

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

СОГЛАСОВАНО
ПАО «ВТБ»
Песоцкий В.Ф.
«30» мая 2026г.



УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»
Исаев Ш.М.
«30» мая 2026г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ. 01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело

г.Пятигорск, 2026



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

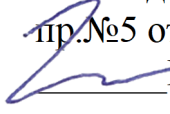
Сертификат: 02D5339000EFB307A54E21F5AAD300129B
Владелец: ИСАЕВ ШАМХАЛДИБИР МАГОМЕДОВИЧ
Действителен: с 12.02.2026 до 12.05.2027

Программа профессионального модуля разработана на основе
Федерального государственного образовательного стандарта по
специальностям среднего профессионального образования 38.02.07
Банковское дело

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация
профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и
инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Кирсанова Н.В.- преподаватель высшей квалификационной
категории АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕНА
отделением общеобразовательных
и социально-экономических дисциплин
Протокол №5 от 30.05.2026
Зав. отделением  Шамара Е.В.

СОГЛАСОВАНА
на заседании УМС
пр.№5 от 30.05.2026
 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Дорофеева М.В. - преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс»

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

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

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

1.1.1 Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно- нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций физических и юридических лиц
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

ПК 1.3	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Владеть навыками	- 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.
Уметь	-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; -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); -определять задачи для поиска информации определять необходимые источники информации; -планировать процесс поиска - структурировать получаемую информацию; -выделять наиболее значимое в перечне информации; -оценивать практическую значимость результатов поиска - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; -использовать современное программное обеспечение; -использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач; -определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;

	-применять современную научную профессиональную терминологию; -определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; -выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; -оформлять бизнес-план; -рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; -определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; -презентовать бизнес-идею; -определять источники финансирования; -организовывать работу коллектива и команды; -взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности; -грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе; -описывать значимость своей специальности применять стандарты антикоррупционного поведения; -соблюдать нормы экологической безопасности - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; -организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона; -использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; -применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; -пользоваться средствами профилактики перенапряжения, характерными для данной специальности; -понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; -строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; -кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);
--	--

	-писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы; - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; - оформлять договоры банковского счета с клиентами; - проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; - оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание; - рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; - составлять отчет о наличном денежном обороте; - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; - исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; - выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; - систематизировать расчетные (платежные) документы; - подготавливать отчетную документацию; - использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-
--	--

	за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражать в учете межбанковские расчеты; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов; - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; - проводить конверсионные операции по счетам клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; - консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; - оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.
Знать	-актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; -основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; -алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; -методы работы в профессиональной и смежных сферах; -структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; -номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; -приемы структурирования информации; -формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; -порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств; -содержание актуальной нормативно-правовой документации современная научная и профессиональная терминология возможные траектории профессионального развития и самообразования; -основы предпринимательской деятельности; -основы финансовой грамотности; -правила разработки бизнес-планов; -порядок выстраивания презентации;

	-психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; -основы проектной деятельности; -особенности социального и культурного контекста правила оформления документов и построения устных сообщений; -сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей значимость профессиональной деятельности по специальности стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; -правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; -пути обеспечения ресурсосбережения принципы бережливого производства основные направления изменения климатических условий региона; -роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека основы здорового образа жизни условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; -средства профилактики перенапряжения; -правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); -лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; -особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности; - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; - порядок планирования операций с наличностью; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
--	---

	- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; - специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; - особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; - методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; - системы межбанковских расчетов; - порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; - порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; - типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов; - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций; - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;
--	--

	- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.
--	--

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего, час.	В т.ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, ак. час.							
				Обучение по МДК						Практики	
				Всего	Теоретических занятий	В том числе				Учебная	Производственная
						Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)	Самостоятельная работа ²⁰	Промежуточная аттестация		
1	2	3	4	5		6	7	8	9	10	11
ОК 01 - ОК 09 ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6	МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	92	46	92	46	46	-	-	8		
ОК 01 - ОК 09 ПК 1.1, ПК 1.3	МДК.01.02 Кассовые операции банка	108	36	72	72	36	-	-			
	Учебная практика	144	144							144	
	Производственная практика	108	108								108
	Промежуточная аттестация	-									
	Всего:	478	334	164	118	82	-	-		144	108

²⁰ Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема профессионального модуля в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием междисциплинарного курса.

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем, акад. ч. / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		46/46	
Тема 1.1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Содержание	12	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	8	
	2. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам.		
	3. Порядок открытия счетов клиентов в рублях.		
	4. Очередность списания денежных средств. Порядок формирования картотеки №1 и №2.		
	5. Порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам.		
	6. Закрытие счетов.		
	7.Тарифы банка на расчетное обслуживание. Расчет и взыскание суммы вознаграждений за расчетное обслуживание.		
	8. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.		
	В том числе практических занятий	4	
Практическое занятие№1.Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати	2		

	Практическое занятие №2. Оформление выписок по счетам. Расчет сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка	2	
Тема 1.2. Формы безналичных расчетов	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Общая характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования	8	
	2. Основные формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями и по инкассо		
	3. Расчеты аккредитивами и чеками		
	4. Расчеты векселями		
	В том числе практических занятий	10	
	Практическое занятие №3. Порядок осуществления расчетов платежными поручениями	2	
	Практическое занятие №4. Порядок осуществления аккредитивной формы расчетов	2	
	Практическое занятие №5. Порядок предъявления и исполнения инкассовых поручений	2	
	Практическое занятие №6. Порядок предъявления и исполнения платежных требований	2	
	Практическое занятие №7. Порядок оформления векселей в кредитных организациях	2	
Тема 1.3. Организация межбанковских расчетов	Содержание	8	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Порядок расчетов через подразделения расчетной сети Банка России	6	
	2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)		
	3. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации		
	4. Расчеты путем зачета взаимных требований. Внутрибанковские платежные системы. Межбанковский клиринг		
	В том числе практических занятий	2	

	Практическое занятие №8. Основные виды операций между банками-корреспондентами. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	2	
Тема 1.4. Организация международных расчетов	Содержание	10	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	6	
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками		
	3.Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками		
	4.Порядок составления ведомости банковского контроля по внешнеэкономическому контракту		
	В том числе практических занятий	8	
	Практическое занятие № 9. Условия поставки ИНКОТЕРМС и документы, применяемые во внешней торговле	4	
	Практическое занятие № 10. Применение условий поставки при проведении международных расчетов и условий платежа при проведении международных расчетов	4	
Тема 1.5. Формы международных расчетов	Содержание	10	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	4	
	2.Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм		
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов		
	4. Валютное платежное поручение как оптимальный расчетный документ при международных расчетах		
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций		
	6. Порядок расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций		

