ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сведения о сертификате ЭП
Сертификат: 1ea208e57bd5c15d3d0fdd330db1ae60
Владелец: Соколов Максим Александрович
Действителен: с 06.08.2026 по 30.10.2027

утверждено:
Ученым советом
Института сервисных технологий
Протокол № 24 от «16» января 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»

основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.07 Банковское дело

Квалификация: ***Специалист банковского дела***

год начала подготовки: 2025

Разработчики:

должность	ученая степень и звание, ФИО
преподаватель	**Баранова А.А.**

Рабочая программа согласована и одобрена руководителем ППССЗ:

должность	ученая степень и звание, ФИО
преподаватель	**Баранова А.А.**

Рабочая программа согласована и одобрена представителем работодателей:

должность	ФИО
Начальник отдела розничных продаж и клиентского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк»	**Бузинова Е.А.**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика рабочей программы профессионального модуля

2. Структура и содержание профессионального модуля

3. Методические указания по проведению практических занятий/лабораторных работ/семинаров, занятий в форме практической подготовки и самостоятельной работе

4. Фонд оценочных средств профессионального модуля

5. Фонд оценочных средств для аттестации по модулю

6. Условия реализации профессионального модуля

7. Информационное обеспечение реализации программы профессионального модуля

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Модуль ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	**Наименование общих компетенций**
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать со-временные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2.Перечень профессиональных компетенций

Код	**Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций**
ВД 1	ПМ.01 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

Иметь практический опыт	в проведении расчётных операций

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.

1.2. Количество часов на освоение программы профессионального модуля:

всего объем образовательной программы – **580** часов, в том числе:
объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем - **537** час:
из них:
- теоретическое обучение - 210 часов
- практические занятия - 119 часов:
в том числе в форме практической подготовки – 184 часа
- курсовая работа - 26 часов
- консультации – 2 часа
- учебная практика – 72 часа
- производственная практика -108 часов
- промежуточная аттестация (3,4 семестр): другие формы контроля,
(5 семестр): экзамен
Самостоятельная учебная работа – **19** час
Аттестация по модулю (экзамен) - **12** часов

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Вид учебной работы	**Объем часов**
Объем образовательной программы	**197**
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	**170**
в том числе:	
теоретическое обучение	94
практические занятия, *в том числе практическая подготовка*	48 *4*
Курсовая работа	26
Консультации	2
Самостоятельная работа	15
Промежуточная аттестация - Экзамен	**12**

МДК.01.02 Кассовые операции банка

Вид учебной работы	**Объем часов**
Объем образовательной программы	**100**
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	**96**
в том числе:	
теоретическое обучение	64
практические занятия	32
Консультации	-
Самостоятельная работа	**4**

УП.01.01 Учебная практика – 72 часа
ПП.01.01 Производственная практика – 108 часов

Вариативная часть

МДК.В.01.01 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Вид учебной работы	**Объем часов**
Объем образовательной программы	**52**
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	**52**
в том числе:	
теоретическое обучение	26
практические занятия	26
Консультации	-
Самостоятельная работа	**-**

МДК.В.01.02 Организация работы банка с пластиковыми картами

Вид учебной работы	**Объем часов**
Объем образовательной программы	**39**
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	**39**
в том числе:	
теоретическое обучение	26
практические занятия	13
Консультации	-
Самостоятельная работа	**-**

ПМ.01.А Аттестация по модулю – 12 часов

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Объем профессионального модуля, ак. час.									
		Суммарный объем нагрузки, час.	В т.ч. в форме практ. подготовки	Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем							Самостоятельная работа
				Обучение по МДК				Практики		Консультации	
				Всего	В том числе			Учебная	Производственная		
					Промежут. аттест.	Лаборат. и практ. занятий	Курсовых работ (проектов)				
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*
ПК 1.1 – 1.6 ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09.	**Раздел 1. МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**	**197**	4	**170**	**12**	48	26	**72**	108	2	**15**
	Раздел 2. МДК.01.02 Кассовые операции банка	**100**		**96**		32					**4**
	Вариативная часть ***Раздел 1.*** **МДК.В.01.01 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям**	**52**		**52**		26					

	Вариативная часть ***Раздел 2.*** **МДК.В.01.02 Организация работы банка с пластиковыми картами**	**39**		**39**		13					
	Учебная практика, часов	**72**									
	Производственная практика, часов	**108**	*X*						**108**		
	Промежуточная аттестация	**12**	*X*								
	Всего:	**580**	***X***	**373**	**24**	*135*	*26*	**72**	**108**	*2*	**23**

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ) «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц»

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, в т.ч. практическая подготовка самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах
1	**2**	**3**
Раздел 1. Расчетные операции		
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов физических и юридических лиц		**197**
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	**Содержание**	**48**
	1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	
	2. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов – физических лиц в валюте Российской Федерации.	
	3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов – юридических лиц в валюте Российской Федерации.	
	4. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.	
	5. Порядок нумерации лицевых счетов клиентов	
	6. Формы безналичных расчетов.	
	7. Виды платежных документов. Содержание и порядок заполнения расчетных документов. Порядок оформления, представления расчетных документов	
	8. Расчеты платежными поручениями и по инкассо.	
	9. Расчеты аккредитивами и чеками Расчеты векселями.	
	10. Порядок проверки соответствия платежных документов условиям и формам	

	расчетов.	
	11. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств.	
	12. Порядок отзыва и возврата расчетных документов.	
	13. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.	
	14. Правила совершения перевода денежных средств	
	15. Контроль операций при обслуживании счетов	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ, в т.ч. практическая подготовка «Финансовый практикум» - выездное занятие в ЦБ РФ.	***16***
	1. Практическое занятие Анализ нормативно-правовых документов, регулирующих организацию безналичных расчетов	1
	2. Практическое занятие Анализ документов, предоставляемых при открытии счета физическим лицам	1
	3. Практическое занятие Анализ документов, предоставляемых при открытии счета юридическим лицам	1
	4. Практическое занятие «Оформление договора банковского счета с клиентом»	1
	5. Практическое занятие Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати	1
	6. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»	1
	7. Практическое занятие. «Финансовый практикум» - выездное занятие в отделение банка	2
	8. Практическое занятие «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	1
	9. Практическое занятие «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	2

	10. Практическое занятие «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»	2
	11. Практическое занятие «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»	1
	12. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»	1
	13. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей»	1
Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	**Содержание**	**57**
	1. Системы межбанковских расчетов.	
	2. Расчетная сеть Банка России	
	3. Порядок учета расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	
	4. Порядок проведения расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета.	
	5. Порядок учета расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета.	
	6. Счета ЛОРО и НОСТРО.	
	7. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	
	8. Виды платежей межбанковских расчетов	

	9. Система БЭСП	
	10. Учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.	
	11. Расчеты путем зачета взаимных требований. Внутрибанковские платежные системы. Межбанковский клиринг	
	12. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов.	
	13. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	***19***
	1. Практическое занятие Анализ нормативных правовых документов, регулирующих организацию проведения межбанковских расчетов	2
	2. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	2
	3. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	4
	4. Практическое занятие «Контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	2
	5. Практическое занятие «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами»	2
	6. Практическое занятие «Анализ учета расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации»	2
	7. Практическое занятие «Ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете».	2
	8. Практическое занятие «Отражение в учете межбанковских расчетов»	3

Тема 1.3. Организация сервисных технологий в банковской деятельности	**Содержание**	**37**
	1. Основные направления цифровизации в банковской сфере	
	2. Автоматизированная информационная система в банке	
	3. Системы электронных платежей	
	4. Дистанционное банковское обслуживание	
	5. Интернет-банкинг: сущность, состояние и перспективы	
	6. Розничные банковские электронные услуги	
	7. Учет данных о клиентах банка	
	8. Комиссии с клиентов за проведение расчетного обслуживания	
	9. Формирование отчетности о расчетно-кассовом обслуживании клиентов	
	10. Информационное и техническое обеспечение банковской системы расчетно-кассового обслуживания клиентов	
	11. Безопасность и киберустойчивость банковских систем	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	***13***
	1. Практическое занятие Анализ порядка использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	2
	2. Практическое занятие Анализ порядка использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	2
	3. Практическое занятие Анализ порядка использования специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	2
	4. Практическое занятие Обработка первичных документов в автоматизированной системе расчетного обслуживания банка	2
	5. Практическое занятие Расчет и взимание комиссии с клиентов за проведение расчетного обслуживания	4
	6. Практическое занятие Анализ отчетности о расчетно-кассовом обслуживании клиентов	1
Примерная тематика самостоятельной учебной работы		**15**

Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. - Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/) . - Работа с Положением Банка России от 29 июня 2021 г. **N** 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" - Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.12.2022) «О национальной платежной системе» **Примерная тематика домашних заданий:** Анализ современных систем безналичных расчетов (СБП, электронные кошельки) Разработка порядка ведения расчётно-кассового обслуживания клиентов Разработка порядка осуществления межбанковских расчётов через подразделения Банка России Разработка порядка организации внутреннего контроля в банке	
Курсовой проект (работа) **Примерная тематика курсовых работ** 1. Экономическая сущность безналичных расчётов. 2. Платежная система России: сущность, структура, проблемы становления 3. Организация расчётно-кассового обслуживания клиентов 4. Формы безналичных расчётов 5. Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов 6. Осуществление межбанковских расчётов 7. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. 8. Расчеты платежными поручениями 9. Расчеты по аккредитивам 10. Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт 11. Операции банков с платежными картами 12. Корреспондентские отношения между банками 13. Система СБП 14. Техническое и программное обеспечение банковских электронных систем 15. Розничные банковские электронные услуги, оказываемые населению	**26**

16. Способы защиты банковских электронных систем 17. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. 18. Пластиковые карты: экономическая сущность, виды, механизм использования 19. Безналичные расчеты с использованием платежных карт 20. Валютные операции банков 21. Механизм безналичных расчетов, используемых коммерческими банками. 22. Расчеты платежными поручениями, как ведущая форма безналичных расчетов. 23. Виды банковских продуктов и услуг 24. Операции кредитных организаций с банковскими картами. 25. Рынок банковских продуктов и услуг 26. Депозитные продукты и услуги 27. Валютные операции коммерческих банков. 28. Роль платежных карт в развитии розничных платежей и расчетов. 29. Форма безналичных расчетов – инкассо. 30. Платёжные инструменты и формы расчётов 32. Банковские продукты и услуги, оказываемые юридическим лицам. 33. Денежные переводы физических лиц. 34. Организация депозитных операций коммерческих банков. 35. Основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению и хранению 36. Основные элементы учётной политики кредитной организации 37. Виды электронного банковского обслуживания. 38. Депозитная политика коммерческого банка. 39. Банковская система России на современном этапе 40. Денежно-кредитная политика Банка России на современном этапе 41. Регулирование банковской деятельности. Зарубежный и отечественный опыт 43. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. 44. Банк России: функции и операции 45. Безналичные расчеты в банковской системе Российской Федерации. 46. Безналичные расчёты с использованием векселей.	

