктуры платежных систем на текущий период

№ п/п	Наименование организации	Тип организации	Российская/ иностранная	Оператор платежной системы	Операторы услуг платежной инфраструктуры		
					расчетный центр	платежный клиринговый центр	операционный центр

Задача 8

Коммерческая фирма «Омега-L» должна осуществить платеж по договору за приобретенные компьютеры торговому предприятию «Дельта-IT». Пользуясь положением банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», обоснуйте выбор формы безналичных расчетов. Назовите вид используемого при этом распоряжения.

Задача 9

Руководитель детского театра моды «Алиса» Н. С. Петрова организует поездку своего творческого коллектива на фестиваль в Болгарию. Условием участия в фестивале является оплата оргвзноса. Взносы наличными деньгами не принимаются. Оплата должна быть произведена за месяц до начала фестиваля. Петрова не имеет счета в банке. Пользуясь Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П, обоснуйте выбор формы безналичных расчетов. Назовите вид используемого при этом распоряжения.

Задача 10

С расчетного счета коммерческого предприятия «Радуга» в пользу налогового органа списано 113 420 руб. Пользуясь Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П, обоснуйте используемую при этом форму безналичных расчетов. Назовите вид используемого при этом распоряжения.

Задача 11

Во всем мире через Интернет вдруг стало возможным быстро покупать и продавать товары и оказывать услуги высокого качества по выгодным ценам. Через Интернет проводятся огромные суммы, исчисляемые в миллиардах. Старые отрасли постепенно исчезают происходит новая экономическая революция, которая до сих пор не

завершилась. Низкие цены, быстрый доступ и простота покупки — вот те сервисные возможности, которые выбили из колеи другие формы обслуживания клиентов. Но даже и Интернет можно превзойти, если откроются новые возможности обслуживания. Интернет на сегодняшний день — не что иное, как гигантский поставщик товаров и услуг, который едва ли возможно победить существующими техническими средствами. Но ведь и стиральная машина, и лампочка, и еще тысячи других изобретений когда-то совершили сервис-революции. Нужно иметь в виду следующее: из сотен тысяч изобретений примерно 98% никогда не достигнут рынка и не найдут применения, потому что их создатели не думают о сервисе, забывают о клиенте. А ведь именно идея качественного сервиса положила начало всем предприятиям быстрого питания, чей сервис бесподобен: можно быстро и совсем недорого поесть (о качестве питания мы сейчас не говорим). Магазины здоровой еды также удовлетворяют потребности клиентов и предлагает достаточно высокий уровень сервиса. Автомобили, которые «практичны» к «функциональны», просто предоставляют хороший сервис. Когда быстро и дешево строятся дома, сохраняя при этом высокое качество, все это тоже относится к понятию «сервис». Каждый, кто движется в направлении предоставления качественного сервиса, оказывается среди потребителей. Выигрывают или проигрывают в настоящее время потребители от появившейся возможности совершать экономические сделки через Интернет?

Можно ли экономические сделки, совершаемые через Интернет, отнести к издержкам поиска информации. Ответ обоснуйте.

Что вы понимаете под новой экономической революцией?

Перечислите сервисные возможности, которые выбили из колеи другие формы обслуживания клиентов.

Почему изобретений в мире много, но по сравнению с Интернетом они не находят должного применения, т.е. не доходят до рынка? Сохранится ли данная ситуация в будущем, если Интернет вытеснит конкурентов?

Что вы думаете о скорости технического прогресса в современном мире?

Как часто вы используете Интернет в поиске нужного вам товара? Обозначьте плюсы и минусы интернет-услуг.

Всегда ли вам как покупателю известна информация о товаре где можно приобрести товары по самым низким ценам, лучшего качества.

Какие экономические последствия вызывает нехватка информации?

Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов.

МДК.01.02 Кассовые операции банка.

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3.

Задача 12

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб.

Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

Задача 13

Банкноты иностранных государств, на которых отсутствует более одной четвертой части общей площади, или, если есть сомнения, что отдельные оторванные части принадлежат одной банкноте, уполномоченными банками:

А) не принимаются;

Б) принимаются для направления на инкассо;

- В) принимаются для направления на экспертизу;
- Г) принимаются для замены и покупки.

Задача 14

Что делать, если Вы потеряли дебетовую карту.