	В том числе практических занятий	6	
	Практическое занятие № 11. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте. Оформление договоров банковского валютного счета с клиентами	2	
	Практическое занятие № 12. Проведение международных расчетов с помощью валютного платежного поручения. Построение схемы документарных правил по инкассо	2	
	Практическое занятие №13. Построение схемы документарных правил по аккредитивам	2	
Тема 1.6. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Содержание	6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	4	
	2. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки		
	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей		
	4. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций		
	5. Особенности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности		
	6. Порядок проведения конверсионных операций по счетам клиентов		
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 14. Обязательная продажа части валютной выручки. Виды сопровождающих документов, применяемых во внешней торговле. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	2	
Тема 1.7. Расчетные операции с использованием платежных карт	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Роль банковских карт в системе безналичных расчетов. Новые формы денег	10	
	2.Международные платежные системы. Национальная система платежных карт (НСПК), развитие национальной платежной системы. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе		
	3.Классификация банковских карт. Российские и международные		

	платежные системы.		
	4.Основные идентификационные элементы банковских карт. Порядок эмиссии банковских карт		
	5.Документы, удостоверяющие личность клиента банка при совершении операций с банковскими картами		
	6.Порядок выдачи банковских карт физическим лицам. Алгоритм перевыпуска карт, уничтожение карт, невостребованных клиентами банка и разрешение претензий со стороны клиента банка		
	7. Операции по банковским картам через удаленные каналы. Алгоритм отказа обслуживания пластиковой карты и условия ее изъятия		
	8. Порядок действий в связи с утратой карты клиентом. Закрытие карточных счетов		
	9. Порядок выдачи и приема наличных денег по картам. Проведение операций через удаленные каналы		
	8. Изъятие банковской карты. Причины отказа в обслуживании банковской карты клиента		
	9. Порядок заключения зарплатного проекта		
	В том числе практических занятий	12	
	Практическая работа №15. Определение идентификационных элементов банковских карт. Идентификационные элементы пластиковых карт различных платежных систем. Признаки определения пластиковой карты на подлинность	4	
	Практическая работа №16. Оформление документов по операциям, совершенным банковской картой. Алгоритм пополнения, ведения и контроля счета банковской карты	4	
	Практическая работа №17. Оформление «зарплатных проектов» корпоративным клиентам	2	
	Практическая работа №18. Порядок действий в связи с утратой карты клиентом. Закрытие карточных счетов	2	

Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 01.01 Организация безналичных расчетов ²¹ 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/) и с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. БР 29.06.2021 N 762-П) 3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 24.07.2023 г.) «О валютном регулировании и валютном контроле» 4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 25.01.2022 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» 5. Изучение Положения Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020 г.) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»			ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
МДК.01.02 Кассовые операции банка		72/36	
Тема 2.1. Организация кассовой работы в банке	Содержание	52	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.3
	1.Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	26	
	2. Классификация банковских ценностей		
	3.Лимиты денежной наличности		
	4.Организация рабочего места сотрудников банка		
	5.Открытие операционного дня		
	6.Виды кассовых документов их реквизиты		
	7. Инкассация банковских ценностей		
	8.Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств		
	9. Бухгалтерский учет кассовых операций		

²¹ Тематика самостоятельной работы может приводиться по выбору разработчиков по разделу или по теме, при условии необходимости выделения части нагрузки для самостоятельного освоения, если такие виды работ не являются обязательными, самостоятельные работы не указываются.

	В том числе практических	20	
	Практическое занятие № 1. Правила работы с банковскими ценностями	2	
	Практическое занятие № 2. Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей	2	
	Практическое занятие № 3. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	2	
	Практическое занятие № 4. Порядок оформления документов по операциям с юридическими лицами	2	
	Практическое занятие № 5. Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами	2	
	Практическое занятие № 6. Порядок оформления документов по операциям с физическими лицами	2	
	Практическое занятие № 7. Порядок формирования и упаковка банковских ценностей	2	
	Практическое занятие № 8. Оформление накладок на разные виды пачек банкнот Банка России	2	
	Практическое занятие № 9. Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей	2	
	Практическое занятие № 10. Обязанности работников ВСП при заключении операционного дня	2	
Тема 2.2. Организация работы с неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	Содержание	20	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.3
	1. Дизайн банкнот Банка России	12	
	2.Классификация средств защиты банкнот Банка России		
	3.Работа с сомнительными и поврежденными денежными знаками		
	4.Порядок приема поврежденных банкнот на экспертизу		
	В том числе практических	4	
	Практическое занятие № 11. Определение подлинности банкнот Банка России	2	
Практическое занятие № 12. Определение платежеспособности банкнот Банка России	2		

Тема 2.3. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памяtnыми монетами	Содержание	16	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.3
	1.Классификация драгоценных металлов	12	
	2.Операции и сделки с драгоценными металлами		
	3.Экспертиза слитков из драгметаллов		
	4. Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами		
	В том числе практических	4	
	Практическое занятие № 13. Изучение порядка работы с монетами из драгоценных металлов	2	
	Практическое занятие № 14. Изучение порядка работы со слитками из драгоценных металлов	2	
Тема 2.4. Организация работы с наличной иностранной валютой	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.3
	1.Операции с иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	12	
	2.Особенности бухгалтерского учета операций с иностранной валютой		
	3. Бухгалтерский учет операций по переоценке средств в иностранной валюте		
	В том числе практических занятий	6	
	Практическое занятие № 15. Документальное оформление операций с иностранной валютой	2	
	Практическое занятие № 16. Изучение дизайна разных видов иностранной валюты	2	
	Практическое занятие № 17. Работа с сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками иностранных государств. Прием денежных знаков иностранных государств на экспертизу	2	
Тема 2.5. Контроль кассовых операций	Содержание	14	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.3
	1. Порядок организации текущего контроля кассовых операций	12	
	2.Служба внутреннего контроля кассовых операций		
	3. Порядок проведения и оформления результатов проведения ревизии		
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 18. Порядок проведения и оформления результатов ревизии	2	

Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 01.02 Кассовые операции банка 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций 2. Работа с Федеральным законом от 26.03.1998 N 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ред. от 29.12.2022 г.) 3. Изучение Положения Банка России от 29. 01. 2018 г. N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (ред. от 31.05.2022) 4. Изучение Указаний Банка России от 26.12.2006 N 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (ред. от 22.08.2014) 5. Изучение Указаний 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» (ред. от 19.05.2020) 6. Изучение Указание Банка России от 30.07.2014 N 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (ред. от 28.09.2020)		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.3
Учебная практика Виды работ - изучение порядка открытия разных видов банковских счетов; - изучение перечня документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов; - оформление договора банковского счета; - изучение состава и формирование юридического дела клиента; - изучение оснований и порядка закрытия банковского счета; - изучения порядка осуществления расчетно-кассового обслуживания; - осуществление сравнительной характеристики условий и тарифов за расчетно-кассовое обслуживание разных коммерческих банков; - изучение норм Гражданского Кодекса РФ в части определения форм и правил проведения денежных платежей через банк; - изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов с использованием платежного	144	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6

поручения; - изучение реквизитов платежного поручения и проверка правильности их заполнения; - изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов по аккредитиву; - изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов на основании платежных требований и инкассовых поручений; - проведение проверки правильности заполнения реквизитов аккредитива, платежного требования и инкассового поручения; - оформление документов по расходным кассовым операциям с физическими лицами; - оформление документов по приходным кассовым операциям с физическими лицами; - оформление документов по расходным кассовым операциям с юридическими лицами; - оформление документов по приходным кассовым операциям с юридическими лицами; - формирование и упаковка банкнот Банка России; - формирование и упаковка монет из драгоценных металлов; - определение подлинности банкнот Банка России: визуально и при помощи детектора банкнот; - определение платежеспособности поврежденных банкнот Банка России; - прием поврежденных банкнот на экспертизу и оформление соответствующих документов.		
Производственная практика Виды работ 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. 2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета);	108	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6

- порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. 4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 5 Изучение порядка осуществления расчетов: - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. 6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке: - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками платежных ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить		
---	--	--

образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковка платежных ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. 7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России: - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. 8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. 9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;		
---	--	--

- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. 10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт: - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межплатежных расчетов, операций с платежными картами.		
Промежуточная аттестация	-	
Всего	306	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть 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.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организации выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список может быть дополнен новыми изданиями.