47. Современные проблемы и задачи банковского дела 48. Организация, оформление и учет расчетов по экспортно-импортных операциям в банках. 49. Проблемы ликвидности и платежеспособности банка 50. Организация, оформление и учет операций банка по покупке и продаже безналичной иностранной валюте. 51. Направления развития системы расчетно-кассового обслуживания клиентов. 52. Организация, оформление и учет операций с инкассовыми поручениями в кредитных организациях. 53. Открытие и обслуживание расчетных счетов в иностранной валюте. 54. Операции коммерческого банка по формированию ресурсов 55. Пассивные операции банков 56. Управление пассивами банков		
Консультации		**2**
Промежуточная аттестация – экзамен		**12**
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов		
МДК.01.02 Кассовые операции банка		**100**
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	**Содержание**	**57**
	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	
	2. Классификация банковских ценностей. Порядок обеспечения сохранности денег и других ценностей. Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия. Ведение книги хранилища ценностей. Страхование денежной наличности кредитной организации	
	3. Виды кассовых документов: содержание, порядок оформления. Документальное оформление и бухгалтерский учёт выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок возврата денежных чековых книжек с неиспользованными бланками чеков	
	4. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	
	5. Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами	
	6. Бухгалтерский учет кассовых операций	

	7. Инкассация.	
	8. Контроль кассовых операций. Порядок проведения и оформления результатов проведения ревизии	
	9. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	***19***
	1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»	2
	2. Практическое занятие Оформление договора о материальной ответственности	2
	3. Практическое занятие «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»	2
	4. Практическое занятие «Бухгалтерский учет кассовых операций»	2
	5. Практическое занятие «Инкассация банковских ценностей»	2
	6. Практическое занятие «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»	2
	7. Практическое занятие «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»	2
	8. Практическое занятие «Порядок проведения и оформления результатов ревизии»	4
	9. Практическое занятие «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»	1
Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	**Содержание**	**33**
	1. Классификация драгоценных металлов. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	
	2. Операции и сделки с драгоценными металлами. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами	
	3. Экспертиза слитков из драгметаллов	
	4. Операции с иностранной валютой и чеками	

	5. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	***11***
	1. Практическое занятие «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	2
	2. Практическое занятие «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов»	2
	3. Практическое занятие «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	2
	4. Практическое занятие «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам»	2
	5. Практическое занятие «Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»	2
	6. Практическое занятие «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте. Бухучет операций с драгоценными металлами»	1
Тема 2.3 Организация работы с неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	**Содержание**	**6**
	1. Дизайн банкнот Банка России	
	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 занятий и лабораторных работ	***2***
	Практическое занятие «Определение подлинности банкнот Банка России»	1
	Практическое занятие «Определение платежеспособности банкнот Банка России»	1
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 Повторение и проработка конспектов лекций, учебной и специальной литературы. Разработка форм документов, порядка их заполнения, алгоритмов и методик оказания банковских услуг, технологических инструкций. **Примерная тематика домашних заданий:** Разработка порядка кассового обслуживания клиентов	**4**

	Разработка порядка по осуществлению кассовых операций банков Разработка инструкции по инкассации банкомата/платежного терминала Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/). Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 28.06.2022г.). Изучение Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 29.01.2018 N 630-П) Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 19.05.2020 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»	
Промежуточная аттестация – дифф. зачет		
Вариативная часть		
Раздел 1. **Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям**		
МДК.В.01.01 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		**52**
Тема 3.1 Организация международных расчетов	**Содержание**	**52**
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.	

	Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками	
	3. Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации	
	4. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	
	5. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	
	6. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	
	7. Порядок открытия валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации	
	8. Порядок ведения операций по валютным счетам и счетам нерезидентов в валюте Российской Федерации	
	9. Расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях	
	10. Расчеты аккредитивами при экспортно-импортных операциях	
	11. Расчеты банковскими переводами при экспортно-импортных операциях	
	12. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям	
	13. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	
	14. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	
	15. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	
	16. Системы международных финансовых телекоммуникаций	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	***26***
	1. Практическое занятие «Анализ нормативных документов, определяющих правила проведения международных расчетов»	2
	2. Практическое занятие «Анализ содержания форм международных расчетов»	2
	3. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте юридическим лицам»	2
	4. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте физическим лицам»	2
	5. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями	2

	через счета ЛОРО и НОСТРО»	
	6. Практическое занятие «Расчет размеров открытых валютных позиций»	2
	7. Практическое занятие «Оформление внешнеторговых документов»	2
	8. Практическое занятие «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	2
	9. Практическое занятие «Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»	4
	10. Практическое занятие «Виды сопровождающих документов, применяемых во внешней торговле»	2
	11. Практическое занятие «Порядок выполнения уполномоченными банками валютного контроля»	2
	12. Практическое занятие «Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов»	2
Промежуточная аттестация – дифф. зачет		
Вариативная часть. Раздел 2. **МДК.В.01.02 Организация работы банка с платежными картами**		
МДК.01.04 Организация работы банка с пластиковыми картами		**39**
Тема 4.1 Банковские операции с использованием платежных карт	**Содержание**	**39**
	1. Порядок совершения операций с использованием платежных карт.	
	2. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	
	3. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт.	
	4. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт	
	5. Документальное оформление операций с платежными картами.	

	6. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.	
	7. Межбанковские расчеты, операции с платежными картами.	
	8. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях	
	9. Банкомат как элемент электронной системы платежей	
	10. Дистанционное банковское обслуживание	
	11. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	***13***
	1. Практическое занятие «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт»	2
	2. Практическое занятие «Оформление выдачи клиентам платежных карт»	2
	3. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	2
	4. Практическое занятие «Документальное оформление операций с платежными картами»	2
	5. Практическое занятие «Порядок работы с банкоматами»	2
	6. Практическое занятие «Порядок работы с торговыми терминалами»	3
Промежуточная аттестация – дифф. зачет		
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;		**72**

- 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 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, миссия 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;	**108**

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

- порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);
- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);
- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);
- порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);
- правила перевозки и инкассации наличных денег.

7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:
- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);
- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);
- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;
- порядок проведения и результаты оформления ревизии.

8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- условия открытия валютных счетов;
- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);
- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);
- контроль за репатриацией валютной выручки.

9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. 10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт: - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами	
Аттестация по модулю - Экзамен	**12**
Всего	**580**

3. Методические указания по проведению практических занятий/лабораторных работ/семинаров, занятий в форме практической подготовки, и самостоятельной работе

Практические занятия — метод репродуктивного обучения, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у учащихся умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы. Практические занятия отнесены к основным видам учебных занятий, составляют важную часть теоретической и профессиональной подготовки. В процессе занятия обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют одну или несколько практических работ. Содержание практических работ составляют: изучение нормативных документов и справочных материалов, анализ производственной документации, выполнение заданий с их использованием; анализ служебно-производственных ситуаций, решение конкретных служебных, производственных, экономических, и других заданий, принятие управленческих решений, решение задач разного рода. Практическая подготовка организуется путем проведения практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

3.1 Тематика и содержание практических занятий

Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов

Содержание:

1. Практическое занятие Анализ нормативно-правовых документов, регулирующих организацию безналичных расчетов

Цель занятия: изучить и проанализировать нормативно-правовые документы, регулирующих организацию безналичных расчетов

2. Практическое занятие Анализ документов, предоставляемых при открытии счета физическим лицам

Цель занятия: изучить и проанализировать документы, необходимые при открытии счета физическим лицам

3. Практическое занятие Анализ документов, предоставляемых при открытии счета юридическим лицам

Цель занятия: изучить и проанализировать документы, необходимые при открытии счета юридическим лицам

4.Практическое занятие «Оформление договора банковского счета с клиентом»

Цель занятия: научиться оформлять договор банковского счета (договор на расчетно-кассовое обслуживание).

5. Практическое занятие «Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати»

Цель занятия: научиться оформлять карточку с образцами подписей и оттиска печати.

6. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»

Цель занятия: научиться оформлять документы на открытие и закрытие счета. Для расчетно-кассового обслуживания каждое юридическое лицо открывает расчетный счёт в банке. Это основополагающий момент во взаимоотношениях между банком и его клиентом.

7. Практическое занятие «Финансовый практикум» - выездное занятие в ЦБ РФ.

8. Практическое занятие «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»

Цель занятия: научиться выявлять возможность оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента; осуществлять ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.

9. Практическое занятие «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»

Цель занятия: научиться оформлению выписки из лицевых счетов клиентов.

Выписка - это специальный документ, который можно получить в банке, с помощью которого клиент получает достоверную информацию о своем лицевом счете. С ее помощью можно узнать: когда, на основании каких документов, в каком количестве со счета списаны или зачислены денежные средства.

10. Практическое занятие «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками»

Цель занятия: научиться оформлять **платежные поручениями, аккредитивы** платежные требования и выполнять расчеты платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовые поручения, чеки

11. Практическое занятие «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»

Цель занятия: научиться проверки правильного оформления расчетных документов

12 . Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»

Цель: научиться оформлять и исполнять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных клиенту.

13. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других

платежей»

Цель занятия: научиться оформлению и отражению в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.

Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов

Содержание:

1. Анализ нормативных правовых документов, регулирующих организацию проведения межбанковских расчетов

Цель занятия: изучить и проанализировать правовые документы, регулирующих организацию проведения межбанковских расчетов

2. Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России

Цель занятия - научиться оформлению и отражению операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России

3. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам

Цель занятия: научиться проводить расчетные операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».

4. Контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам

Цель: научиться осуществлять контроль и выверку расчетов по корреспондентским счетам.

5. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами

Цель занятия: научиться осуществлению и оформлению расчетов банка со своими филиалами, ведению учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Проводить проверку платежных документов в соответствии с требованиями.

6. Анализ учета расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации

Цель занятия: научиться ведению учета между филиалами внутри одной кредитной организации

7. Ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.

Цель занятия: научиться ведению учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.

8. **Отражение в учете межбанковских расчетов**

Цель занятия: научиться отражать в учете межбанковские расчеты.

Тема 1.3. Организация сервисных технологий в банковской деятельности

Содержание

1. Анализ порядка использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов

Цель занятия: научиться использованию специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов

2. Анализ порядка использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов

Цель занятия: научиться использованию специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов

Подходы к построению системы межбанковских расчетов

- построение системы передачи межбанковских сообщений и финансовой информации на основе общедоступных компьютерных сетей;
- организация специализированной системы на основе специальных корпоративных компьютерных сетей.

Межбанковские расчеты могут выполняться через:

- автоматические расчетные палаты;
- клиринговые центры;
- процессинговые центры.

3. Анализ порядка использования специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами

Цель занятия: научиться использованию специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами

4. Обработка первичных документов в автоматизированной системе расчетного обслуживания банка

Цель занятия: научиться обработке первичных документов в автоматизированной системе расчетного обслуживания банка

5. Расчет и взимание комиссии с клиентов за проведение расчетного обслуживания

Цель занятия - научиться производить расчёт и взыскание комиссии за расчетное обслуживание

6. Анализ отчетности о расчетно-кассовом обслуживании клиентов

Цель занятия - научиться проводить анализ отчетности о расчетно-кассовом обслуживании клиентов

РКО используется как отдельными гражданами, так и организациями и ИП. Для каждой категории клиентов у банков есть определенные программы обслуживания. Рассмотрим особенности РКО для всех типов клиентов.

Расчетно-кассовое обслуживание – это обеспечение проведения финансовых операций, а также предоставление других услуг, связанных с обслуживанием клиентов банка.

Финансовое учреждение предлагают разные пакеты услуг с предварительно разработанными тарифами РКО для юридических лиц и ИП. Часть сервисов предоставляется бесплатно, а за другие придется вносить фиксированную оплату.

МДК 01.02. Кассовые операции банка

Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке

Содержание

1. Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций

Цель занятия - научиться проводить анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций

2. Оформление договора о материальной ответственности

Цель занятия - научиться оформлению договора о материальной ответственности

3. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами

Цель занятия - научиться совершению кассовых операций с юридическими лицами

4. Бухгалтерский учет кассовых операций

Цель занятия - научиться производить учет кассовых операций

5. Инкассация банковских ценностей

Цель занятия - научиться производить инкассацию банковских ценностей

6. «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»

Цель занятия - научиться производить инкассацию банковских ценностей

7. Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств

Цель занятия – проанализировать порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств

8. «Порядок проведения и оформления результатов ревизии»

Цель занятия – научиться проведению и оформлению результатов ревизии

9. Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств

Цель занятия – проанализировать порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств

Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой

Содержание

1. Документальное оформление операций с драгоценными металлами

Цель занятия – научиться оформлению операций с драгоценными металлами

2. Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов

Цель занятия – научиться оформлению операций по хранению и перевозке драгоценных металлов

3. Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц.

Цель занятия – научиться учету операций по привлечению драгоценных металлов во вклады юридических лиц.

4. Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам.

Цель занятия – научиться проведению операций по привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц

5. Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками

Цель занятия – научиться осуществлять оформлению операций с иностранной валютой и чеками

6. «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте. Бухучет операций с драгоценными металлами» Цель занятия – научиться осуществлять оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов.

Тема 2.3 Организация работы с неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

Содержание

1. **Практическое занятие «Определение подлинности банкнот Банка России»**
   Цель занятия – научиться определять подлинность банкнот Банка России
2. **Практическое занятие «Определение платежеспособности банкнот Банка России»**
   Цель занятия – научиться определять платежеспособность банкнот Банка России»

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема 3.1 Организация международных расчетов

Содержание

1. Анализ нормативных документов, определяющих правила проведения международных расчетов

Цель занятия – проанализировать нормативные документы, определяющие правила проведения международных расчетов

2. Анализ содержания форм международных расчетов

Цель занятия – проанализировать содержания форм международных расчетов

3. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте юридическим лицам

Цель занятия: научиться оформлять документы на открытие и закрытие счета в иностранной валюте юридическим лицам

4. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте физическим лицам

Цель занятия: научиться оформлять документы на открытие и закрытие счета в иностранной валюте физическим лицам

5. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО

Цель занятия: научиться проводить расчетные операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».

6. Расчет размеров открытых валютных позиций

Цель занятия: научиться производить расчет размеров открытых валютных позиций.

7. Оформление внешнеторговых документов

Цель занятия: Научиться оформлять внешнеторговые документы.

8. Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций

Цель занятия: научиться осуществлять расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов.

9. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов

Цель занятия: научиться осуществлять проведение конверсионных операций по счетам клиентов

10. Виды сопровождающих документов, применяемых во внешней торговле

Цель занятия: Научиться оформлять документы, применяемые во внешней торговле

11. Порядок выполнения уполномоченными банками валютного контроля

Цель занятия: научиться выполнению валютного контроля уполномоченными банками.

12. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов

Цель занятия: научиться использовать специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов

МДК.01.04 Организация работы банка с пластиковыми картами

Тема 4.1 Банковские операции с использованием платежных карт

Содержание

1. Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт

Цель занятия: научиться консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт.

2. Оформление выдачи клиентам платежных карт

Цель занятия: научиться оформлению документов на получение платежной карты.

3. Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

Цель занятия: научиться оформлению и отражению в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

4. Документальное оформление операций с платежными картами

Цель занятия: научиться оформлению операций с платежными картами

5. Порядок работы с банкоматами

Цель занятия: научиться работе с банкоматами

6. Порядок работы с торговыми терминалами

Цель занятия: научиться работе с торговыми терминалами

3.2 Тематика и содержание самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся подразумевает получение и закрепление программы по пройденным темам самостоятельно. При выполнении самостоятельной работы студентам следует воспользоваться основной и дополнительной литературой и осуществить поиск информации в сети интернет. Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и

специальной литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, составленных преподавателем) позволит обучающимся закрепить полученную информацию.

Целью самостоятельной работы является:

формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

Задачи самостоятельной работы

- выработка способности работать самостоятельно;
- развитие познавательной активности;
- стимулирование творческого мышления;
- повышение культуры умственного труда, интереса к работе;
- осмысление приобретенных знаний ("что сделано самим, лучше запоминается");
- формирование умения планировать время;
- выработка ответственности и инициативности.

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой.
Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций.

Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/) .
Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 29.06.2021 N 762-П)
Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
Анализ современных систем безналичных расчетов (СБП, электронные кошельки)
Разработка порядка ведения расчётно-кассового обслуживания клиентов
Разработка порядка осуществления межбанковских расчётов через подразделения Банка России
Разработка порядка организации внутреннего контроля в банке

МДК.01.02 Кассовые операции банка

Повторение и проработка конспектов лекций, учебной и специальной литературы. Разработка форм документов, порядка их заполнения, алгоритмов и методик оказания банковских услуг, технологических инструкций.

Примерная тематика домашних заданий:
Разработка порядка кассового обслуживания клиентов
Разработка порядка по осуществлению кассовых операций банков
Разработка инструкции по инкассации банкомата/платежного терминала
Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой.
Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций.
Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/).
Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 28.06.2022г.).
Изучение Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 29.01.2018 N 630-П) Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 19.05.2020 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»

4.Фонд оценочных средств профессионального модуля

4.1Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Таблица 1

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	Другие формы контроля Экзамен	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ, тестирования, ответов на вопросы
МДК.01.02 Кассовые операции банка	Другие формы контроля Дифференцированный зачет	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ, тестирования, ответов на вопросы
МДК.В.01.01 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Дифференцированный зачет	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ, тестирования, ответов на вопросы
МДК.В.01.02		Экспертная оценка результатов деятельности студентов при

Организация работы банка с пластиковыми картами	Дифференцированный зачет	выполнении контрольных работ, тестирования, ответов на вопросы
Курсовая работа		Оценка выполнения курсовой работы
Учебная практика	Дифференцированный зачет	Выполнение отчета по практике
Производственная практика	Дифференцированный зачет	Выполнение отчета по практике
Аттестация по модулю	Экзамен	

4.2. Результаты освоения профессионального модуля

Профессиональные, общие компетенции

В результате контроля и оценки по профессиональному модулю осуществляется комплексная проверка следующих профессиональных и общих компетенций:

Профессиональные и общие компетенции

В результате контроля и оценки по профессиональному модулю осуществляется комплексная проверка следующих профессиональных и общих компетенций:

Профессиональные компетенции	Показатели оценки результата
ПК 1.1. Осуществлять расчётно-кассовое обслуживание клиентов.	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт

Общие компетенции	Показатели оценки результата
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к	Демонстрация умения распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;

различным контекстам	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)
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрация умения 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
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста

культурного контекста	
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация интереса к пониманию общего смысла 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 объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы

4.3. Требования к портфолио

Тип портфолио: *смешанный тип*

- Доклады и сообщения по отдельным темам междисциплинарного курса профессионального модуля, предусмотренные программой.
- Конспекты, отчеты по практическим работам, выполненным при изучении междисциплинарного курса профессионального модуля.

Дополнительные материалы:

Грамоты, дипломы

Сертификаты за участие в мероприятиях факультета и Московского региона.

Приказы о поощрениях.

Требования:

Требования к презентации и защите портфолио: - не предусмотрено
Требования к структуре и оформлению портфолио: - не предусмотрено
Обязательно наличие всего перечня, входящего в состав обязательной части портфолио. Специальных требований к оформлению нет.

Показатели оценки портфолио на аттестацию *(экзамен):*

Коды проверяемых компетенций или их сочетаний	**Показатели оценки результата**	**Оценка (да / нет)**
ПК 1.1.-1.6 ОК 1-5, 9	Наличие аттестационного листа Наличие и качественное выполнение докладов, сообщений и рефератов, содержание которых соответствует выданному заданию Оформление докладов, сообщений и рефератов в соответствии с требованиями Положения об оформлении	

	текстовых документов Защита отчетов о прохождении практики	

4.4. Требования к курсовому проекту как части аттестации

Требования к курсовой работе устанавливают определенный порядок работы студента и обязательный объем показателей курсовой работы по специальности Банковское дело.

Курсовая работа (далее - КР) является одним из видов промежуточной аттестации студентов, обучающихся по специальности Банковское дело.

Выполнение КР имеет своей целью:

- систематизацию, закрепление и расширение теоретических знаний;
- развитие навыков ведения самостоятельной работы и овладение методикой исследования при решении изучаемых в КР вопросов;
- выяснение подготовленности студентов к самостоятельной работе;
- формирование умений и навыков оформления документации.

Оценка КР проводится руководителем с целью:

- проверки знаний, умений и навыков, полученных студентами в ходе обучения;
- контроля уровня подготовки студентов.

Тематика КР должна соответствовать содержанию профессионального модуля **ПМ.01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц**

4.5. Оценка освоения теоретического курса профессионального модуля – МДК:

4.5.1 Типовые задания для оценки освоения МДК

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов.

Проверяемые компетенции: ПК 1.1, ОК 01-05, ОК 09.

Перечень вопросов.

1. Что такое расчетно-кассовое обслуживание клиентов?

2. Какие виды счетов могут быть открыты для клиентов в рамках расчетно-кассового обслуживания?

3. Какие документы необходимы для открытия расчетного счета юридическому лицу?

4. Какие операции входят в расчетно-кассовое обслуживание?

5. Что такое кассовый лимит и для чего он устанавливается?

6. Какие комиссии могут взиматься за расчетно-кассовое обслуживание?

7. Что такое электронное банковское обслуживание и как оно связано с расчетно-кассовым обслуживанием?

8. Какие меры безопасности применяются при расчетно-кассовом обслуживании?

9. Что такое инкассация и зачем она нужна?

10. Какие нормативные акты регулируют расчетно-кассовое обслуживание в России?

Тестовые задания
Проверяемые компетенции ПК 1.1, ПК 1.3, ОК 01-05, ОК 09
Ответьте на вопросы и выберите один вариант ответа

1. Что такое расчетно-кассовое обслуживание?
a) Услуга по кредитованию клиентов
b) Комплекс услуг по ведению счетов и проведению финансовых операций
c) Услуга по страхованию вкладов

2. Какие счета могут быть открыты для юридических лиц?
a) Текущие и депозитные
b) Расчетные и валютные
c) Только текущие

3. Какой документ подтверждает право на открытие счета юридическим лицом?
a) Паспорт руководителя
b) Выписка из ЕГРЮЛ
c) Договор аренды помещения

4. Что такое кассовый лимит?
a) Лимит на выдачу кредитов
b) Предельная сумма наличных в кассе организации
c) Лимит на безналичные переводы

5. Какая операция не входит в расчетно-кассовое обслуживание?
a) Выдача наличных
b) Проведение платежей
c) Выдача кредитов

6. Что такое инкассация?
a) Перевозка наличных денег в банк
b) Обмен валюты
c) Открытие счета

7. Какая комиссия может взиматься за расчетно-кассовое обслуживание?
a) За открытие счета
b) За выдачу кредита

c) За страхование вкладов

8. Что такое электронная цифровая подпись (ЭЦП)?
a) Подпись в бумажном документе
b) Электронный аналог собственноручной подписи
c) Пин-код банковской карты
Ответ: b) Электронный аналог собственноручной подписи

9. Какой нормативный акт регулирует кассовые операции в России?
a) Гражданский кодекс РФ

b) Положение Банка России № 630-П

c) Федеральный закон "О страховании вкладов"

10. Что такое выписка по счету?
a) Документ, подтверждающий остаток и движение средств на счете
b) Документ для получения кредита
c) Документ для открытия счета

11. Какие данные необходимы для открытия счета физическому лицу?
a) Паспорт и ИНН
b) Устав организации
c) Выписка из ЕГРЮЛ

12. Что такое банковская карта в рамках расчетно-кассового обслуживания?
a) Инструмент для доступа к счету и проведения операций
b) Документ для получения кредита
c) Средство страхования вкладов

13. Какая операция относится к безналичным расчетам?
a) Выдача наличных из кассы
b) Перевод средств между счетами
c) Инкассация

14. Что такое клиринг?
a) Обмен наличных денег
b) Безналичные расчеты между банками
c) Открытие счета

15. Какая услуга позволяет клиенту управлять счетом удаленно?
a) Интернет-банкинг
b) Инкассация
c) Лизинг

16. Что такое банковский идентификационный код (БИК)?
a) Уникальный идентификатор банка
b) Номер счета клиента

c) Пин-код банковской карты

17. Какая операция не требует наличия расчетного счета?
a) Безналичный перевод
b) Получение наличных в кассе банка
c) Оплата счетов через интернет-банк

18. Что такое аккредитив?
a) Форма безналичных расчетов с использованием банковской гарантии
b) Вид кредита
c) Услуга по инкассации

19. Какая организация устанавливает правила расчетно-кассового обслуживания в России?
a) Министерство финансов
b) Центральный банк РФ
c) Федеральная налоговая служба

20. Что такое SWIFT-перевод?
a) Международный перевод денежных средств
b) Внутренний перевод между счетами в одном банке
c) Операция по обмену валюты

21. Какой проводкой отражается операция по перечислению средств со счета клиента банка – негосударственной коммерческой организации своему партнеру – клиенту того же банка – финансовой организации, находящейся в федеральной собственности:
а) Д 40501 – К 40702;
б) Д 40702 – К 30102; в) Д 40702 – К 40501; г) Д 30102 – К40501?

22. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется:
а) платежное поручение;
б) инкассовое поручение;
в) платежное требование.

23. Платежное поручение действительно в течение:
а) 5 дней;
б) 10 дней;
в) 1 месяца.

24. Счет, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:
а) корреспондентским счетом;
б) счетом Лоро;
в) счетом Ностро.

25. Счет клиента является открытым:
А) с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов;
Б) После подписания договора об открытии счета;

В) После уведомления клиента об открытии счета

26. Для открытия расчетного счета организации необходимо предоставить банку следующие документы:
а) учредительные документы
б) платежное поручение
в) инкассовое поручение
г) нет правильного варианта ответами

27. Из скольких цифр состоит расчетный счет?
а) 15;
б) 20;
в) 21;
г) 25.

28. Под расчетными операциями понимаются:
а) банк проводит учет векселей;
б) расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке;
в) прием к оплате платежных карт в качестве средств оплаты работ, товаров, услуг;
г) документы, подтверждающие исполнение сделки купли-продажи иностранным контрагентом.

29. Безналичный денежный оборот -
а) это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;
б) движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими функций средства платежа и средства обращения;
в) это процесс движения стоимости в форме денег всегда в одном направлении, т. е. это только одностороннее движение стоимости;
г) это денежные отношения, в которых участвуют, как минимум, два субъекта.

Примеры задач
Проверяемые компетенции: ПК 1.1, ПК 1.2, ОК 01-05, ОК 09.

Задача 1. Анализ картотеки и расчет лимита

Условие:

На расчетном счете ООО «Старт» остаток на начало дня составляет 450 000 руб.

В картотеке неоплаченных расчетных документов (счет **90902**) находятся:

1. Платежное поручение на уплату налогов (очередность 2) — 200 000 руб.
2. Платежное поручение поставщику за сырье (очередность 5) — 180 000 руб.
3. Исполнительный лист по решению суда о взыскании ущерба (очередность 3) — 120 000 руб.

В течение дня в банк поступило новое платежное поручение от ООО «Старт» на оплату аренды (очередность 5) на сумму 100 000 руб.

Вопрос:
Будет ли оплачено новое платежное поручение на аренду? Опишите последовательность списания средств.

Задача 2. Частичная оплата инкассового поручения

Условие:
На счете ЗАО «Технопром» остаток — 75 000 руб.
В банк поступило инкассовое поручение от налоговой инспекции на списание штрафа в бесспорном порядке на сумму 120 000 руб. (очередность 2). Картотека неоплаченных документов пуста.

Вопрос:
Каковы действия банка? Рассчитайте сумму частичной оплаты и отразите ситуацию по счетам (какие счета будут задействованы).

Задача 3. Пропорциональное списание в пределах одной очереди

Условие:
Остаток на счете ИП Смирнова — 30 000 руб.
На внебалансовом счете **90902** в очереди №5 (прочие платежи) находятся два документа:

1. Платежное поручение за материалы — 60 000 руб.
2. Платежное поручение за консультационные услуги — 40 000 руб.

Поступлений новых средств не было, но банк должен произвести операцию списания за обслуживание счета (комиссия) в сумме 1 500 руб. (очередность 5).

Вопрос:
Как распределится сумма в 30 000 руб. между тремя получателями? Рассчитайте пропорции.

Задача 4. Отзыв расчетного документа из картотеки

Условие:
У клиента — ООО «Меридиан» — на картотечном учете (счет 90902) находится платежное поручение №45 на сумму 250 000 руб. с очередностью 5 (оплата товара). Клиент предоставил в банк заявление на отзыв данного платежного поручения в связи с расторжением договора с поставщиком. В момент подачи заявления остаток на счете клиента составляет 10 000 руб. Других документов в очереди №5 нет.

Вопрос:
Опишите процедуру отзыва. Может ли банк исполнить заявление клиента? Каков будет остаток на счете 90902 после отзыва?

Задача 5. Влияние вновь открытых обстоятельств (приостановление операций)

Условие:
На расчетном счете ООО «Альянс» числится остаток 500 000 руб.
В картотеке (90902) находятся:

- Платежное поручение на перечисление зарплаты (очередность 2) — 400 000 руб.
- Исполнительный лист ФССП (очередность 3) — 100 000 руб.

Утром банк начинает процедуру оплаты картотеки. В 10:00 банк списывает 400 000 руб. в счет зарплаты (2-я очередь). В 10:05 банк получает из налоговой инспекции Решение о приостановлении операций по счету (блокировка счета) на сумму 80 000 руб. из-за непредоставления декларации. Остаток на счете после первой операции: 500 000 - 400 000 = 100 000 руб.

Вопрос:
Может ли банк исполнить исполнительный лист ФССП на 100 000 руб., имея на счете 100 000 руб., но получив блокировку на 80 000 руб.?

Задача 6. Валютный контроль и паспорт сделки

Вопрос:
При проведении безналичного платежа в иностранной валюте по контракту между резидентом (российская компания) и нерезидентом (иностранный поставщик) на сумму 5 000 000 рублей (в эквиваленте), какие обязанности возникают у банка и клиента в рамках валютного контроля (помимо проверки паспорта сделки)? Укажите сроки и действия.

Задача 7. Аккредитив в иностранной валюте

Вопрос:
Российский импортер (ООО «Импорт») открывает в своем банке «А» покрытый (депонированный) аккредитив в евро в пользу немецкого экспортера (фирмы «Export GmbH»). Банком-эмитентом выступает Банк «А», исполняющим банком назначен Банк «Б» во Франкфурте.
Опишите движение средств и документов на этапе открытия аккредитива и на этапе исполнения (после предоставления документов немцем).

Задача 8. Инкассо в международных расчетах

Вопрос:
Чем отличается **чистое инкассо** от **документарного инкассо** при расчетах в иностранной валюте? Приведите пример операции для каждого вида.

Задача 9. Банковский перевод и дата валютирования

Вопрос:
Клиент дал поручение своему банку перевести 10 000 долларов США контрагенту в Швейцарию (банк UBS) со своего текущего валютного счета. Банк клиента (российский) имеет корсчет в долларах в Bank of New York Mellon (США). Опишите маршрут платежа (цепочекку списания-зачисления) и укажите, что такое **дата валютирования (value date)** применительно к получателю средств?

Задача 10. Конверсия и мультивалютный счет

Вопрос:
У клиента открыт **мультивалютный счет** (основная валюта - российский рубль, с открытием отдельных субсчетов: USD, EUR). На субсчете в евро лежит 0 евро. Клиенту поступил платеж от иностранного заказчика в евро на сумму 5 000 евро. В этот же день клиенту нужно срочно оплатить контракт поставщику в США в долларах США на сумму 6 000 USD. Опишите алгоритм действий банка и клиента для проведения этой операции.

Примеры заданий
Проверяемые компетенции: ПК 1.3, ОК 01-05, ОК 09
Задание 1
Вопрос: Какие основные типы расчетных документов используются в банковской деятельности?

Задание 2
Вопрос: Какой документ подтверждает списание средств со счета клиента?

Задание 3
Вопрос: Какие реквизиты обязательны для заполнения в платежном поручении?

Задание 4
Вопрос: Какой нормативный документ регулирует оформление расчетных документов в РФ?

Задание 5
Вопрос: Какие данные необходимы для формирования базы данных платежных документов?

Задание 6

Вопрос: Какой программный инструмент чаще всего используется для ведения базы данных платежных документов?

Задание 7
Вопрос: Какие ошибки чаще всего встречаются при заполнении платежных документов?

Задание 8
Вопрос: Какой документ используется для возврата ошибочно зачисленных средств?

Задание 9
Вопрос: Какие данные должны быть занесены в базу данных при обработке инкассового поручения?

Задание 10
Вопрос: Какой статус присваивается платежному документу после успешного выполнения?

Задание 11
Вопрос: Какие меры безопасности применяются при формировании базы данных платежных документов?

Задание 12
Вопрос: Какой документ используется для подтверждения оплаты товаров или услуг?

Задание 13
Вопрос: Какие данные необходимы для поиска платежного документа в базе данных?

Задание 14
Вопрос: Какой статус присваивается платежному документу, если он отклонен банком?

Задание 15
Вопрос: Какие данные вносятся в базу данных при обработке чека?

Задание 16
Вопрос: Какой документ используется для безналичных расчетов между юридическими лицами?

Задание 17
Вопрос: Какие данные необходимы для формирования отчета по платежным документам?

Задание 18
Вопрос: Какой документ подтверждает открытие аккредитива?

Задание 19
Вопрос: Какие данные вносятся в базу данных при обработке аккредитива?

Задание 20
Вопрос: Какие действия выполняются при обнаружении ошибки в платежном документе?

Проверяемые компетенции ПК 1.4, ОК 01-05, ОК 09

Примерные вопросы:
1. Что такое межбанковские расчеты?

2. Какие основные системы межбанковских расчетов существуют?

3. Что такое корреспондентский счет?

4. Какие виды корреспондентских счетов существуют?

5. Что такое SWIFT?

6. Какие преимущества у системы SWIFT?

7. Что такое БЭСП?

8. Какие основные участники межбанковских расчетов?

9. Что такое клиринг?

10. Какие виды межбанковских расчетов существуют?

11. Что такое платежный баланс?

12. Какие документы используются для межбанковских расчетов?

13. Что такое аккредитив в межбанковских расчетах?

14. Какие риски существуют в межбанковских расчетах?

15. Какую роль играет Центральный банк в межбанковских расчетах?

16. Что такое CHAPS?

17. Что такое TARGET2?

18. Какие преимущества у системы TARGET2?

19. Что такое RTGS?

20. Какие основные принципы межбанковских расчетов?

Тестовые задания
Проверяемые компетенции ПК 1.4, ОК 01-05, ОК 09

1. Что такое корреспондентский счет?

a) Счет физического лица в банке.
b) Счет, который один банк открывает в другом банке для проведения расчетов.
c) Счет Центрального банка.

2. Какая система используется для международных межбанковских расчетов?
a) БЭСП.
b) SWIFT.
c) CHAPS.

3. Что такое ностро-счет?
a) Счет другого банка в данном банке.
b) Счет данного банка в другом банке.
c) Счет Центрального банка.

4. Какая система используется для мгновенных платежей в России?
a) SWIFT.
b) БЭСП.
c) TARGET2.

5. Что такое клиринг?
a) Процесс перевода денег между физическими лицами.
b) Процесс взаимозачета требований и обязательств между банками.
c) Процесс открытия корреспондентского счета.

6. Какая система используется для расчетов в еврозоне?
a) CHAPS.
b) TARGET2.
c) БЭСП.

7. Что такое RTGS?
a) Система расчетов в режиме реального времени.
b) Система клиринга.
c) Система международных переводов.

8. Какой вид риска связан с невозможностью банка выполнить свои обязательства?
a) Операционный риск.
b) Кредитный риск.
c) Валютный риск.

9. Что такое SWIFT-сообщение?
a) Документ для открытия счета.
b) Финансовое сообщение, передаваемое между банками.
c) Договор между банками.

10. Какую роль играет Центральный банк в межбанковских расчетах?
a) Выступает в качестве расчетного центра.
b) Осуществляет только надзорные функции.
c) Не участвует в межбанковских расчетах.

11. Какой счет используется банком для проведения расчетов с другим банком?
a) Текущий счет клиента.
b) Корреспондентский счет.
c) Депозитный счет.

12. Что такое "ностро-счет"?
a) Счет, открытый другим банком в данном банке.
b) Счет, открытый данным банком в другом банке.
c) Счет Центрального банка.

