

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФАЭС ВУ «Самарский государственный экономический

университет»

Дата подписания: 01.08.2023 14:53:49

Уникальный программный ключ:

b2fd765521f4c570b8c6e8e502a10b4f1e6bae0d

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

**Факультет** среднего профессионального и предпрофессионального образования

**Кафедра** факультета среднего профессионального и предпрофессионального образования

### АННОТАЦИЯ

**Наименование дисциплины** ПМ.01 Ведение расчетных операций

**Специальность** 38.02.07 Банковское дело

Квалификация (степень) выпускника специалист банковского дела

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ПМ.01. Ведение расчетных операций»

## 1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

### 1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

### 1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

### 1.1.3. Дополнительные профессиональные компетенции:

Код	Наименование дополнительной профессиональной компетенции
ДПК 3.1.	Выполнение работ агента банка

### 1.1.4. В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Иметь практический опыт	в проведении расчётных операций
уметь	<ul style="list-style-type: none"><li>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li><li>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li><li>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li><li>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li><li>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li><li>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li><li>рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li><li>составлять календарь выдачи наличных денег;</li><li>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li><li>составлять отчет о наличном денежном обороте;</li><li>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li><li>выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика,</li></ul>

	<p>платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией/ <i>Дополнительно для квалификаций "Специалист по платежным услугам": презентовать платежные услуги клиентам и их представителям; вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг</i></p>
знать	<p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с</p>

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

	<p>платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>
--	---

## **1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля**

Всего – 479 академических часов (далее – часа (ов)), в том числе:

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

общей учебной нагрузки обучающегося - 133 часов;  
аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 116 часов;  
самостоятельной работы обучающегося – 9 часов;  
консультации – 2 часа;  
промежуточная аттестация (экзамен) – 6 часов.

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

общей учебной нагрузки обучающегося - 130 часа;  
аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 116 часов;  
самостоятельной работы обучающегося – 6 часов.  
консультации – 2 часа;  
промежуточная аттестация (экзамен) – 6 часов.

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

общей учебной нагрузки обучающегося - 60 часов;  
аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 48 часов;  
самостоятельной работы обучающегося – 4 часов;  
консультация – 2 часа;  
промежуточная аттестация (экзамен) – 6 часов.

### **УП.01.01 Учебная практика – 36 часов (5 семестр)**

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

**ПМ.01 Экзамен по модулю – 12 часов (5 семестр)**

## 2. Структура и содержание профессионального модуля

### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.						Самостоятельная работа	
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Учебная		Производственная
			Обучение по МДК			Практики				
			Всего	В том числе		Курсовых работ (проектов)	Производственная			
Лабораторных и практических занятий										
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
ОК01 - ОК05, ОК09 - ОК11. ПК 1.1 - ПК 1.4, ПК 1.6.	Раздел 1 Расчетные операции	<b>133</b>	<b>116</b>	66	-	-	-	<b>9</b>		
ОК01 - ОК05, ОК09 - ОК11. ПК 1.1.	Раздел 2 Кассовое обслуживание клиентов	<b>130</b>	<b>116</b>	66	-	-	-	<b>6</b>		
ОК01 - ОК05, ОК09 - ОК11. ПК 1.4, ПК 1.5.	Раздел 3 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям	<b>60</b>	<b>48</b>	24	-	-	-	<b>4</b>		
ОК01 - ОК05, ОК09 - ОК11. ПК 1.1- ПК 1.6.	Учебная практика, часов	<b>36</b>				<b>36</b>		-		
ОК01 - ОК05, ОК09 - ОК11. ПК 1.1- ПК 1.6	Производственная практика (по профилю специальности), часов	<b>108</b>					<b>108</b>	-		
	Экзамен по модулю	<b>12</b>	-	-	-	-	-	-		
	<b>Всего:</b>	<b>479</b>	<b>280</b>	<b>156</b>	-	<b>36</b>	<b>108</b>	<b>19</b>		

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах
1	2	3
<b>Раздел 1. Расчетные операции</b>		<b>133</b>
<b>МДК.01.01 Организация безналичных расчетов</b>		<b>133</b>
<b>Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b>	<b>Содержание</b>	<b>52</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>20</b>
	1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации	6
	2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	6
	3. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	8
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>32</b>
	<b>1. Практическое занятие «Оформление договора банковского счета с клиентом»</b>	4
<b>2. Практическое занятие «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»</b>	4	



	<b>3.Практическое занятие</b> «Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации»	2
	<b>4.Практическое занятие</b> «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	4
	<b>5.Практическое занятие</b> «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	4
	<b>6.Практическое занятие</b> «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
	<b>7.Практическое занятие</b> «Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов»	2
	<b>8. Практическое занятие</b> «Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов»	2
	<b>9. Практическое занятие</b> «Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней»	4
	<b>10. Практическое занятие</b> «Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей»	4
<b>Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов</b>	<b>Содержание</b>	<b>30</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>14</b>
	1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	4
	2.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	6
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	4
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>16</b>