3.2.1. Основные печатные и электронные издания

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. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531762>

3. 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, 2023. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531564>

3.2.2. Дополнительные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 24.07.2023 г.).

2. Федеральный закон от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 24.07.2023 г.).

3. Федеральный закон от 26.03.1998 N 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ред. от 29.12.2022 г.).

4. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 03.08.2023 г.).

5. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 28.09.2020 г.).

6. Положение Банка России от 29. 01. 2018 г. N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (ред. от 31.05.2022 г.).

7. Инструкция 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» (ред. от 25.01.2022 г.).

8. Указания Банка России от 26.12.2006 N 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (ред. от 22.08.2014 г.).

9. 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» (ред. от 19.05.2020 г.).

10. Указания Банка России от 30.07.2014 N 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (ред. от 28.09.2020 г.).

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код ПК и ОК, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 1.1.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 1.2	Демонстрация профессиональных знаний и умений при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 1.3	Демонстрация профессиональных знаний и умений 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 индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 1.4	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении межбанковских расчетов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных Оценка результатов проведенного

		дифференцированного зачета, экзамена презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.5	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 1.6	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 01	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
ОК 02	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета,

	личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	экзамена
ОК 03	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 04	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 05	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

ОК 06	Демонстрация понимания сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения	Оценка умения понимать сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 07	Демонстрация знаний правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения	Оценка умения демонстрировать знания по экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 08	Демонстрация знаний рисков физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения	Оценка умения определять риски физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 09	Демонстрация правил построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Демонстрация знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Демонстрация особенностей произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности	Оценка умения построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Оценка знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Оценка умения произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

СОГЛАСОВАНО

ПАО «ВТБ»

Песоцкий В.Ф.

«30» мая 2026г.



УТВЕРЖДАЮ

Директор АНО ПО «ПТЭИТ»

Исаев Ш.М.

«30» мая 2026г.



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

по специальности 38.02.07 Банковское дело

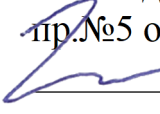
г.Пятигорск, 2026

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Кирсанова Н.В.- преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕН
отделением общеобразовательных
и социально-экономических дисциплин
Протокол №5 от 30.05.2026
Зав. отделением  Шамара Е.В.

СОГЛАСОВАН
на заседании УМС
пр. №5 от 30.05.2026
 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Дорофеева М.В. - преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс»

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

Дисциплина: ПМ.01 Ведение расчетных операций

1. Перечень компетенций образовательной программы, формирующихся в процессе освоения дисциплины

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине у обучающихся оцениваются компетенции, формирующиеся в процессе освоения образовательной программы (таблица 1).

Таблица 1 – Перечень компетенций образовательной программы, формирующихся в процессе освоения дисциплины

ФГОС*	
Обучающийся должен обладать следующими компетенциями:	
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	

**Примечание:* Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности....

2. Описание шкал оценивания.

Показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования определены в соответствии с основной профессиональной образовательной программой.

В таблице 2 приводится шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования с указанием критериев их оценивания. Во втором столбце таблицы приводится шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования в соответствии с обозначенным критерием.

Таблица 2 – Критерии и шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент обладает необходимой системой знаний и владеет некоторыми умениями по дисциплине, способен понимать и интерпретировать освоенную информацию, что позволит ему в дальнейшем развить такие качества умственной деятельности, как глубина, гибкость, критичность, доказательность, эвристичность. Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент обладает необходимой системой теоретических знаний, владеет некоторыми умениями анализа и решения типовых практических задач, что позволит ему в дальнейшем развить практические умения в данном направлении профессиональной деятельности.	Пороговый (обязательный)
Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент продемонстрировал глубокие прочные знания и развитые практические умения и навыки, может сравнивать, оценивать и выбирать методы решения практических задач, работать целенаправленно, используя связанные между собой формы представления информации.	Повышенный
Достигнутый уровень оценки результатов обучения свидетельствует о том, что студент способен обобщать и оценивать информацию, полученную на основе исследования нестандартной ситуации; использовать сведения из различных источников, успешно соотнося их с предложенной ситуацией. Достигнутый уровень оценки результатов обучения свидетельствует о том, что у студента сформированы системные знания в соответствующей области знаний, необходимые для решения конкретных практических задач высокого уровня сложности; практические умения и навыки анализа и интерпретации информации, а также использования полученных сведений для принятия решений.	Продвинутый

3. Оценочные средства для проведения текущего контроля освоения дисциплины

3.1. Примерный комплекс разноуровневых заданий (на основе практической ситуации):

Тема 8. Расчетные документы. Расчеты платежными поручениями.

Задание 1. На основании исходных данных рассчитать номер счета плательщика и получателя денежных средств, оформить платежные поручения. Произвести расчеты по платежным поручениям. Сформировать выписку по расчетным счетам плательщика и получателя после проведения операции.

??? – данные рассчитываются самостоятельно.

Исходные данные:

Остаток денежных средств на расчетном счете плательщика – 358575,36 рублей.

Остаток денежных средств на расчетном счете получателя – 587,36 рублей.

Порядковый номер плательщика начинается с номера 0712 и продолжается (контрольный ключ не рассчитывается, проставляется в номер заглавная буква «К»). Порядковый номер получателя начинается с номера 2021 и продолжается по порядку.

Дата оформления документа – (Т-3) (где, Т – текущий день, (Т-3) – день, предшествующий текущей дате на 3 календарных дня ранее).

Дата предъявления в банк – Т+1.

Дата списания денежных средств – Т+1.

Банк плательщика, Банк получателя совпадают и определяются в соответствии с таблицей распределения банков.

Наименование плательщика:	Индивидуальный предприниматель Толстой Лев Николаевич
Наименование получателя:	АО «Богдановичский комбикормовый завод»
Сумма платежа	200000,00 рублей
Назначение платежа:	Оплата за комбикорм, согласно договору № 2 от 15/09/2021, в т.ч. НДС - ??? рублей

Тема 5. Порядок открытия банковского счета физическому лицу

Задание 1. На основании данных официального сайта исследуемого банка и исходных данных оформить комплект документов клиентов для открытия текущего счета, в т.ч. и с использованием банковских карт.

Исследуемый банк – таблица распределения банков.

Исходные данные:

Гречихин Николай Германович

Дата рождения – 15.02.1979 г. Место рождения – г. Тюмень

Образование высшее, техническое.