Задача 15

Потенциальный заемщик – мужчина в возрасте 58 лет обратился в банк для получения кредита на неотложные нужды сроком на 5 лет. Чистый доход клиента на момент обращения составляет 50 000 руб. По условиям кредитования банка чистый доход после вступления клиента в пенсионный возраст принимается в размере законодательно установленной минимальной пенсии (условно – 2 000 руб.). Процентная ставка по кредиту – 27% годовых. Рассчитайте платежеспособность клиента.

Задача 16

Обожженные, прожженные или не сохранившие реквизиты и элементы защиты банкноты иностранных государств принимаются уполномоченными банками:

- А) для замены;
- Б) для направления на инкассо;
- В) для направления на экспертизу;
- Г) для покупки.

Задача 17

Что делать, если Вы потеряли кредитную карту.

Задача 18

12 февраля 2011г. принята сумма 100 руб. во вклад «Пенсионный - плюс Сбербанк России», процентная ставка по вкладу – 4% годовых, перечисления процентов осуществляется каждые 3 месяца с даты открытия счета; 5 марта 2011г. зачислена пенсия в сумме 4000 руб.; 06 апреля 2011г. зачислена пенсия в сумме 4000 руб.; 25 апреля 2011г. выдано 2000 руб., 12 мая 2011 г. по вкладу проводится начисление процентов. Рассчитайте проценты, начисляемые и отчисляемые при совершении каждой операции.

Задача 19

Подлинные банкноты иностранных государств, имеющие масляные, чернильные и другие пятна, надписи и отпечатки штампов, не препятствующих определению подлинности. Принимаются уполномоченными банками:

- А) для замены и покупки;
- Б) для направления на инкассо;
- В) для направления на экспертизу;
- Г) для покупки.

Задача 20

Что делать, если при проверке баланса на карточке вы обнаружили, что на счету меньше денег, чем вы рассчитывали?

Задача 21

Студент Маринкин, отвечая, назвал следующие виды банковских счетов: расчетный; текущий; депозитный; бюджетный; лицевой; корреспондентский; инкассовый; лимитный. Верен ли ответ Маринкина? Дайте подробную характеристику каждого вида банковских счетов

Задача 22

Потенциальный заемщик – мужчина в возрасте 58 лет обратился в банк для получения кредита на неотложные нужды сроком на 5 лет. Чистый доход клиента на момент обращения составляет 50 000 руб. По условиям кредитования банка чистый доход после вступления клиента в пенсионный возраст принимается в размере законодательно установленной минимальной пенсии (условно – 2 000 руб.). Процентная ставка по кредиту – 27% годовых. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую банк предоставит клиенту.

Задача 23

ИП Иванов И.И. по пошиву верхней Одежды «Дива» обратилось в Акционерный коммерческий банк «Мирбанк» с целью получить кредит на закупку торгового оборудования во вновь организуемый торговый зал, предназначенный для реализации собственной продукции. Между сторонами 12 апреля 2015 г. был заключен кредитный договор на предоставление суммы 1 200 000р. сроком на 1 год под 15 % годовых единовременным зачислением на расчетный счет заемщика. Погашение производится ежемесячно 11-го числа равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение основного долга кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день, истекший с даты наступления планового платежа, на сумму просроченного платежа. По инициативе заемщика 10 сентября 2015 г. было подписано дополнительное соглашение об изменении даты погашения основного долга по кредиту и процентов по нему на 20-е число каждого месяца. Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для получения кредита.

Определите дату погашения всей суммы кредита.

Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга по кредиту.

Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям.

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.5.

Задача 24

Волжский банк 24.03 получил от Мытищинского банка средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на 15 000 тыс.руб. для расчетов с автозаводом.

Автозавод 30.03 отгрузил продукцию Мытищинскому машзаводу в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции на 14 800 руб.; от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Представленные документы соответствовали условиям аккредитива.

1. Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров, полученных банком поставщика документов.
2. Изложите порядок учета открытых аккредитивов в банке поставщика.
3. Охарактеризуйте документы, которые должен представить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать; объясните, в чем состоит контроль банка при их оплате. Укажите сроки, в которые поставщик обязан представить расчетные документы в банк. Составьте возможные бухгалтерские проводки в Волжском банке при открытии аккредитива и оплате с него отгруженной продукции.
4. Объясните действия банка, если покупатель отозвал аккредитив, и в каких случаях можно отозвать аккредитив.
5. Оформите необходимые проводки.

Задача 25

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 №40702981000000000867) 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. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.

3. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

Задача 26

Заполните бланк аккредитива в соответствии с приведенными данными:

Расчёты в соответствии с договором поставок между ООО «Медтехника» (ИНН 7711546872), имеющее расчётный счёт № 40901840300000004615 в ОАО КБ «Уралсиб» (корреспондентский счёт 301018107000000075632, БИК 044546456) и ОАО «Феникс» (ИНН 7710154623), имеющее счёт для расчётов по аккредитиву № 40902810000000004620 в КБ «Центринвест» (корреспондентский счёт 30101810900000000526, БИК 040813750) осуществляются по аккредитивной форме.

02.02.2015г. ОАО «Феникс» обратился с заявлением в свой банк на открытие за счёт собственных средств непокрытого (гарантированного) аккредитива в сумме 560000 рублей сроком до 20 дней. Условия оплаты – без акцепта уполномоченного покупателя. КБ «Центринвест» в тот же день направил в ОАО КБ «Уралсиб» уведомление об открытии аккредитива в пользу ООО «Медтехника» в оплату за рентгенустановку, № 13 от 24.01.2015г. в т.ч. НДС 18% 100800-00. Платёж по представлению товарно-транспортной накладной № 17 от. 20.01.2015.

Задача 27

Заполните бланк инкассового поручения в соответствии с приведенными данными:

01.03.2012г. к расчётному счёту ООО «Импульс» (ИНН 7710151452, КПП 7710137612), имеющего расчётный счёт № 40702810800000000672 в ОСБ 5410 Октябрьского района (корреспондентский счёт 30101810900000000737, БИК 040813737) предъявлено инкассовое поручение № 8 от 28.02.2012г. для взыскания средств на основании исполнительных документов об уплате штрафа за нарушение условий договора в пользу ОАО «Фортуна» (ИНН 7711425762, КПП 771101850), имеющего расчётный счёт № 40705810220224000520 в ЗАО «Донхлеббанк» (корреспондентский счёт 30101810300000000116, БИК 044517146) в сумме 28000 рублей.

Задача 28

На основании статистики Банка международных расчетов охарактеризуйте современные тенденции развития платежных инструментов в различных странах, как развитых, так и развивающихся. Назовите самый массовый платежный инструмент, исчезающий платежный инструмент, перспективный платежный инструмент.

Задача 29

Вы познакомились с формами безналичных расчетов, используемыми в практике перевода денежных средств, а также видами документов (распоряжений), на основании которых кредитные организации осуществляют указанные переводы.

В приведенной ниже таблице сопоставьте форму безналичных расчетов и используемые при ее применении виды распоряжений. Всегда ли форма безналичных расчетов соответствует созвучному ей распоряжению?

Форма безналичных расчетов	Виды распоряжений
Расчеты платежными поручениями	Платежное поручение

Расчеты по аккредитиву	
Расчеты инкассовыми поручениями	Инкассовое поручение
Расчеты чеками	
Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)	Платежное требование
Расчеты в форме перевода электронных денежных средств	Платежный ордер

Задача 30

Дайте характеристику механизму расчетов платежными поручениями по банковскому счету плательщика и без открытия банковского счета. В каких случаях кредитная организация применяет платежный (расчетный) документ в виде платежного поручения? Какую роль играет наличие банковского счета плательщика?

Задача 31

Аккредитивная форма расчетов имеет свои особенности. В чем преимущества ее использования для продавца (получателя средств) и покупателя (плательщика средств)? Почему указанная форма расчетов не имеет широкого практического применения?

Задача 32

В марте 2014 г. в рамках санкций Министерства финансов США против России платежные системы *Visa* и *MasterCard* заблокировали транзакции по картам четырех российских банков: «России», его «дочки» Собинбанка, СМП-банка и аффилированного с ним Инвесткапиталбанка. Как повлияло введение санкций на поведение клиентов указанных банков, остального населения по отношению к расчетам с использованием карт?

Примерные тестовые вопросы

Раздел 1. Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6.