13. Какой системой чаще всего пользуются банки для международных расчетов?
a) БЭСП.
b) SWIFT.
c) CHAPS.

14. Что такое "лоро-счет"?
a) Счет, открытый другим банком в данном банке.
b) Счет, открытый данным банком в другом банке.
c) Счет физического лица.

15. Какую роль играет Центральный банк в межбанковских расчетах?
a) Выступает в качестве расчетного центра.
b) Осуществляет только надзорные функции.
c) Не участвует в межбанковских расчетах.

16. Какая система используется для мгновенных платежей в России?
a) SWIFT.
b) БЭСП.
c) TARGET2.

17. Что такое RTGS (Real-Time Gross Settlement)?
a) Система расчетов, где каждая операция обрабатывается индивидуально в режиме реального времени.
b) Система клиринга, где операции накапливаются и проводятся в конце дня.
c) Система международных переводов.

18. Какой документ используется для проведения межбанковских расчетов?
a) Платежное поручение.
b) Договор купли-продажи.
c) Накладная.

19. Что такое клиринг в межбанковских расчетах?
a) Процесс перевода денег между физическими лицами.
b) Процесс взаимозачета требований и обязательств между банками.
c) Процесс открытия корреспондентского счета.

20. Какой риск связан с невозможностью банка выполнить свои обязательства в срок?

a) Операционный риск.
b) Кредитный риск.
c) Валютный риск.

Критерии оценивая

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Перечень вопросов к экзамену

Проверяемые компетенции: ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ОК 01-05, ОК 09

1. Понятие расчетных операций.
2. Принципы организации налично-денежного оборота.
3. Принципы организации безналичного оборота.
4. Виды счетов, открываемых кредитными организациями.
5. Порядок открытия счета в коммерческом банке.
6. Порядок закрытия счета в банке.
7. Понятие безналичных расчетов и их формы.
8. Расчеты платежными поручениями.
9. Расчеты платежным требованием.
10. Организация и задачи внутрибанковского контроля
11. Расчеты по инкассо.
12. Расчеты аккредитивами.
13. Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.
14. Организация межбанковских расчетов через корсчета.
15. Электронные платежи в расчетной сети Банка России.
16. Межрегиональные электронные расчеты Банка России.
17. Система банковских электронных срочных платежей – БЭСП.
18. Понятие и виды корреспондентских счетов.
19. Дистанционное банковское обслуживание и его виды.
20. Лицензирование банковской деятельности.
21. Виды лицензий банковской деятельности.
22. Содержание договора о корреспондентских отношениях.
23. Система быстрых платежей (СБП) в России.
24. Правовое обеспечение взаимоотношений банка с клиентами.
25. Электронные платежные системы.
26. Ведение учета расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на счете.
27. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России.
28. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.
29. Оформление договора о корреспондентских отношениях.
30. Система клиринговых расчетов
31. Розничные банковские электронные услуги

Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.
«4»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

4.5.2 Типовые задания для оценки освоения МДК.02.01 «Кассовые операции банка»

Проверяемые компетенции: ПК.1.1, ОК 01-05, ОК 09.

Тестовые задания

Вопрос 1: Наличный денежный оборот -

а) это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;

б) движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими функций средства платежа и средства обращения;

в) это процесс движения стоимости в форме денег всегда в одном направлении, т. е. это только одностороннее движение стоимости;

г) это денежные отношения, в которых участвуют, как минимум, два субъекта.

Вопрос 2: Вложенные в банкоматы наличные денежные средства отражаются проводкой:

а) Д 20202 К 40702;

б) Д 20208 К 20202;

в) Д 20202 К 20208;

г) верного ответа нет.

Вопрос 3: Банкноты иностранных государств, на которых отсутствует более одной четвертой части общей площади, или, если есть сомнения, что отдельные оторванные части принадлежат одной банкноте, уполномоченными банками:

1) не принимаются;

2) принимаются для направления на инкассо;
3) принимаются для направления на экспертизу;
4) принимаются для замены и покупки.

Вопрос 4: Выдача наличных денег организации с их банковских счетов производится по:

а) векселю;
б) дорожному чеку;
в) денежному чеку;
г) нет правильного ответа.

Вопрос 5: Кассовые операции осуществляются посредством каких документов?

а) приходный ордер;
б) расходный ордер;
в) приходно-кассовый ордер;
г) все ответы верны.

Вопрос 6. Условия сохранности наличных денег, контроль за полным и своевременным оприходованием поступивших наличных денег, а также организацию работы по осуществлению кассовых операций должен обеспечить:

а) главный бухгалтер
б) старший кассир
в) руководитель кредитной организации
г) заведующий кассой

Вопрос 7. С какими работниками заключается договор о полной материальной ответственности?

а) кредитным инспектором
б) операционным работником
в) инспектором по кадрам
г) кассовым работником

Вопрос 8. Сумму минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации устанавливает:

а) территориальное учреждение Банка России
б) кредитная организация распорядительным документом
в) налоговая инспекция
г) отделение Федерального Казначейства

Вопрос 9. Ключи от хранилища ценностей хранятся:

а) у представителя охраны кредитной организации
б) у руководителя кредитной организации
в) у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
г) у главного бухгалтера

Вопрос 10. Можно ли допустить клиента в кабинку кассира, если он принес большую сумму наличных, которая не вмещается в лоток:

а) можно
б) нельзя
в) можно по соглашению с руководителем кредитной организации
г) можно по соглашению с заведующим кассой

Вопрос 11. Может ли работник банка в одиночку входить хранилище ценностей кредитной организации и вкладывать деньги:

а) да
б) нет

в) в зависимости от решения руководства
г) в зависимости от обстоятельств

Вопрос 12. Ранее принятые наличные деньги кассовый работник хранит:
а) в индивидуальном устройстве для хранения наличных денег
б) на рабочем столе
в) передает руководителю кредитной организации
г) вкладывает в хранилище ценностей

Вопрос 13. От физического лица кассовый работник принимает наличные деньги для зачисления во вклад по документу:
а) объявлению
б) по ведомственной квитанции
в) по расходному кассовому ордеру
г) приходному кассовому ордеру

Вопрос 14. Юридическое лицо сдает наличные денежные средства для зачисления на свой расчетный счет по документу:
а) объявлению
б) приходному кассовому ордеру
в) заявлению
г) чеку

Вопрос 15. Денежный чек принимается кредитной организацией от клиента в течение:
а) одного дня со дня выписки
б) пяти дней со дня выписки
в) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки
г) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки

Вопрос 17. Подпись клиента на денежном чеке проставляется:
а) при оформлении чека в организации
б) у операционного работника
в) в присутствии кассового работника до получения денежных средств
г) в присутствии кассового работника сразу после получения денежных средств

Вопрос 18. Контрольная марка от денежного чека выдается клиенту после:
а) после проверки чека
б) сверки образцов подписи и оттиска печати клиента
в) после внесения средств на расчетный счет
г) сразу после предъявления чека клиентом операционному работнику

Вопрос 19. Ордер от объявления на взнос наличными передается:
а) клиенту
б) операционному работнику
в) остается у кассира
г) заведующему кассой

Вопрос 20. Явочная карточка для инкассации наличных денег заполняется:
а) кассовым работником организации
б) кассовым работником кредитной организации
в) инкассаторским работником
г) руководителем инкассации

Вопрос 21. «Ветхие» банкноты Банка России:
а) уничтожаются кредитной организацией
б) выдаются клиентам

в) сдаются в учреждения Банка России
г) постоянно хранятся в кредитной организации

Вопрос 22. Полный корешок Банка России формируется из:
а) 10 листов банкнот Банка России одного номинала
б) 50 листов банкнот Банка России одного номинала
в) 100 листов банкнот Банка России одного номинала
г) 1000 листов банкнот Банка России одного номинала

Вопрос 23. Полная пачка банкнот Банка России состоит из:
а) 10 полных корешков одного номинала
б) 100 листов одного номинала
в) 50 листов банкнот одного номинала
г) 50 полных корешков одного номинала

Вопрос 24. Суммы по приходу и расходу за день сверяются кассовым работником с бухгалтерским работником и оформляются:
а) передаточной записью
б) подписью бухгалтерского работника на справке
в) подписью бухгалтерского работника в отчете кассира
г) подписью бухгалтерского работника в кассовой книге

Вопрос 25. Кредитные организации обязаны принимать к обмену банкноты банка России, не содержащие признаков подделки и имеющие повреждения:
а) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 % от своей первоначальной площади
б) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие менее 55 % от своей первоначальной площади
в) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 50 % от своей первоначальной площади
г) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие менее 50 % от своей первоначальной площади

Вопрос 26. Банкноты Банка России должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию распознавания машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России не менее:
а) двух
б) пяти
в) трех
г) четырех

Вопрос 27. После экспертизы, проведенной учреждением Банка России, денежные знаки, имеющие признаки подделки:
а) возвращаются кредитной организации
б) передаются в территориальный орган внутренних дел
в) возвращаются клиенту
г) уничтожаются

Вопрос 28. На каких денежных знаках Банка России проставляется оттиск штампа «В обмене отказано» и производится передача их клиенту?
а) штампы на денежных знаках Банка России не проставляются
б) при обнаружении денежного знака, имеющего признаки подделки
в) при обнаружении неплатежеспособной банкноты Банка России
г) при обнаружении «ветхого» денежного знака

Вопрос 29. Синтетический учет драгоценных металлов ведется в кредитной организации:
а) в учетных единицах
б) в двойной оценке: в рублях и учетных единицах
в) только в рублях
г) по усмотрению банка в учетных единицах или в рублях
Вопрос 30. При взвешивании слитка серебра, с какой точностью определяется его лигатурная масса:
а) с точностью до 0,1 грамма
б) с точностью до 1 грамма
в) с точностью до 0,01 грамма
г) на усмотрение банка
Вопрос 31. В состав комиссии, созданной для проведения ревизии наличных денег:
а) должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами
б) могут привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами
в) не должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами
г) по усмотрению руководителя кредитной организации могут привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами
Вопрос 32. Водяной знак, защитная нить, микроперфорация – это признаки подлинности банкнот Банка России:
а) контролируемые с использованием лупы
б) контролируемые при изменении угла зрения
в) контролируемые на ощупь
г) контролируемые на просвет
Вопрос 33. Результаты проведения ревизии наличных денег, порядка ведения кассовых операций:
а) оформляются актом
б) не оформляются актом
в) по результатам ревизии производится запись в книге хранилища ценностей
г) производится отметка в балансе кредитной организации
Вопрос 34. Уполномоченный банк при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками своими внутренними документами:
а) устанавливает ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств
б) не устанавливает ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств
в) устанавливает ограничения только по номиналу находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств
г) устанавливает ограничения только по годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств
Вопрос 35. В реестр операций с наличной валютой и чеками кассовый работник записывает:
а) все операции, осуществляемые с наличной иностранной валютой и чеками в течение рабочего дня

б) все операции, осуществляемые с наличной иностранной валютой и чеками в течение рабочего дня, за исключением денежных знаков иностранных государств, чеков принятых для направления на инкассо
в) все операции, осуществляемые только с наличной иностранной валютой в течение рабочего дня
г) все операции, осуществляемые только с чеками в иностранной валюте в течение рабочего дня

Вопрос 35. При работе с иностранной валютой уполномоченный банк должен работать:
а) может не работать с монетой иностранных государств
б) с монетой иностранных государств
в) может не работать с монетой иностранных государств только при получении разрешения на это от Банка России
г) может не работать с монетой иностранных государств, если это указано у него в Уставе