Место работы – НПО автоматики им. Академика Н.А. Семихатова, главный инженер.

Место регистрации и место проживания: г. Екатеринбург, ул. Фрунзе, дом 25, кв.76.

Недостающие данные дополнить адекватными значениями.

Тема 7. Порядок открытия банковского счета юридическому лицу

Задание 1. На основании данных официального сайта исследуемого банка и исходных данных оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати, заявление о присоединении к комплексному банковскому обслуживанию в рублях и в иностранной валюте: китайских юанях и турецких лирах.

Исследуемый банк – таблица распределения банков.

Идентификационные данные клиента – официальный сайт организации.

Исходные данные:

АО "ИРБИТСКИЙ МОЛОЧНЫЙ ЗАВОД" ИНН: 6676000476.

Регистрационный номер клиента – 2589.

Тема 9. Порядок заполнения расчетных документов по расчетам с бюджетом.

Задание 1. На основании решения задания темы 7 «Порядок открытия банковского счета юридическому лицу» оформить платежные поручения на перечисление налога на имущество, земельного налога, налога на добавленную стоимость за прошедший отчетный период.

Бюджетные реквизиты: раздаточный материал.

Получатель – таблица распределения Отделений Федерального казначейства.

Исходные данные:

Сумма налога на имущество – 253896,45 рублей.

Сумма земельного налога – 36985,85 рублей.

Сумма налога на добавленную стоимость – 78520,45 рублей.

Тема 4. Приходные кассовые операции физических лиц.

Задание 1. В соответствии с исходными данными и предложенными ситуациями необходимо:

Рассчитать номера лицевых счетов получателей;

Оформить кассовые документы, недостающие данные дополнить адекватными значениями;

Оформить кассовый журнал по приходу.

Исходные данные:

Номер ситуации	Номер счета кассы: счет второго порядка 20202 «Касса кредитной организации»	Банк получателя	Банк вносителя:
1	20202810500020000001 20202840800020000001 20202978100020000001	ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК» БИК: 044525848 ИНН 77010301140 РЕГ.НОМЕР 1470	ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" БИК 046577959, номер филиала 2

Ситуация:

Клиент банка – физическое лицо: Иванов Иван Иванович, 13 мая 2022 года, вносит наличные деньги на свой текущий счет, номер договора текущего счета № 365 в размере 7558,36 рублей, для пополнения текущего счета (символ 31).

Тема 5. Приходные кассовые операции юридических лиц.

Задание 1. В соответствии с исходными данными и предложенными ситуациями необходимо:

Рассчитать номера лицевых счетов получателей;

Оформить кассовые документы, недостающие данные дополнить адекватными значениями;

Оформить кассовый журнал по приходу.

Исходные данные:

Номер ситуации	Номер счета кассы: счет второго порядка 20202 «Касса кредитной организации»	Банк получателя	Банк вносителя:
2	20202810400430000001 20202840700430000001 20202978000430000001	ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК» БИК: 044525848 ИНН 77010301140 РЕГ.НОМЕР 1470	ОМСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" БИК 045209851, номер филиала 43

Ситуация:

Клиент банка – юридическое лицо: ООО «АВИЛОН», текущей датой, вносит наличные деньги на свой расчетный счет, номер счета второго порядка – 40602, номер договора расчетного счета № 369 в размере 75840,00 рублей, источник – выручка за оказанные услуги (символ 11).

Тема 6. Инкассация наличных денежных средств.

Задание 1. По исходным данным оформить предпроводительную ведомость к сумке.

Исследуемый банк – таблица распределения банков.

Исходные данные:

Клиент - магазин «Марципан», расчетный счет 40702810500020000258, кассир – Петрова Надежда Николаевна, выручка (02), номер сумки 02-258/3.

Опись сдаваемых наличных денег: монета 10 рублей – 50 штук (500), банкнота 10 рублей – 185 листов (1850), 50 рублей – 200 листов (10000), 100 рублей – 80 листов (8000), 200 рублей – 450 рублей (90000), 500 рублей – 300 листов (150000), 1000 рублей – 200 листов (200000). Общая сумма 460350= руб.

При пересчете наличных денег выявлены ветхие купюры номиналом: 100 рублей – 5 листов, 500 рублей – 3 листа. При пересчете фактическая сумма наличных денег составила – 460350=рублей.

Тема 10. Документы кассовых работников по завершению операционного дня.

Задание 1. По всем ранее оформленным документам рассчитать остаток денежной наличности в кассе на конец операционного дня, оформить документы по завершению операционного дня в кассе.

Остаток на начало операционного дня: российские рубли – 258963,45 руб.

Тема 2. Валютный курс.

Задание 1. По представленному перечню рассчитать сумму рублевого эквивалента на текущий и предыдущий день, определить сумму курсовой разницы:

Остатки по счетам	Текущий день (Т)	Предыдущий день (Т-1)	Курсовая разница (+/-)
Остаток банковского вклада в китайских юанях – 2500458,75			
Остаток на текущем валютном счете юридического лица в долларах США – 692580			
Остаток банковского вклада в евро - 968			
Остаток на корреспондентском счете НОСТРО в казахстанских тенге– 54025878,69			
Остаток кредита юридического лица в сингапурских долларах – 58962,45			

3.2. Примерный комплекс практических ситуаций (кейсов):

Тема 10. Ведение картотеки не оплаченных документов.

Практическая ситуация 1. Оформленные платежные поручения (тема 9 «Порядок заполнения расчетных документов по расчетам с бюджетом») предъявлены клиентом к оплате. В день предъявления в банк (дата выполнения задания) платежных поручений остаток денежных средств на расчетном счете – 258,36 рублей. Денежные средства для полной оплаты поступили на 6 рабочий день.

Необходимо оформить процедуру принятия к оплате расчетных документов при недостаточности денежных средств и при их полной оплате.

Тема 11. Расчеты платежными требованиями. Аккредитивная форма расчетов.

Задание 1. На основании трехстороннего соглашения б/н от 10.01.2022 г. плательщика (Тема 7 «Порядок открытия банковского счета юридическому лицу»), банка – плательщика и получателя, договора об оказании услуг связи № 258/65/2021 от 10.01.2021 плательщика и получателя предусмотрено безакцептное списание денежных средств со счета плательщика за услуги связи за прошедший отчетный период на основании платежных требований, выставленных получателем средств:

Сокращенное наименование	ПАО «Ростелеком»
Идентификационный номер (ИНН)	7707049388
Платежные реквизиты:	р/сч 40702810038180132605 к/сч 30101810400000000225 в ПАО Сбербанк БИК 044525225

Необходимо оформить и выполнить расчеты платежными требованиями в банке получателя и в банке плательщика. Дата платежного требования – (Т-5). Отметки Банка – получателя – (Т-4). Т- дата выполнения задания. Дата поступления в банк и списание со счета плательщика – Т.

Тема 7. Расходные кассовые операции физических и юридических лиц.

Задание 1. В соответствии с исходными данными и предложенными ситуациями необходимо:

Оформить кассовые документы, недостающие данные дополнить адекватными значениями;

Оформить кассовый журнал по расходу;

Рассчитать номера лицевых счетов плательщиков, рассчитать сумму к выдаче.