1. Безналичные расчеты – это:

а. денежные расчеты путем перевода денежных средств со счета плательщика на счет получателя

б. денежные расчеты путем записей по счетам в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя

в. денежные расчеты путем выставления авизо в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя

г. денежные расчеты путем выставления чеков, векселей и аккредитивов в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя

д. все ответы верны

2. К принципам организации безналичных расчетов не относится:

а. Срочность платежа

б. Обеспеченность платежа

в. Ликвидность платежа

г. Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов

д. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые открываются клиентам

е. все ответы верны

3. По договору банковского счета Банк обязуется:

а. принимать на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

б. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами

в. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

г. принимать поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства

д. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

е. все ответы верны

4. Клиринговый центр:

а. открывает банкам корреспондентские счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

б. открывает банкам специальные счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

в. открывает банкам спецсудные счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

г. открывает банкам корсчета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

д. открывает банкам вексельные счета, через которые осуществляется зачет взаимных требований

5. Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация открывает:

а. один корреспондентский счет в РКЦ по месту своего нахождения

б. один расчётный счет в РКЦ по месту своего нахождения

в. расчётный и корреспондентский счета в РКЦ по месту своего нахождения

г. расчётный и корреспондентский счета в Центральном Банке и РКЦ по месту своего нахождения

д. расчётный и корреспондентский счета в Центральном Банке России

б. Вариантами организации межбанковских расчетов являются:

а. централизованный – расчеты между банками проводятся через их расчётные счета, открываемые в ЦБР

б. централизованный – расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР

в. централизованный – расчеты между банками проводятся через их расчётные и корреспондентские счета, открываемые в РКЦ Центрального Банка России

г. децентрализованный – основанный на корреспондентских отношениях банков друг с другом

д. децентрализованный – основанный на расчётных отношениях банков друг с другом

7. По договору банковского счета Банк имеет право:

а. принимать на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

б. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами

в. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

г. принимать поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства

д. зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

8. Инкассовые поручения применяются:

а. в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством

б. для взыскания по исполнительным документам органов МВД

в. для взыскания по исполнительным документам органов Прокуратуры РФ

г. в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору

д. все ответы верны.

9. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

а. предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения

б. установленных Государственной Думой

в. установленных Федеральным Собранием

г. установленных органами Прокуратуры РФ

д. установленных законодательством

10. По договору банковского счета Банк не вправе:

а. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами

б. определять и контролировать направления использования денежных средств клиента

в. выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета

г. устанавливать ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами

д. принимать поступающие на счет денежные средства

11. Платежные требования применяются при расчетах:

а. за поставленные товары, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором

б. за выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором

в. за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги

г. за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, не предусмотренных основным договором

д. все ответы верны

12. Расчеты по инкассо не осуществляются на основании:

а. инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика

б. инкассовых поручений, оплата которых производится по распоряжению плательщика

в. платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика

г. платежных требований, оплата которых может производиться без распоряжения плательщика

13. Различают следующие виды чеков:

а. непокрытые. По ним платежи гарантируются банком

б. непокрытые. По ним платежи авалируются банком

в. покрытые. Средства по ним предварительно акцептованы чекодателем на отдельном счете

г. покрытые. Средства по ним предварительно депонированы чекодателем на отдельном счете

д. все ответы верны

14. Чеки бывают:

а. именные

б. ордерные

в. вексельные

г. на предъявителя

д. без сопровождения

15. Банками не могут открываться следующие виды аккредитивов:

а. непокрытые

б. безотзывные

в. депонированные

г. все ответы верны

д. правильных ответов нет

Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка.

МДК.01.02 Кассовые операции банка.

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3.

16. Безналичные деньги выпускаются в оборот:

А. Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам.

В. Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках.

С. Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям.

Д. Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.

17. Наличные деньги поступают в оборот путем:

А. Выплаты предприятиями заработной платы рабочим.

В. Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.

С. Осуществления кассовых операций коммерческими банками.

Д. Передачи центральным банком резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.

18. Какие операции лежат в основе денежной эмиссии?

А. Финансовые.

В. Кредитные.

С. Валютные.

Д. Фондовые.

19. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:

А. Всегда уменьшается.

В. Всегда увеличивается.

С. Остается неизменным.

Д. Может увеличиваться или уменьшаться.

20. Какой мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому?