Критерии оценивания

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Контрольные вопросы к промежуточной аттестации
Проверяемые компетенции ПК 1.1, ОК 01-05, ОК 09
Технология кассовых операций коммерческого банка
Контроль кассовых операций коммерческого банка
Страхование денежной наличности операционной кассы
Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия.
Ведение книги хранилища ценностей.
Виды кассовых документов: содержание, порядок оформления.
Документальное оформление и бухгалтерский учёт выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок возврата денежных чековых книжек с неиспользованными бланками чеков
Порядок получения кассовым работником наличных денежных средств для совершения операций с ценностями
Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета.
Порядок выдачи наличных денег юридическим лицам.
Порядок выдачи наличных денег физическим лицам
Способы и порядок инкассации наличных денег
Порядок подготовки и загрузки денежной наличности в кассеты банкомата.
Порядок сдачи денежной наличности в учреждения Банка России

Перечень вопросов к дифференцированному зачету
Проверяемые компетенции ПК 1.1, ОК 01-05, ОК 09

1. Понятие налично-денежного оборота.
2. Сущность кассовых операций банка, их виды
3. Организация работы профессии кассира-операциониста

4. Особенности идентификации клиента при совершении кассовых операций
5. Организация учета кассовых операций коммерческого банка.
6. Организация кассового обслуживания юридических лиц
7. Учет операций с юридическими лицами
8. Сущность кассового обслуживания кредитных организаций
9. Порядок сдачи денежной наличности кредитной организацией
10. Порядок подкрепления операционной кассы кредитной организации
11. Организация кассового обслуживания физических лиц
12. Учет операций с физическими лицами
13. Организация операций по продаже клиенту банка-физическому лицу дорожного чека иностранного эмитента
14. Учет операций по покупке/продаже иностранной валюты
15. Организация работы по обслуживанию банковских ячеек
16. Организация операций по выдаче/приеме слитков драгоценных металлов
17. Учет операций по выдаче/приеме слитков драгоценных металлов
18. Основы организации с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
19. Учет организации с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
20. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов
21. Учет операций по выгрузке/загрузке банкомата
22. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов
23. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
24. Организация инкассаторской службы кредитной организации
25. Подкрепление операционных касс вне кассового узла (отделений, филиалов кредитных организаций)
26. Понятие платежеспособности и подлинности банкнот и монет Банка России
27. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
28. Экспертиза сомнительных денежных знаков
29. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег и банковских ценностей
30. Правила хранения наличных денег
31. Порядок завершения рабочего дня кассовым работником
32. Порядок завершения рабочего дня заведующего кассой
33. Формирование и хранение дел (сшивов) кассовых документов
34. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей
35. Оформление и учет результатов проведенной ревизии

Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.
«4»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

4.5.3 Типовые задания для оценки освоения МДК.В.01.01 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»

Задания для оценки освоения МДК.03.01 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»

Проверяемые компетенции: ПК 1.5, ОК 01-05, ОК 09

Примеры заданий

Задание 1
Вопрос: Что такое аккредитив в международных расчетах?

Задание 2
Вопрос: Какие основные формы международных расчетов используются в экспортно-импортных операциях?

Задание 3
Вопрос: Что такое инкассо?

Задание 4
Вопрос: Какие документы обычно требуются для проведения расчетов по аккредитиву?

Задание 5

Вопрос: Что такое SWIFT в международных расчетах?

Задание 6
Вопрос: Какие риски возникают при использовании открытого счета в международных расчетах?

Задание 7
Вопрос: Что такое документарный аккредитив?

Задание 8
Вопрос: Какие преимущества имеет аккредитив для экспортера?

Задание 9
Вопрос: Что такое резервный аккредитив?

Задание 10
Вопрос: Какие виды аккредитивов существуют?

Задание 11
Вопрос: Что такое коносамент в международных расчетах?

Задание 12
Вопрос: Какие валюты чаще всего используются в международных расчетах?

Задание 13
Вопрос: Что такое форфейтинг?

Задание 14
Вопрос: Какие риски возникают при использовании инкассо?

Задание 15
Вопрос: Что такое банковский перевод в международных расчетах?

Задание 16
Вопрос: Какие документы необходимы для проведения инкассо?

Задание 17
Вопрос: Что такое подтвержденный аккредитив?

Задание 18
Вопрос: Какие преимущества имеет инкассо для импортера?

Задание 19
Вопрос: Что такое валютный контроль в международных расчетах?
Ответ: Валютный контроль — это меры, принимаемые государством для регулирования операций с иностранной валютой, включая экспортно-импортные расчеты.

Задание 20
Вопрос: Какие основные этапы проведения расчетов по аккредитиву?

Тестовые задания
Проверяемые компетенции: ПК 1.5, ОК 01-05, ОК 09
Вопрос 1: Что такое международные расчеты?
А: это система организации и регулирования платежей
Б: это система организации и регулирования валютных операций коммерческих банков
В: это формы, методы и условия совершения операций, порядок их проведения, закрепленные национальным законодательством, международными документами и обычаями
Г: это формы, методы и условия совершения внебиржевых валютных операций
Вопрос 2. При внешней торговле различают следующие формы расчетов:
а: документарные
б: недокументарные
в: акцептные
г: безакцептные
Вопрос 3. К документарным расчетам относятся:
а: чеки
б: аккредитив
в: инкассо
г: переводы
Вопрос 4. Различают следующие способы выставления чеков при проведении международных расчетов:
а: выставление чеков банком на банк
б: выставление чеков клиентом на банк
в: выставление чеков банком на клиента
г: выставление чеков экспортером на импортера
Вопрос 5. К формам международных расчетов относятся:
а: чеки
б: аккредитив
в: инкассо
г: переводы
д: наличный расчет
Вопрос 6. К транспортным документам, оформляемым при внешней торговле относят:
а: коносамент
б: упаковочный лист
в: авианакладная
г: железнодорожная накладная
Вопрос 7. При внешней торговле оформляются следующие документы:
а: транспортные
б: страховые
в: товарные
г: таможенные
д: учредительные
Вопрос 8. Расположите условия платежа, начиная от самых выгодных для импортера до наименее выгодных:
а. документы против платежа 4

б. документарный аккредитив5
в. открытый срок платежа 1
г. платеж против простого счета 2
д. документы против акцепта 3
е. предоплата 6

Вопрос 9. Расположите условия платежа, начиная от самых выгодных для экспортера до наименее выгодных:
а. документы против акцепта 3
б. платеж против простого счета 4
в. открытый срок платежа предоплата 5
г. документарный аккредитив 1
д. документы против платежа 2

Вопрос 10. Все валютные операции делятся на:
а: срочные
б: бессрочные
в: кассовые
г: наличные

Вопрос 11. В целях получения спекулятивной прибыли и хеджирования используется:
а: фьючерсы
б: форварды
в: опционы
г: сделки «спот»

Вопрос 12: Котировка валюты, при которой прибыль образуется от операций купли-продажи иностранной валюты в виде курсовой разницы:
а) рыночная
б) официальная

Вопрос 13: В настоящее время функционирует международная валютно-финансовая система, основанная на принципе:
А: регулируемых плавающих валютных курсах
Б: золотодевизного стандарта
В: золотомонетного стандарта
Г: фиксированных валютных курсах

Вопрос 14: Золотовалютный стандарт был принят:
А: на Бреттон – Вудской конференции
Б: на Генуэзской конференции
В: в рамках Ямайских соглашений
Г: в рамках Парижской валютной системы

Вопрос 15: При расчете показателя адекватности уровня резервов по отношению к уровню импорта для расчета учитывается следующая величина объема импорта:
А: средний реальный импорт товаров и услуг за прошлые три года
Б: уровень импорта товаров за прошлый год
В: уровень импорта товаров и услуг в течение месяца
Г: уровеньэкспорта товаров и услуг в течение месяца

Вопрос 16: Режим частичной конвертируемости валюты:
А: отсутствие ограничений на текущие операции, но ограничения на операции с капиталом и финансовых операций

Б: означает возможность получать иностранную валюту за экспортные поставки товаров только для юридических лиц
В: способность всех экономических субъектов оплачивать импортные поставки национальной валютой
Г: возможность обменивать национальную валюту на иностранную и использовать ее в расчетах по экспорто-импортным операциям для юридических лиц
Вопрос 17: Резервная валюта это:
А: валюта, в которой страны держат свои ликвидные международные резервные активы
Б: валюта, на которую обменивают национальную валюту при отсутствии долларов США на валютном рынке
В: валюта, на которые за рубежом приобретаются товары стратегического назначения для пополнения государственного резерва
Г: национальная валюта в Стабилизационном фонде страны
Вопрос 18: Международная валютная ликвидность — это
А: способность страны (или группы стран) обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств, приемлемыми для кредитора платежными средствами
Б: способность ЦБ продавать и покупать иностранную валюту в целях регулирования валютного курса
В: соотношение между двумя валютами, рассчитанное на основе курса каждой из них по отношению к ведущей третьей валюте (долл.США, евро)
Г: наличие ликвидных активов для проведения международнқх расчетов
Вопрос 19: Какая из нижеперечисленных валютных единиц является международной валютной единицей, в настоящее время используемой для безналичных международных расчетов:
А: СДР (SDR)
Б: ЭКЮ и СДР
В: доллар США и евро
Г: доллар США и СДР
Вопрос 20: Валютный демпинг возникает в следующих ситуациях, когда:
А: внешнее обесценение валюты выше, чем внутреннее падение покупательной способности, вызываемое инфляцией
Б: темп инфляционного обесценения денег выше темпов снижения курса валюты
В: темпы изменения внутреннего и внешнего обесценения курса национальной валюты равны
Г: внешнее обесценение валюты выше, чем внутреннее повышение покупательной способности, вызываемое инфляцией
Вопрос 21: Что из нижеперечисленного является резервной валютой в рамках Бреттон-Вудской мировой валютной системы?
А: Фунт стерлингов и доллар США
Б: Евро
В: Швейцарский франк
Г: Доллар США
Вопрос 22: В соответствии с принципами какой мировой валютной системы была юридически завершена демонетизация золота: отменены его официальная цена и золотые паритеты, прекращен размен долларов на золото?
А: Ямайской валютной системы
Б: Парижской валютной системы
В: Бреттон – Вудской валютной системы

Г: Генуэзской валютной системы
Вопрос 23: Принципом какой мировой валютной системы являлся золотомонетный стандарт, в соответствии с которым на основе золотых паритетов валюты свободно конвертировались в золото, действовал режим свободно плавающих курсов валют с учетом рыночного спроса и предложения, но в пределах золотых точек?
А: Парижской валютной системы
Б: Бреттон – Вудской валютной системы
В: Генуэзской валютной системы
Г: Ямайской валютной системы
Вопрос 24: Дисконтная политика – это
А: изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса
Б: метод воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты(валютная интервенция)
В: прикрепление национальной валюты к иностранной валюте («якорной»),строгое регулирование денежной эмиссии
Г: регулирование структуры валютных резервов путем включения в их состав разных валют с целью обеспечения международных расчетов
Вопрос 25: Что такое форвардный курс?
А: курс покупки валюты по форвардным контрактам
Б: официальный курс ЦБ
В: курс покупки валюты по валютному свопу
Г: курс покупки валюты по сегодняшнему курсу
Вопрос 26: Определите основных участников валютного рынка:
А: коммерческие банки
Б: центральные банки
В: небанковские финансовые учреждения
Г: корпорации
Вопрос 27: Что такое корреспондентские отношения коммерческих банков?
А: это формы, методы и условия совершения операций, порядок их проведения
Б: это система организации и регулирования валютных операций коммерческих банков
В: это система организации и регулирования платежей
Г: это формы, методы и условия совершения внебиржевых валютных операций

Примеры задач
Проверяемые компетенции: ПК 1.5, ОК 01-05, ОК 09
Задача 1
Компания-экспортер из России поставила товар в Германию на сумму 100 000 евро. Условия платежа — аккредитив. Курс евро к рублю на дату оплаты составляет 90 руб./евро. Рассчитайте сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 2
Импортер из России купил товар у компании из Китая на сумму 50 000 долларов США. Условия платежа — инкассо. Курс доллара к рублю на дату оплаты — 80 руб./долл. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Задача 3