Исходные данные:

Номер ситуации	Номер счета кассы: счет второго порядка 20202 «Касса кредитной организации»	Банк
----------------	--	------

3	20202810200150000001 20202840500150000001 20202978800150000001	КИРОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" БИК 043304763, номер филиала 15
---	--	--

Ситуация:

Клиент банка – физическое лицо: Толстой Алексей Николаевич обратился в банк по истечению срока банковского вклада с целью получить сумму вклада вместе с начисленными процентами по вкладу наличными деньгами. Сумму процентов по вкладу необходимо рассчитать самостоятельно.

Кассовый символ – 55.

Договор банковского вклада: № 53388	Срок вклада: 120 дней
Выплата процентов: ежемесячная капитализация	Сумма вклада: 300000,00 рублей
%% ставка: 6,75% годовых	Операции по вкладу: нет

Тема 9. Порядок обработки, сортировки и упаковки наличных денег.

Задание 1. В соответствии с исходными данными и предложенными ситуациями оформить верхние наклейки на пачки и ярлыки на мешок.

Исходные данные:

По окончании операционного дня (дата выполнения задания) остаток денежной наличности у кассира представлен в виде банкнот и монет:

Номинал (достоинство), рублей	количество
0,05	257
0,1	69
0,5	5
1	47
50	36
200	449
500	147
1000	136
2000	275
5000	189

Тема 4. Валютная выручка.

Задание 1. По исходным данным оформить заявление о продаже валюты, порядок расчета сумм, расчетный документ по продаже безналичной валюты клиентом обслуживаемому банку и по курсовой разнице.

Исходные данные:

На транзитный валютный счет ООО «Старлайт» (порядковый номер клиента -3219) поступила экспортная валютная выручка в размере 4846200,00 китайских юаней. Клиентом предоставлено в банк заявление об 50% обязательной продаже экспортной выручки.

Банком установлен курс покупки – 99,02% от официального курса Банка России, установленного на день продажи.

Тема 6. Формы международных расчетов.

Задание 1. По исходным данным оформить заявление на перевод в иностранной валюте.

Исходные данные:

ООО «Старлайт» (порядковый номер клиента -3219) предоставил в банк заявление на перевод 36000,00 китайских юаней. Импортный контракт № 643/ 96591900/00001 от 01.10.2022 г. Экспортер: SUNWEN PIPING SOLUTIONS CO.,LTD. Банк экспортера:

Bank name: AGRICULTURAL BANK OF CHINA CHONGQING BRANCH
 Account name: CHONGQING JINTERUI MACHINE CO., LTD
 A/c no.: 31-200114040000298
 Swift: ABOCCNBJ310

Тема 8. Операции с наличной иностранной валютой.

Задание 1. По исходным данным рассчитать курсы покупки продажи наличной иностранной валюты, финансовый результат от каждой сделки покупки продажи иностранной валюты; оформить реестр операций с наличной валютой и чеками; справки подтверждения в необходимых случаях; валютный кассовый ордер отдельно по покупке наличной валюты и по продаже иностранной валюты.

Исследуемый банк – таблица распределения банков.

Исходные данные:

Приказом по банку устанавливаются курсы по следующему алгоритму:

	09.00 мест.вр.	12.00 мест.вр.	15.00 мест.вр.
Курс покупки	Официальный курс текущего дня (Т) с дисконтом 0,09%	Официальный курс текущего дня (Т) с дисконтом 0,075%	Официальный курс следующего дня (Т+1) с дисконтом 0,095%
Курс продажи	Официальный курс текущего дня (Т) с надбавкой 0,06%	Официальный курс текущего дня (Т) с надбавкой 0,075%	Официальный курс следующего дня (Т+1) с надбавкой 0,095%

В течение операционного дня кассиром совершены следующие операции в иностранной валюте:

1. В 10.25 продано физическому лицу Долохову Анатолию Вениаминовичу наличной иностранной валюты в размере 300 японских йен;
2. В 12.42 куплено наличной иностранной валюты 5900 казахстанских тенге у Лазарева Сергея Валерьевича.
3. В 15.38 продано клиенту Ростову Николаю Николаевичу 2500 долларов США.
4. В 17.00 кассиром реестр операций с иностранной валютой закрыт в связи с окончанием операционного дня.

3.3. Примерный перечень заданий для поиска, анализа и систематизации информации:

Тема 12. Межбанковские расчеты через Платежную Систему Банка России.

Задание 1. По данным официальных сайтов банков оформить платежные реквизиты исследуемых банков и их филиалов в таблице.

Исследуемый банк – таблица распределения банков.

3.4. Примерный перечень заданий для решения задач / выполнения заданий по образцу:

Тема 6. Порядок расчета номера лицевого счета клиента.

Задание 1. Рассчитать номера второго порядка, присвоить наименование счету:

- 1 Открыт расчетный счет юридическому лицу – негосударственной коммерческой организации, в российских рублях, долларах США, евро. Порядковый номер клиента – 259.
- 2 Привлечены денежные средства юридического лица – финансовой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок 15 дней, в российских рублях. Порядковый номер клиента – 2349.
- 3 Открыт расчетный счет юридическому лицу – некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, в российских рублях, в китайских юанях, японских йенах. Порядковый номер – 4789.

Тема 8. Кассовые символы.

Задание 1. По представленному перечню кассовых операций определить кассовый символ.

Кассовая операция	Кассовый символ
Клиентом физическим лицом внесены наличные деньги на текущий счет от продажи дачного участка	
Индивидуальным предпринимателем внесены наличные деньги на расчетный счет от реализации услуг	
Клиентом физическим лицом оформлен банковский вклад путем внесения наличных денег	
С текущего счета физического лица выдан наличными деньгами полученный потребительский кредит	
С расчетного счета юридического лица выдана наличные деньги для выплаты заработной платы	

Тема 3. Валютные операции. Валютные риск.

Задание 1. По данным, приведенным в таблице, рассчитать открытые валютные позиции, расчет представить в документе, определить суммарную величину открытых валютных позиций, оформить документ- расчет валютной позиции, объяснить порядок расчета сумм.

Собственные средства, тыс. руб.	Код иностранной валюты	Балансовые активы, тыс. ед. иностранной валюты	Балансовые пассивы, тыс. ед. иностранной валюты
649780000	USD	669782	247963
	EUR	3680527	459678
	GBR	64789	38637

РАСЧЕТ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ

Код валюты	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед ин. валюты	Совокупная внебалансовая позиция , тыс. ед. ин. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. ин. валюты	Курсы банка России, руб за ед. ин. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб		Открытые валютные позиции, % от собственных средств	Лимиты открытых валютных позиций, % от собственных средств	Превышение лимитов открытых валютных позиций, % от собственных средств
					длинные	короткие			
USD							10		
EUR							10		
GBR							10		
	*	*	*	*			20		

Тема 7. Валютный контроль.