- A. Банковский.
 - B. Депозитный.
 - C. Кредитный.
 - D. Ссудный.
21. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги:
- A. Временно хранятся в оборотной кассе расчетно-кассового центра.
 - B. Отправляются в Центральный банк РФ.
 - C. Направляются на хранение в депозитарий.
 - D. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
22. Безналичные расчёты проводятся юридическими и физическими лицами через:
- A. Коммерческие банки.
 - B. Расчетно-кассовые центры.
 - C. Региональные депозитарии.
 - D. Уличные банкоматы.
23. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.
- A. Корреспондентские.
 - B. Транзитные.
 - C. Депозитарные.
 - D. Бюджетные.
24. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на:
- A. Регистрационную палату.
 - B. Коммерческие банки.
 - C. Клиринговые центры.
 - D. Центральный банк РФ.
25. Корреспондентские счета банков открываются:
- A. По указанию Центрального банка РФ.
 - B. По указанию муниципалитетов.
 - C. На основе межбанковских соглашений.
 - D. По указанию Министерства финансов РФ.
26. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:
- A. Кредитный договор.
 - B. Договор приёма денежных средств.
 - C. Трастовый договор.
 - D. Договор банковского счёта.
27. Безналичные расчёты проводятся:
- A. На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.
 - B. На основании расписок плательщика и получателя средств.
 - C. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.
 - D. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям.

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.5.

28. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:
- A. Аккредитивы.
 - B. Платежные требования.
 - C. Платежные поручения.
 - D. Чеки.
29. 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.
30. 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.
31. 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.
32. _____ 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.
33. 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.
34. 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.
35. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:
- A. После ее отгрузки.
 - B. До ее отгрузки.

- C. При ее получении покупателем.
D. Авансовым платежом.
36. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:
A. Безотзывным.
B. Классическим.
C. Отзывным.
D. Ордерным.
37. _____ 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.
38. 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.
39. Выплата с аккредитива наличными деньгами:
A. Не допускается.
B. Допускается.
C. Допускается при разрешении банка-эмитента.
D. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.
40. 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.
41. 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.
42. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:
A. Простота оформления сделки.
B. Быстрый товарооборот.
C. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
D. Невысокие накладные расходы.
43. 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.
44. 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.
45. Чеки могут использоваться:
- A. Только физическими лицами.
 - B. Только юридическими лицами.
 - C. Физическими и юридическими лицами.
 - D. Только коммерческими банками.
46. Форму бланков чековых книжек устанавливает:
- A. Центральный банк РФ.
 - B. Министерство финансов РФ.
 - C. Правительство РФ.
 - D. Государственная Дума РФ.
47. Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:
- A. Стран СНГ.
 - B. России и Беларуси.
 - C. Бывших республик СССР.
 - D. Только России.
48. Расчеты чеками между физическими лицами:
- A. Допускаются.
 - B. Не допускаются.
 - C. Допускаются при разрешении Банка России.
 - D. Допускаются, если чеки именные.
49. Какая 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.
50. 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.
51. 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.
52. 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.

53. Клиент банка может выписывать чеки:
 А. На любую сумму.
 В. Только на сумму своей задолженности поставщикам. С. На сумму, депонированную в банке.

Д. На любую сумму, кратную 1000 руб.

54. Установите соответствие обозначенных характеристик конкретным индикаторам состояния денежного обращения

Индикатор состояния денежного обращения	Характеристика
1. Законы денежного обращения	А. Изменение стоимости потребительской корзины
2. Скорость обращения денег	В. Количество денег, необходимых для обращения
3. Денежные агрегаты	С. Увеличение денег на депозитных счетах
	Д. Состав и структура денежной массы в обращении
	Е. Интенсивность движения денежных знаков

Критерии и шкалы оценивания текущего контроля

Критерии и шкала оценивания (устный опрос)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
Тема раскрыта в полном объеме, высказывания связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы даны в полном объеме.	Тема раскрыта не в полном объеме, высказывания в основном связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы даны не в полном объеме.	Тема раскрыта недостаточно, высказывания несвязанные и нелогичные. Научная лексика не использована, не приведены примеры. Ответы на вопросы зависят от помощи со стороны преподавателя.	Тема не раскрыта. Логика изложения, примеры, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

Критерии и шкала оценивания (выполнение практических задач)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
По решению задачи дан правильный ответ и развернутый вывод	По решению задачи дан правильный ответ, но не сделан вывод	По решению задачи дан частичный ответ, не сделан вывод	Задача не решена полностью

Критерии и шкала оценивания (доклады)