Компания-экспортер поставила товар на сумму 200 000 долларов США. Условия платежа — 30% предоплата, 70% — через 60 дней после поставки. Курс доллара на дату предоплаты — 75 руб./долл., на дату окончательного расчета — 78 руб./долл. Рассчитайте общую сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 4
Импортер из России купил товар на сумму 120 000 евро. Условия платежа — открытый счет с отсрочкой платежа 90 дней. Курс евро на дату оплаты — 95 руб./евро. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Задача 5
Компания-экспортер получила авансовый платеж в размере 50 000 долларов США. Курс доллара на дату получения аванса — 70 руб./долл. Через 30 дней экспортер поставил товар на сумму 100 000 долларов. Курс на дату поставки — 75 руб./долл. Рассчитайте сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 6
Импортер из России купил товар на сумму 80 000 фунтов стерлингов. Условия платежа — аккредитив. Курс фунта к рублю на дату оплаты — 100 руб./фунт. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Задача 7
Компания-экспортер поставила товар на сумму 150 000 долларов США. Условия платежа — 50% предоплата, 50% — через 30 дней после поставки. Курс доллара на дату предоплаты — 72 руб./долл., на дату окончательного расчета — 74 руб./долл. Рассчитайте общую сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 8
Импортер из России купил товар на сумму 60 000 евро. Условия платежа — инкассо. Курс евро на дату оплаты — 92 руб./евро. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Задача 9
Компания-экспортер получила аванс в размере 40 000 долларов США. Курс доллара на дату получения аванса — 68 руб./долл. Через 60 дней экспортер поставил товар на сумму 100 000 долларов. Курс на дату поставки — 70 руб./долл. Рассчитайте сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 10
Импортер из России купил товар на сумму 90 000 долларов США. Условия платежа — открытый счет с отсрочкой платежа 60 дней. Курс доллара на дату оплаты — 76 руб./долл. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Задача 11
Компания-экспортер поставила товар на сумму 300 000 евро. Условия платежа — 20% предоплата, 80% — через 90 дней после поставки. Курс евро на дату предоплаты — 88 руб./евро, на дату окончательного расчета — 90 руб./евро. Рассчитайте общую сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 12
Импортер из России купил товар на сумму 70 000 долларов США. Условия платежа — аккредитив. Курс доллара на дату оплаты — 73 руб./долл. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Задача 13
Компания-экспортер получила аванс в размере 30 000 евро. Курс евро на дату получения аванса — 85 руб./евро. Через 45 дней экспортер поставил товар на сумму 100 000 евро. Курс на дату поставки — 87 руб./евро. Рассчитайте сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 14
Импортер из России купил товар на сумму 110 000 долларов США. Условия платежа — инкассо. Курс доллара на дату оплаты — 77 руб./долл. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Задача 15
Компания-экспортер поставила товар на сумму 250 000 долларов США. Условия платежа — 40% предоплата, 60% — через 30 дней после поставки. Курс доллара на дату предоплаты — 71 руб./долл., на дату окончательного расчета — 73 руб./долл. Рассчитайте общую сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 16
Импортер из России купил товар на сумму 130 000 евро. Условия платежа — открытый счет с отсрочкой платежа 90 дней. Курс евро на дату оплаты — 94 руб./евро. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Задача 17
Компания-экспортер получила аванс в размере 25 000 долларов США. Курс доллара на дату получения аванса — 69 руб./долл. Через 60 дней экспортер поставил товар на сумму 75 000 долларов. Курс на дату поставки — 72 руб./долл. Рассчитайте сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 18
Импортер из России купил товар на сумму 140 000 долларов США. Условия платежа — аккредитив. Курс доллара на дату оплаты — 74 руб./долл. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Задача 19
Компания-экспортер поставила товар на сумму 180 000 евро. Условия платежа — 25% предоплата, 75% — через 60 дней после поставки. Курс евро на дату предоплаты — 89 руб./евро, на дату окончательного расчета — 91 руб./евро. Рассчитайте общую сумму в рублях, которую получит экспортер.

Задача 20

Импортер из России купил товар на сумму 95 000 долларов США. Условия платежа — инкассо. Курс доллара на дату оплаты — 79 руб./долл. Рассчитайте сумму в рублях, которую заплатит импортер.

Эти задачи охватывают основные аспекты международных расчетов, включая аккредитивы, инкассо, открытый счет и авансовые платежи.

Критерии оценивая

Оценка	**Форма контроля**	**Критерии оценивания**
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Контрольные вопросы к промежуточной аттестации

Проверяемые компетенции: ПК 1.5, ОК 01-05, ОК 09

Как называется документ, выдаваемый судоходной компанией грузоотправителю в удостоверение принятия товара для перевозки.

Назовите наиболее выгодное условие платежа за товар для экспортера.

Назовите наиболее выгодное условие платежа за товар для импортера.

Как называются международные правила толкования торговых терминов, позволяет обеспечить единую трактовку условий поставки во внешнеторговых контрактах.

Как называется ставка по размещению на лондонском межбанковском рынке трехмесячных депозитов.

Как называются сделки при соглашении совершить обмен валюты на месте по согласованной цене с поставкой валюты на второй рабочий день после заключения сделки.

Как называются сделки при соглашении о поставке валюты на будущую дату по оговоренной цене.

Как называется биржевой контракт на покупку или продажу в будущем иностранной валюты стандартными объемами по согласованному курсу.

Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету

Проверяемые компетенции: ПК 1.5, ОК 01-05, ОК 09

Основные формы международных расчетов

Порядок международных расчетов

Корреспондентские отношения между банками

Значение международных расчетов по экспортно-импортным операциям на макроуровне

Регулирование международных расчетов по импортно-экспортным операциям

Корреспондентские отношения в международных расчетах

Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации

Валютный контроль по экспортно-импортным операциям

Порядок открытия валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации

Порядок ведения операций по валютным счетам и счетам нерезидентов в валюте Российской Федерации

Расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях

Расчеты аккредитивами при экспортно-импортных операциях

Расчеты банковскими переводами при экспортно-импортных операциях

Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.
«4»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

4.5.4 Типовые задания для оценки освоения МДК.В.01.02 «Организация работы банка с пластиковым картами»

Проверяемые компетенции: ПК 1.6, ОК 01-05, ОК 09
Примерные вопросы для текущего контроля

Вопрос 1
Вопрос: Что такое дебетовая карта?

Вопрос 2
Вопрос: Какая разница между дебетовой и кредитной картой?

Вопрос 3
Вопрос: Что такое кэшбэк?

Вопрос 4
Вопрос: Как рассчитать комиссию за снятие наличных с кредитной карты, если комиссия составляет 3%, а сумма снятия — 10 000 рублей?

Вопрос 5
Вопрос: Что такое овердрафт по дебетовой карте?

Вопрос 6
Вопрос: Какие операции можно выполнять с виртуальной картой?

Вопрос 7
Вопрос: Что такое лимит по кредитной карте?

Вопрос 8
Вопрос: Как рассчитать остаток по кредитной карте, если лимит составляет 50 000 рублей, а клиент потратил 35 000 рублей?

Вопрос 9
Вопрос: Что такое автоплатеж по карте?

Вопрос 10
Вопрос: Как рассчитать кэшбэк, если клиент потратил 20 000 рублей, а кэшбэк составляет 2%?

Вопрос 11
Вопрос: Что такое блокировка карты?

Вопрос 12
Вопрос: Как рассчитать комиссию за оплату покупки за границей, если комиссия составляет 2%, а сумма покупки — 1 000 долларов?

Вопрос 13
Вопрос: Что такое PIN-код карты?

Вопрос 14
Вопрос: Что такое CVV/CVC код на карте?

Вопрос 15
Вопрос: Как рассчитать остаток на дебетовой карте, если баланс был 10 000 рублей, а клиент потратил 7 500 рублей?

Вопрос 16
Вопрос: Что такое реквизиты карты?

Вопрос 17
Вопрос: Что такое минимальный платеж по кредитной карте?

Вопрос 18
Вопрос: Как рассчитать сумму к оплате, если клиент снял 15 000 рублей с кредитной карты с комиссией 5%?

Вопрос 19
Вопрос: Что такое премиальная карта?

Вопрос 20
Вопрос: Как рассчитать остаток по кредитной карте, если лимит — 100 000 рублей, а клиент потратил 80 000 рублей и внес 30 000 рублей?

ЗАДАНИЯ
Задание 1
Вопрос: Клиент оплатил покупку в магазине на сумму 5 000 рублей с использованием дебетовой карты. Комиссия за операцию составляет 1%. Сколько денег спишется с карты?

Задание 2
Вопрос: С кредитной карты с лимитом 100 000 рублей клиент снял 20 000 рублей наличными. Комиссия за снятие наличных — 5%. Сколько составит комиссия?

Задание 3
Вопрос: Клиент оплатил услуги связи на 1 200 рублей с использованием виртуальной карты. Комиссия отсутствует. Сколько спишется с карты?

Задание 4
Вопрос: С карты с балансом 15 000 рублей клиент оплатил покупку на 12 000 рублей, а затем снял 2 000 рублей наличными. Какой остаток на карте?

Задание 5
Вопрос: Клиент оплатил авиабилеты на 25 000 рублей с использованием кредитной карты с кэшбэком 2%. Сколько кэшбэка он получит?

Задание 6
Вопрос: С карты с балансом 10 000 рублей клиент оплатил покупку на 8 000 рублей, а затем пополнил карту на 5 000 рублей. Какой остаток на карте?

Задание 7
Вопрос: Клиент снял с дебетовой карты 10 000 рублей наличными. Комиссия за снятие — 3%. Сколько денег спишется с карты?

Задание 8
Вопрос: Клиент оплатил покупку на 7 500 рублей с использованием карты с кэшбэком 1,5%. Сколько кэшбэка он получит?

Задание 9
Вопрос: С кредитной карты с лимитом 50 000 рублей клиент оплатил покупку на 30 000 рублей. Какой остаток по кредитному лимиту?

Задание 10
Вопрос: Клиент пополнил виртуальную карту на 10 000 рублей, а затем оплатил покупку на 7 500 рублей. Какой остаток на карте?

Задание 11
Вопрос: Клиент оплатил покупку на 15 000 рублей с использованием дебетовой карты. Комиссия за операцию — 2%. Сколько спишется с карты?

Задание 12
Вопрос: С карты с балансом 20 000 рублей клиент оплатил покупку на 18 000 рублей, а затем снял 1 000 рублей наличными. Какой остаток на карте?

Задание 13
Вопрос: Клиент оплатил покупку на 9 000 рублей с использованием кредитной карты с кэшбэком 3%. Сколько кэшбэка он получит?

Задание 14
Вопрос: С карты с балансом 5 000 рублей клиент оплатил покупку на 4 500 рублей, а затем пополнил карту на 3 000 рублей. Какой остаток на карте?

Задание 15
Вопрос: Клиент снял с дебетовой карты 5 000 рублей наличными. Комиссия за снятие — 4%. Сколько денег спишется с карты?

Задание 16
Вопрос: Клиент оплатил покупку на 12 000 рублей с использованием карты с кэшбэком 2%. Сколько кэшбэка он получит?

Задание 17
Вопрос: С кредитной карты с лимитом 200 000 рублей клиент оплатил покупку на 150 000 рублей. Какой остаток по кредитному лимиту?

Задание 18
Вопрос: Клиент пополнил виртуальную карту на 8 000 рублей, а затем оплатил покупку на 6 500 рублей. Какой остаток на карте?

Задание 19
Вопрос: Клиент оплатил покупку на 3 000 рублей с использованием дебетовой карты. Комиссия за операцию — 1,5%. Сколько спишется с карты?

Задание 20
Вопрос: С карты с балансом 25 000 рублей клиент оплатил покупку на 20 000 рублей, а затем снял 2 000 рублей наличными. Какой остаток на карте?

Тест.