Задание 1. По представленному перечню рассчитать сумму рублевого эквивалента контракта, определить подлежат ли международные контракты регистрации в уполномоченном банке:

Международный контракт	Сумма рублевого эквивалента контракта	Подлежит контракт регистрации в банке?	
		да	нет
Экспортный контракт в китайских юанях – 20500458,75			
Импортный контракт в долларах США – 596000,00			
Экспортный контракт в индийских рупиях – 59863275,00			
Импортный контракт в евро – 8965472,00			
Экспортный контракт в евро – 58964,45			

3.5. Примерный перечень заданий для проектирования и моделирования различных компонентов профессиональной деятельности:

Тема 3. Идентификация клиента.

Задание 1. Осуществить проверку действительности паспорта клиента с использованием детектора валют. Снять и заверить копию паспорта клиента.

4. Задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, практического опыта, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы и дисциплины, в ходе промежуточной аттестации

4.1. Примерные вопросы к экзамену / дифференцированному зачету / зачету

Банковский счет: общие положения, виды счетов, порядок нумерации счетов. Выписка из лицевого счета банка.

Порядок открытия счетов физическим лицам. Досье клиента. Обновление сведений о клиенте.

Порядок открытия счетов юридическим лицам. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Принципы организации безналичных расчетов: понятие, формы, правила и принципы перевода денежных средств. Правила оформления расчетных документов.

Формы безналичных расчетов. Правовые основы. СБП.

Беспорное и безакцептное списание с банковских счетов. Очередность платежа.

Организация межбанковских расчетов.

Организация системы казначейских платежей. Единый казначейский счет.

Банковские карты. Платежная система «МИР».

Обустройство кассового узла. Понятие минимального остатка кассы.

Порядок хранения ценностей в кассе банка.

Организация работы послеоперационной кассы.

Организация работы банкоматов.

Виды кассовых операций. Виды кассовых документов.

Порядок приема наличных денег. Кассовые документы по приходу наличных денег.

Порядок выдачи наличных денег. Кассовые документы по расходу наличных денег.

Порядок оформления предпроводительной ведомости к сумке.

Перевозка и инкассация наличных денег.

Порядок операций по обработке, формированию и упаковке наличных денег.

Кассовое оборудование. Признаки подлинности банкнот, определяемые счетно-сортировочными машинами.

Порядок получения денежной чековой книжки. Правила оформления денежного чека.

Признаки платежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков.

Признаки ветхости банкнот и дефектности монет. Правила обмена.

Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.

Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов

Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).

Инкотермс 2020 условия поставки.

Составление ведомости банковского контроля по внешнеэкономическому контракту.

Валютные счета, их виды и содержание.

Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки

Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.

Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов

Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: аккредитив.

Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: инкассо.

Виды сопровождающих документов, применяемых во внешней торговле.

Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: банковский перевод.

Валютные риски, методы управления ими.

Особенности и назначение транзитного валютного счета.

Понятие обязательной продажи экспортной валютной выручки.

Взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.

Валютный контроль и валютное регулирование в России.

Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля

Взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов с помощью валютного платежного поручения.

Открытая валютная позиция: порядок расчета.

4.2. Примерные вопросы тестовых заданий

Вариант 1.

1. Определить условия поставки ИНКОТЕРМС 2020 по следующим обязанностям покупателя: разгрузить и принять товар в порту разгрузки, а также выполнить импортное таможенное оформление:
 - a) CIP
 - b) CFR
 - c) CIF
 - d) CPT
2. К текущим валютным операциям НЕ относятся?
 - a) Перевод из России денежных средств в виде пенсий
 - b) Получение кредита в иностранной валюте
 - c) Выпуск банковской карты физическому лицу в иностранной валюте
 - d) Перевод в РФ денежных средств в иностранной валюте для осуществления экспортных операций
3. К принципам валютного регулирования НЕ относятся:
 - a) Единая политика в государственном регулировании и контроле валютных операций
 - b) Вмешательство государственных органов в валютные операции, совершаемые нерезидентами, без наличия веских причин
 - c) Государственная защита прав и интересов субъектов при совершении валютных операций
 - d) Одновекторность развития внутренней валютной политики России
4. В каком номере поля заявления на перевод иностранной валюты и номере поля в формате SWIFT указывается информация в виде буквенного кода иностранной валюты:
 - a) 9 (32A)

- b) 11 (50)
 - c) 8 (32А)
 - d) 15 (56)
5. Денежная единица Российской Федерации утверждена следующим правовым документом:
- a) положением Банка России
 - b) Федеральным законом
 - c) Конституцией РФ
 - d) постановлением Правительства РФ
6. Ключи от хранилища ценностей хранятся у:
- a) представителя охраны кредитной организации
 - b) руководителя кредитной организации
 - c) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
 - d) главного бухгалтера
7. По окончании операционного дня прием и выдача наличных денег и других ценностей физическим лицам осуществляется в:
- a) кассе пересчета
 - b) послеоперационной кассе
 - c) расходной кассе
 - d) вечерней кассе
8. К операциям, выполняемым в банкоматах НЕ относятся:
- a) получение выписок о состоянии счетов и операций по банковским картам
 - b) выдача наличных денег с банковских счетов
 - c) прием наличных денег для зачисления на банковские счета
 - d) получение ранее одобренных банком кредитов
9. Денежный чек принимается кредитной организацией от клиента в течение:
- a) одного дня со дня выписки
 - b) пяти дней со дня выписки
 - c) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки
 - d) срок действия на е ограничен
10. К реквизитам полной пачки НЕ относится:
- a) слова «Банкноты Банка России»
 - b) сумма цифрами
 - c) штамп «Сборная»
 - d) фамилия, инициалы кассира
11. Срок зачисления денежных средств на счет клиента составляет:
- a) в течение 5 календарных дней
 - b) в течение 3 рабочих дней
 - c) не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего документа
 - d) по усмотрению руководства банка
12. Элементом платежной инфраструктуры НЕ является:
- a) расчетный центр
 - b) оператор по приему платежей
 - c) платежный клиринговый центр
 - d) операционный центр
13. Порядок проведения безналичных расчетов в РФ определяет:
- a) Минфин России
 - b) Правительство РФ
 - c) Банк России
 - d) НСПК
14. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется:
- a) инкассовое поручение

- b) платежное поручение
 - c) банковский ордер
 - d) платежное требование
15. В какой валюте осуществляются межбанковские расчеты через ПСБР:
- a) в свободно конвертируемых валютах
 - b) перечень валют определен нормативными документами Банка России
 - c) в российских рублях
 - d) во всех валютах мира
16. Срок оплаты неисполненных расчетных документов, находящихся в картотеке № 2 составляет:
- a) три рабочих дня
 - b) один рабочий день
 - c) пять рабочих дней
 - d) четыре рабочих дня
17. Установление правил, сроков осуществления безналичных расчетов, регулирование и надзор за платежными системами возлагается на:
- a) коммерческие банки
 - b) Банк России
 - c) Министерство Финансов
 - d) ассоциацию Российских Банков
18. К реквизитам, изображенным на лицевой и оборотной стороне банковской карты, относятся:
- a) номер карты, контакты платежной системы, срок начала действия карты, домашний адрес владельца карты
 - b) чип, номер карты, срок действия карты, контакты банка-эмитента, логотип платежной системы
 - c) номер карты, срок действия карты, магнитная лента, реквизиты для перечисления на банковскую карту
 - d) номер карты, фамилия, имя, отчество владельца на русском языке, контакты владельца карты, местонахождение банка-эмитента
19. Участники процесса эквайринга:
- a) покупатель, магазин, банк-эмитент, Банк России, платежная система
 - b) покупатель, магазин, банк-эквайер, платежная система, банк-эмитент
 - c) покупатель, магазин, банк, платежная система
 - d) покупатель, магазин, Банк России, фирма-посредник, установившая POS-терминал
20. В каком поле платежного (инкассового) поручения указывается номер Единого Казначейского Счета:
- a) 14
 - b) 15
 - c) 22
 - d) 104

Вариант 2.