Оценка	Критерии оценки доклада
«отлично»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Умение обобщать, делать выводы. 7. Умение оформлять библиографические список к докладу в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Соблюдение требований к оформлению доклада. 9. Умение кратко изложить основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией.
«хорошо»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Не полно обобщен и сделан вывод. 7. Не точно оформлен библиографический список к докладу в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не полно соблюдены требования к оформлению доклада. 9. Не четко сформированы краткие основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией.
«удовлетворительно»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Не полно изучены учебная, профессиональная литература. 5. Не полно изучена периодическая литература. 6. Не обобщены и не конкретизированы выводы. 7. Не точно оформлен библиографический список к докладу в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не соблюдены требования к оформлению доклада. 9. Не четко сформированы краткие основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией отсутствует
«неудовлетворительно»	Не представил оценивания доклада по соответствующим критериям

Критерии и шкала оценивания (тестирование)

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
51-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»

7.4.2. Комплект оценочных средств для промежуточной аттестации Примерные вопросы к экзамену

Раздел 1. Расчетные операции. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов *Контролируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6.*

1. Состав и структура денежного оборота.
2. Объем денежной массы и ее влияние на темпы инфляции
3. Инструменты регулирования объема денежной массы.
4. Понятие расчетных операций.
5. Принципы организации налично-денежного оборота.
6. Принципы организации безналичного оборота.
7. Двусторонний и многосторонний клиринг.
8. Электронные платежи.
9. «Интернет - банкинг».
10. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
11. Дорожные чеки.
12. Операции с наличностью.
13. Порядок открытия счета в коммерческом банке и его закрытия.
14. Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.
15. Система валовых расчетов в режиме реального времени.
16. Формы безналичных расчетов, применяемые в Российской Федерации
17. Расчетные документы, используемые для осуществления расчетов
18. Операции, которые могут проводиться платежными поручениями
19. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, инкассо.
20. Порядок оплаты платежных документов клиентов коммерческого банка

Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов. МДК.01.02 Кассовые операции банка. *Контролируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.3.*

1. Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ.
2. Функции РКЦ.
3. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков.
4. Начальные операции по межбанковским расчетам.
5. Ответные операции по межбанковским расчетам.
6. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.
7. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСР)

8. Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте.
9. Содержание договора о корреспондентских отношениях.
10. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»
11. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками.
12. Документы по внешнеторговым сделкам: коммерческий счет, транспортные документы, спецификации, сертификаты качества, страховые и другие документы.
13. Дайте характеристику системе межбанковских централизованных расчетов с использованием банковских идентификационных кодов.
14. Дайте характеристику расчетному обслуживанию клиентов в коммерческом банке и самих коммерческих банков в учреждениях Банка России, а также в других коммерческих банках при установлении прямых корреспондентских отношений между ними.
15. Охарактеризуйте систему межбанковских безналичных расчетов в РФ при использовании каналов связи. Укажите основные особенности этих расчетов.
16. Изложите порядок выверки взаимных расчетов, осуществляемых между коммерческими банками, а также между коммерческими банками и Банком России.
17. Корреспондентские отношения с иностранными банками
18. Реквизиты, содержащиеся в расчетных документах

Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям.

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям Контролируемые компетенции – ОК 01, ПК 1.5.

1. Охарактеризуйте понятие «платежное поручение».
2. Срок оплаты платежного поручения
3. Дайте характеристику сети международных финансовых расчетов SWIFT.
4. Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки.
5. Основные формы международных расчетов: Банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив, оплата векселем.
6. Дайте определение понятия «аккредитив».
7. Виды аккредитивов, которые может открыть банк
8. Содержание основного договора, в котором устанавливается порядок расчетов по аккредитиву
9. Охарактеризуйте понятие «чек».
10. Перечислите участников расчетов по чеку.
11. Дайте определение понятию «инкассо».
12. Документы, на основании которых производятся расчеты по инкассо.
13. Понятия «платежное требование», «инкассовое поручение».
14. Информация, содержащаяся в расчетных документах
15. Формы международных расчетов
16. Виды платежных документов, применяемых при международных расчетах
17. Достоинства документарных расчетов
18. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
19. Характеристика документарного аккредитива
20. Характеристика документарного инкассо
21. Порядок оформления платежа ордерным чеком
22. Виды операций по торговле валют

Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценки (экзамен)

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
<p>1. Полно раскрыто содержание вопросов билета;</p> <p>2. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология;</p> <p>3. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;</p> <p>4. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний;</p> <p>5. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.</p>	<p>1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки:</p> <p>2. В изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;</p> <p>3. Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора;</p> <p>4. Допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора.</p>	<p>1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала.</p> <p>2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;</p> <p>3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний.</p>	<p>1. Содержание материала не раскрыто.</p> <p>2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе.</p>