1. Банковские карты-это

- электронное средство платежа, является персонализированным средством безналичных расчетов;
- денежное средство;
- личный кредит;

2. К достоинствам банковских карт для клиентов относятся (выделить все прав. ответы):

- компактность;
-безопасность;
-доступ 24 часа в сутки;
-расчет по всему миру;
- возможность брать в кредит;
- возможность получения доходов в виде комиссионных;
- возможность перевозить через границу без ограничений по сумме и декларирования;
- использование карты за рубежом без обмена валюты;
- расширения круга клиентов;
- возможность получения скидок на услуги и товары;

3. Участниками платежной системы на основе банковских карт являются:
- банк-эквайер;
-кредитная организация-эмитент;
-держатели банковских карт;
- организации, обслуживающие карты;
- РКЦ;
- банковский агент.

4. Банк-эмитент выполняет следующие функции:
- выпуск карт;
- кодирование карт и запись персональных данных клиента;
- выдачу карт;
- анализ кредитоспособности заявителя;
- выпуск денег;
- открытие карточного счета;
- определение кредитного лимита;
- авторизацию при приеме карты к оплате;
- взыскание просроченного долга;
- обеспечение безопасности;
- маркетинг.

5. Авторизация -это
- введение логина и пароля;
- разрешение эмитента на совершение операции с помощью карты;
- выявление автора;
- нет правильного ответа.

6. POS-терминал это
- посыльный терминал;
- торговый терминал;
- терминал по выпуску карт;
-нет правильного ответа.

7. Платежные карты можно классифицировать по следующим признакам:
- назначение;
- форме;
-территориальный признак;
- технология изготовления;
- предоставляемой сумме;
- режим использования;
- способ нанесения информации;
- принадлежность.

8. Признак «Режим использования»-это
- обычные карты
- эмбоссирование;
- золотые карты;
- расчетные карты;
- корпоративные карты.

9. Расчетная (дебетовая) карта используется
- в пределах кредитного лимита (потребительского кредита);согласно кредитному договору
- в пределах расходного лимита-суммы денежных средств клиента;

10. Бывают:
- расчетные карты;
- кредитные карты;
- чековые карты;
- международные карты;
- внутрибанковские карты;
- виртуальные карты;
- междугородние карты;
- эмиссионные карты.

11. Комбрендовая карта -это
- повышающая бренд клиента;
- совместное предложение банка с одной или несколькими компаниями-партнерами;
- простая карта, с индивидуальным дизайном;
- карта от ЦБ РФ.

12. Виртуальная карта
- для использования в сети интернет;
- для использования в сети интернет и реальном магазине;
- нет такой карты.

13. Стоп лист-это
- список запрещенных операций по картам;
- список запрещенных клиентов;
- перечень карт, операции по которым не проводятся.

14. Компания VISA
- английская;
- американская;
- российская;
- китайская.

15. Международная система MasterCard Worldwide объединяет
- 22 тыс. фин. Учреждений в 210 странах мира;
- объединяет 5 тыс. фин.учреждений в Европе;
- объединяет 11 тыс. фин. Учреждений в 130 странах мира.

16. Расставьте правильно этапы эквайринга:
а. подготовка протоколов транзакций за день и передача их в банк -эквайер для осуществления расчетов;
б. запрос на авторизацию;
в. Обработка ответа от банка-эмитента и передача ответа на запрос об авторизации в процессинговый центр;
г. Ответ на запрос с разрешением на проведение операции или отказом.

Д. обработка запроса на авторизацию, формирование и отправка запроса в соответствующую карте платежную систему
Е. обработка запроса, определение банка эмитента данной карты и передача запроса на разрешение операции по карте в банк-эмитент
Ж. списание денежных средств с владельцев карт в банке-эмитенте и перечисление в банк-эквайер.
3. банк-эмитент проверяет наличие денег на карте, достаточных для оплаты покупки.
17. Большинство карт имеют размер
- 55*90*0,15мм;
- 53.98*85.60*0,76мм;
- 65,35*95,45*0,92мм.
18. Номера всех карт VISA начинаются с цифры:
- 1;
-2;
-3;
-4.
19. Карта действительна до
- до 24.00 первого дня месяца срока окончания действия;
- - до 24.00 последнего дня месяца срока окончания действия;
20. Логотип MasterCard
- голубь;
- пересекающиеся круги красного и желтого цветов;
- пересекающиеся круги красного и голубого цветов;
21. Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать след. Обяз. Реквизиты:
- идентификатор банкомата;
- вид операции;
- инн плательщика;
Дата совершения платежа;
- сумма операции;
- паспортные данные плательщика;
- валюта операции;
- сумма комиссионного вознаграждения;
- код авторизации;
- реквизиты платежной карты;
22. Этапы выпуска карты
- прием заявления от клиента;
- отправка заявление в ЦБ РФ;
- проверка службой безопасности филиала банка;
-открытие счета банковской карты;
- заказ карт и пересылка документов в отдел банковских карт банка;
-доставка карт в подразделение банка;
- выдача изготовленной карты клиенту.
23. При выдачи карты клиент заполняет
- 3 экземпляра мемориального ордера;
-2 экземпляра мемориального ордера;
- не заполняет ордеров.

Критерии оценивая

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Контрольные вопросы к промежуточной аттестации

Проверяемые компетенции: ПК 1.6, ОК 01-05, ОК 09

Характеристика пластиковых карт
Разновидности пластиковых карт
Расчеты с использованием пластиковых карт
Платежные системы
Особенности применения пластиковых карт
Услуги банков с использованием различных видов платежных карт
Особенности пластиковых карт международных платежных систем
Банкомат как элемент электронной системы платежей
Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях

Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету

Что такое пластиковая карта?
Назовите основные виды пластиковых карт.
Каковы отличительные особенности банковской кредитной карты?
Какие проблемы возникают при использовании банковских карт?
В каких целях используются платежные, или дебетовые, карты?
Что такое экзекьютивная карта?
Опишите свойства микропроцессорных карт.
В чем заключаются достоинства суперсмарт-карты?
Кратко охарактеризуйте российскую практику развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт.
Опишите систему VISA.
Какие карты выпускают российские банки?
Как действуют банкоматы?
Каким образом осуществляются межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях?
Каковы достоинства банковского обслуживания клиентов на дому и на нх рабочем месте?
Какие формы хранения ценностей, обеспечиваемые банком, вы знаете?
Назовите виды свопов.

Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.

«4»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

4.6. Оценка по учебной и производственной практикам

4.6.1 Виды работ практики проверяемые результаты обучения по профессиональному модулю

Виды работ	Проверяемые результаты (ПК, ОК, профессиональный опыт, умения)
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 поручения;	ПК 1.1-1.6; ОК 01-05, 09 Профессиональный опыт проведения расчетных операций Умения: оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное

- 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	обслуживание; проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью; рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины; выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. 4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов: - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. 6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке: - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми	контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты; проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. 7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России: - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. 8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки.	

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

5. Фонд оценочных средств для аттестации по модулю[1] (экзамен):

Задания к аттестации по модулю формируются 3 способами:

1. Задания, ориентированные на проверку освоения вида деятельности (всего модуля) в целом.

2. Задания, проверяющие освоение группы компетенций, соответствующих определенному разделу модуля.

I. ПАСПОРТ

Назначение:

ФОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц

III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

IIIа. УСЛОВИЯ

Количество вариантов каждого задания / пакетов заданий для экзаменующегося: по количеству экзаменующихся.

Время выполнения каждого задания: 60 мин.

Оборудование: Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета: рабочие места (25-30) по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя.

Технические средства обучения: компьютер; аудиовизуальные средства обучения; программное обеспечение общего и профессионального обучения.

IIIб. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

1) Ход выполнения задания

Коды проверяемых компетенций	Показатели оценки результата	Оценка (да / нет)
ПК 1.1-1.6; ОК 01-05, 09	Наличие аттестационного листа по результатам прохождения производственной практики с указанием качественного выполнения всех видов работ. Наличие и качественное выполнение докладов, сообщений и рефератов, содержание которых соответствует выданному заданию. Оформление докладов, сообщений и рефератов в соответствии с требованиями «Положения об оформлении текстовых документов». Наличие проверенного и	да

3. Задания, проверяющие освоение отдельной компетенции внутри профессионального модуля.

	защищенного отчета по практике.	

Перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Принципы организации налично-денежного оборота.
2. Виды счетов, открываемых кредитными организациями.
3. Порядок открытия кредитными организациями счетов клиентам.
4. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
5. Прием наличных денег от клиентов банка.
6. Выдача наличных денег клиентам банка.
7. Работа с наличными деньгами при использовании кассовых терминалов, банкоматов.
8. Порядок сдачи денежной наличности и подкрепления кассы.
9. Прогнозирование наличного денежного оборота.
10. Принципы организации безналичных расчетов.
11. Расчеты платежными поручениями.
12. Порядок расчетов платежными поручениями при использовании прямых корреспондентских отношений.
13. Понятие и виды аккредитивов.
14. Порядок расчетов аккредитивами.
15. Расчеты чеками.
16. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями.
17. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.
18. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.
19. Организация финансового контроля за исполнением бюджетов всех уровней управления.
20. Основные полномочия и функции органов федерального казначейства.
21. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.
22. Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.
25. Платежная система России.
26. Правовое регулирование функции национальной платежной системы.
27. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета.
28. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков.
29. Операции по межбанковским расчетам
30. Порядок отражения в учете межбанковских расчетов.
31. Осуществление операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»
32. Порядок закрытия корреспондентского счета.
33. Покупка, продажа иностранной валюты.
34. Международные расчеты.
35. Регулирование международных расчетов по импортно-экспортным операциям
36. Корреспондентские отношения в международных расчетах
37. Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации
38. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям

Критерии оценивания ответа студента

Оценка «отлично»	Студент достиг высокого уровня сформированности знаний и умений. Успешно осветил на теоретический блок вопросов. Изложение материала в ходе ответа полное, последовательное, грамотное. В ходе ответа ясно чувствуется понимание материала
Оценка «хорошо»	Студент достиг базового уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов полное, последовательное в соответствии с требованиями программы. Допускаются несущественные стилистические ошибки. Студент выполнил рекомендации, данные преподавателем
Оценка «удовлетвори тельно»	Студент достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное. Изложение материала в ходе ответа не везде связано с приложением. Допускаются стилистические ошибки.
Оценка «неудовлетво рительно»	Студент не достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное, бессистемное. Существуют фактические ошибки в ответе.

6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

Учебная аудитория

Оборудование учебного кабинета: Учебная мебель, ПК-1, доска

Мастерская: Учебный банк

Оборудование Мастерской:

Учебная мебель, ПК-11, Доска, плакаты, стенды,
Печатающий калькулятор CITIZENCX-121N
Инфракрасный детектор валют
Счетчик банкнот PRO40
Контрольно-кассовая машина АМС-100К
Счетчик монет PROCS-200A
Устройство формирователь банкнот ПО Учебный банк (собственная разработка ИСТ ФГБОУ ВО «РГУТИС»), СПС Консультант Плюс

7. Информационное обеспечение реализации программы профессионального модуля

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендованные ФУМО, 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.

7.1. Основные печатные издания

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция)
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003г.
7. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
8. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
9. Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», утвержденное Банком России от 16.12.2003г. № 242-П
10. Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П "О платежной системе Банка России"
11. Инструкция Банка России от 30.06.2021 (ред. от 10.04.2023) N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"
12. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0819-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2123894 – Режим доступа: по подписке.
13. Операции сберегательных банков: Учебное пособие / Маркова О.М., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2022. https://znanium.com/catalog/document?id=400289

7.2 Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru .

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа http://www.consultant.ru
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа http://www.aero.garant.ru.
4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.
5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankir.ru.
7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.
8. Каталог электронных библиотек
http://znanium.com/

7.3 Дополнительные источники

1. Курныкина, О. В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет : учебник / О. В. Курныкина, Н. Э. Соколинская, С. В. Зубкова. — Москва : КноРус, 2026. — 225 с. — ISBN 978-5-406-15809-8. — URL: https://book.ru/book/961215
2. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2024. — 630 с. — ISBN 978-5-406-12871-8. — URL: https://book.ru/book/952840