1. Определить условия поставки ИНКОТЕРМС 2020 по следующим обязанностям продавца: выполнить экспортное таможенное оформление и разместить товар в порту отгрузки вдоль борта судна, указанного покупателем:
- a) FCA
 - b) FAS
 - c) FOB
 - d) DDP
2. К операциям по текущему валютному счету НЕ относятся:
- a) Покупка у резидентов РФ иностранной валюты
 - b) Перевод иностранной валюты с зарубежного счета компании на российский счет той же компании

- c) оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации
 - d) использование в расчетах с нерезидентами иностранной валюты в качестве средства платежа.
3. Кто НЕ является агентом валютного контроля:
- a) Уполномоченные банки
 - b) ВЭБ.РФ
 - c) Таможенные органы
 - d) Профессиональные участники рынка ценных бумаг
4. Определите буквенный код швейцарского франка:
- a) CAD
 - b) GBR
 - c) CHF
 - d) CNY
5. Монета какого достоинства НЕ эмитируется Банком России:
- a) 25 рублей
 - b) 10 рублей
 - c) 0,02 рубля
 - d) 0,1 рубля
6. Дубликаты ключей от хранилища хранятся:
- a) у руководителя кредитной организации
 - b) в сейфе у заведующего кассой
 - c) в хранилище другой кредитной организации
 - d) в хранилище кредитной организации
7. По окончании операционного дня наличные деньги и ценности хранятся в:
- a) сейфе заведующего кассой
 - b) хранилище ценностей
 - c) кассовых лотках кассиров
 - d) закрытой тележке
8. В устройство банкомата НЕ входит:
- a) сейф
 - b) выносная клавиатура
 - c) чековый принтер
 - d) картридер
9. Ветхие банкноты Банка России:
- a) уничтожаются кредитной организацией
 - b) выдаются клиентам
 - c) сдаются в учреждения Банка России
 - d) постоянно хранятся в кредитной организации
10. Реквизитами клише являются
- a) дата, БИК, код кассира
 - b) БИК и код кассира
 - c) номинал, графический признак рубля, БИК
 - d) сумма, код кассира, БИК
11. Может ли банк в одностороннем порядке закрыть счет физического лица:
- a) нет
 - b) да, по решению руководства коммерческого банка
 - c) да, если на счете отсутствуют денежные средства и нет операций по счету более 2 лет
 - d) да, по истечении одного календарного года, если не проводились операции по счету
12. Операторами по переводу денежных средств являются:
- a) банковский платежный агент
 - b) оператор по приему платежей
 - c) Банк России, кредитные организации

- d) оператор связи
13. Формы расчетов между плательщиками и поставщиками определяются:
- законодательно
 - поставщиками
 - в договоре между контрагентами
 - плательщиками
14. Платежное поручение действительно в течение:
- 5 дней
 - 10 дней
 - 15 дней
 - 1 месяца
15. Очередность исполнения банком расчетных поручений клиента устанавливается так, как это указано в:
- договоре банковского счета
 - нормативном акте Банка России
 - ГК РФ
 - нормативном акте МинФина РФ
16. Перевод денежных средств через ПСБР НЕ осуществляется с помощью...
- сервис срочных переводов
 - система быстрых платежей
 - сервис мгновенных платежей
 - сервис несрочного перевода
17. Корреспондентские счета открываются
- по указанию Банка России
 - на основе межбанковских соглашений
 - по требованию Минфина РФ
 - на основании опроса клиентов банка
18. Выберите ЛОЖНЫЕ утверждения:
- по одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких банковских карт
 - при осуществлении операций с использованием банковских карт в иностранной валюте валюта платежа и валюта банковской карты должны совпадать
 - при осуществлении операций с использованием банковских карт валюта платежа может не совпадать с валютой, в которой открыт счет карты
 - по нескольким счетам клиента могут совершаться операции с использованием одной банковской карты, выданной банком - эмитентом клиенту.
19. POS-терминал предназначен для:
- проведения авторизации
 - получения наличных денег
 - получения информации по счету
 - оплаты покупки.
20. Код ОКТМО территории, на которой зарегистрирована компания указывается в платежном (инкассовом) поручении в поле №:
- 106
 - 107
 - 109
 - 105

Ключ для проверки правильности выполнения тестовых заданий. Вариант №1

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	b	c	b	c	c	c	b	d	c	c

<i>№ вопроса</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>	<i>15</i>	<i>16</i>	<i>17</i>	<i>18</i>	<i>19</i>	<i>20</i>
<i>Ответ</i>	c	b	c	b	c	b	b	b	b	b

Ключ для проверки правильности выполнения тестовых заданий. Вариант №2

<i>№ вопроса</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>
<i>Ответ</i>	b	c	c	c	c	c	b	b	c	b

<i>№ вопроса</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>	<i>15</i>	<i>16</i>	<i>17</i>	<i>18</i>	<i>19</i>	<i>20</i>
<i>Ответ</i>	c	c	c	b	c	c	b	b	d	d

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины, в ходе промежуточной аттестации

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны на основе подхода В.П. Беспалько. Задания фонда оценочных средств могут быть представлены в двух взаимосвязанных блоках.

Первый блок – задания на уровне «знать», в которых очевиден способ решения, усвоенный студентом при изучении дисциплины. Задания этого блока выявляют в основном знаниевый компонент по дисциплине и оцениваются по бинарной шкале «правильно-неправильно».

Второй блок – задания на уровне «уметь» и «владеть практическим опытом» (если предусмотрено ФГОС, учебным планом и РПД). Данный блок может быть представлен типовыми заданиями, в которых нет явного указания на способ выполнения, и студент для их решения самостоятельно выбирает один из изученных способов или практическими заданиями, содержание которых предполагает использование комплекса умений и навыков, для того чтобы студент мог самостоятельно сконструировать способ решения, комбинируя известные ему способы и привлекая знания из разных дисциплин (выполнение задания требует решения поставленной проблемы в целом и проявления умения анализировать информацию, проследить причинно-следственные связи, выделять ключевые проблемы, формировать методы их решения).

Задания данного блока позволяют оценить не только знания по дисциплине, но и умения пользоваться ими при решении стандартных (типовых) и нестандартных задач. Результаты выполнения этого блока оцениваются с учетом полностью или частично правильно выполненных заданий. Решение студентами нестандартных практико-ориентированных заданий свидетельствует о формировании у студентов определенных общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Оценивание знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования общих и профессиональных компетенций, осуществляется с помощью следующей модели оценки выполнения типовых заданий и практико-ориентированных задач, которая позволяет установить соответствие между результатом выполнения заданий ФОС обучающимся (студентом) и уровнем обученности по шкале оценивания (таблицы 3.1 – 3.3.).

Таблица 3.1. – Модель оценки выполнения заданий ФОС, ориентированных на проведение устных и письменных опросов (зачет / дифференцированный зачет / экзамен, контрольные и самостоятельные работы, задания для терминологического диктанта и т.п.), на оценивание работы обучающихся на семинарских / практических занятиях, на оценивание заданий по поиску, анализу и систематизации информации, на подготовку и публичные выступления с докладами на коллоквиуме, подготовку и участие в дискуссиях вовремя проведения конференций / круглых столов, на работу обучающихся в малых (микро-) группах и т.д.:

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично (зачтено)	студент демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, точно, четко и конкретно отвечает на вопросы, может доказать и проиллюстрировать свои рассуждения практическими примерами, при ответе на вопросы рассуждает, опираясь на знания, полученные как в рамках данного курса, так и при изучении других смежных дисциплин, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, в том числе, решает нестандартные задачи, в целом ответы глубокие, обоснованные и законченные;
Хорошо (зачтено)	в своих ответах на вопросы студент четко формулирует определения и может показать взаимосвязь различных частей пройденного в рамках данного учебного курса материала, студент демонстрирует способность к размышлению, при ответе на вопросы рассуждает, опираясь на полученные в рамках данного курса знания, легко решает типовые задачи, способен к самостоятельному пополнению и обновлению знаний и умений в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности
Удовлетворительно (зачтено)	студент обнаруживает в целом правильное понимание основных вопросов программного материала, может дать определения основных понятий, пройденных в рамках учебного курса, однако излагает их недостаточно четко и / или не в полном объеме, предусмотренном учебным материалом лекционных и практических занятий, не может вывести закономерности и связать воедино разные части курса; допускает отдельные ошибки в ответе и при выполнении заданий, решение типовых задач может вызывать затруднение, при этом студент

	обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя
Неудовлетворительно (не зачтено)	знания студента обрывочны, не покрывают всего предмета, скорее заучены, чем поняты и, как следствие, студент не может объяснить связей в рамках изложенного материала, дать точных определений понятий, пройденных в рамках курса, дает расплывчатые формулировки, не владеет в должной степени терминологией и приемами решения типовых задач; оценка «неудовлетворительно», как правило, ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании Колледжа без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Таблица 3.2. – Модель оценки выполнения заданий ФОС, ориентированных на выполнение расчетно-графических заданий, заданий, выполненных по образцу (в том числе, в контрольных работах) и т.п.

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично (зачтено)	Самостоятельное, правильное, полное (исчерпывающее) решение задания: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, сделаны необходимые математические преобразования и расчеты, приводящие к правильному числовому ответу, задача решена рациональным способом. Наличие полного, грамотного пояснения к расчетным показателям, их адекватная трактовка и логичные выводы, языковая грамотность, точное использование специальной терминологии. Корректное оформление работы (см. требования к оформлению расчетно-графических заданий). В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует правильное понимание процессов или явлений, описанных в условии задачи или связанных с ними.
Хорошо (зачтено)	Самостоятельное, правильное, полное решение задания: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логических рассуждениях и решении нет существенных ошибок, правильно выбраны формулы для решения, получен верный ответ, но задача решена нерациональным способом или допущена 1 несущественная ошибка в расчетах. Наличие грамотного, но неполного пояснения к расчетным показателям, их адекватная трактовка и логичные выводы, языковая грамотность, точное использование специальной терминологии.

	Корректное оформление работы (см. требования к оформлению расчетно-графических заданий). Допускается наличие 1-2 недочетов в оформлении или пояснении к решению. В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует правильное понимание процессов или явлений, описанных в условии задачи.
Удовлетворительно (зачтено)	Представленное решение соответствует одному из следующих случаев: - задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах, которые привели к неправильному числовому ответу; - задача решена не полностью (отсутствует правильный конечный ответ, но есть верно рассчитанные промежуточные показатели) или в общем виде (в решении приведены только необходимые формулы, без замены букв цифрами или без необходимых математических преобразований и вычислений); - отсутствует одна из исходных формул, необходимая для решения задачи (или утверждение, лежащее в основе решения) / в одной из исходных формул допущена ошибка, но присутствуют логически верные преобразования с имеющимися формулами, направленные на решение задачи. Неполное пояснение к расчетным показателям, языковая безграмотность, недостаточное владение специальной терминологией или ее некорректное использование. Существенные ошибки в оформлении работы, например, отсутствует последовательное изложение решения задачи при наличии правильного конечного ответа (см. требования к оформлению расчетно-графических заданий). В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует наличие пробелов в теоретических знаниях, умении анализировать информацию, сопоставлять, делать обобщения и выводы.
Неудовлетворительно (не зачтено)	Отсутствие решения либо неправильное решение задания: - задание понято неправильно, в логических рассуждениях допущены существенные ошибки, которые привели к неправильному числовому ответу; - допущены ошибки в выборе исходных формулы, применение которых необходимо для решения представленной задачи; - не проведены необходимые математические преобразования и расчеты, приводящие к правильному числовому ответу, не представлен правильный конечный ответ.

	Отсутствие пояснения / ошибочные пояснения к расчетным показателям, их неадекватная трактовка, отсутствие необходимых выводов, языковая безграмотность, отсутствие в пояснении специальной терминологии. Существенные ошибки в оформлении работы, создающие препятствия для понимания логики и последовательности решения задачи. В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует отсутствие каких –либо знаний для ведения диалога о процессах и явлениях, описанных в условии задачи.
<i>Требования к оформлению расчетно-графических заданий, выполнения заданий по образцу (в том числе, в контрольных работах) и т.п.</i>	<i>Выполненное задание должно включать:</i> - наименование задания (например, задача 1); - формула (-ы), которые использованы для решения задачи (подпункта задачи); - последовательное изложение решения задачи; - конечный результат, с указанием единиц измерения, например, «Ответ: А) $P = 120$ руб.; Б) $Q = 250$ шт.». Если условие задачи представлено в виде таблицы, имеющей пустые столбцы и / или строки, то ответом является заполненная таблица.

Таблица 3.3. – Модель оценки выполнения заданий ФОС, ориентированных на выполнение творческих заданий различного уровня сложности, целевого назначения, продуктивности, эвристичности, в том числе, разноуровневые задания (на основе практической ситуации), анализ и решения практических ситуационных заданий (кейсов), задания для разработки творческих проектов (в том числе итоговых), задания для подготовки презентаций / мультимедиа сообщений, задания для подготовки и участия в деловых / сюжетно-ролевых / имитационных играх, задания для проектирования и моделирования различных компонентов профессиональной деятельности и т.п.:

Данные модели, являясь студентоцентрированными, позволяют сфокусировать внимание на результатах каждого отдельного студента. Предложенные показатели оценки результатов обучения позволяют сделать выводы об уровне обученности каждого отдельного студента и дать ему рекомендации для дальнейшего успешного продвижения в освоении навыков и умений, необходимых в профессиональной деятельности.

Предложенный фонд оценочных средств может быть использован для оценки результатов обучения отдельного студента, а также для выборки студентов по соответствующей специальности.