	<b>1. Практическое занятие</b> «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	4
	<b>2. Практическое занятие</b> «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	6
	<b>3. Практическое занятие</b> «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов»	6
<b>Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт</b>	<b>Содержание</b>	<b>34</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>16</b>
	1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	5
	2.Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.	6
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	5
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>18</b>
	<b>1. Практическое занятие</b> «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт»	6
	<b>2. Практическое занятие</b> «Оформление выдачи клиентам платежных карт»	6
	<b>3. Практическое занятие</b> «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	6
<b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1</b>		<b>9</b>
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций.		
2. Работа с интернет-ресурсами ( <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> ) .		
3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П).		
4. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»		
5. Написание докладов		

<b>Консультация</b>		<b>2</b>
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>		<b>6</b>
<b>Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов</b>		<b>130</b>
<b>МДК.01.02 Кассовые операции банка</b>		<b>130</b>
<b>Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке</b>	<b>Содержание</b>	<b>60</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>26</b>
	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	4
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	4
	4. Бухгалтерский учет кассовых операций	4
	5. Инкассация банковских ценностей	4
	6. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	6
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>34</b>
	<b>1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»</b>	4
	<b>2. Практическое занятие «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»</b>	4
	<b>3. Практическое занятие «Бухгалтерский учет кассовых операций»</b>	4
	<b>4. Практическое занятие «Инкассация банковских ценностей»</b>	4
	<b>5. Практическое занятие «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»</b>	4
	<b>6. Практическое занятие «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»</b>	6
	<b>7. Практическое занятие «Классификация средств защиты банкнот Банка России»</b>	4
<b>8. Практическое занятие «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»</b>	4	
<b>Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой</b>	<b>Содержание</b>	<b>56</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>24</b>
	1. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	5
	2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами	5
	3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	5

	4. Операции с иностранной валютой и чеками	5
	5. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	4
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>32</b>
	<b>1. Практическое занятие</b> «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	4
	<b>2. Практическое занятие</b> «Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»	4
	<b>3. Практическое занятие</b> «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте»	4
	<b>4. Практическое занятие</b> «Бухучет операций с драгоценными металлами»»	4
	<b>5. Практическое занятие</b> «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	4
	<b>6. Практическое занятие</b> «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам»	4
	<b>7. Практическое занятие</b> «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов»	4
	<b>8. Практическое занятие</b> «Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств»	4
	<b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2</b> 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами ( <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> ). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». 4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» 5. Написание докладов	<b>6</b>
<b>Консультация</b>		<b>2</b>

<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>		<b>6</b>
<b>Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям</b>		<b>60</b>
<b>МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>		<b>60</b>
<b>Тема 3.1 Организация международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>	<b>16</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>10</b>
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	3
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	3
	3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	4
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>6</b>
	<b>1. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте»</b>	<b>2</b>
	<b>2. Практическое занятие «Оформление внешнеторговых документов»</b>	<b>2</b>
	<b>3. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО»</b>	<b>2</b>
<b>Тема 3.2 Формы международных расчетов</b>	<b>Содержание</b>	<b>16</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>4</b>
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	1
	2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	1
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	1
	4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	0,5
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций	0,5
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>12</b>
	<b>1. Практическое занятие «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива»</b>	<b>2</b>
	<b>2. Практическое занятие «Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»</b>	<b>2</b>
<b>3. Практическое занятие «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение</b>	<b>2</b>	

	международных расчетов и конверсионных операций»	
	<b>4. Практическое занятие</b> «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT»	2
	<b>5. Практическое занятие</b> «Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов»	2
	<b>6. Практическое занятие</b> «Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	2
<b>Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов</b>	<b>Содержание</b>	<b>16</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>10</b>
	1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	2
	2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	2
	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	2
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	4
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>6</b>
	<b>1. Практическое занятие</b> «Расчет размеров открытых валютных позиций»	2
	<b>2. Практическое занятие</b> «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля»	2
	<b>3. Практическое занятие</b> «Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки»	2
<b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3</b>		
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.		<b>4</b>
2. Работа с интернет-ресурсами ( <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> ).		
3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ, «О валютном регулировании и валютном контроле».		
4. Изучение Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»		
5. Написание докладов		
<b>Консультация</b>		<b>2</b>
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>		<b>6</b>

<b>Курсовой проект (работа) не предусмотрен</b>	-
<b>Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены</b>	-
<b>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена</b>	-
<b>Учебная практика (концентрированная практика):</b> <b>Виды работ</b> <b>1. Занятия в лаборатории «Учебный банк»:</b> Тематика занятий: Изучение порядка проведения и организации безналичных расчетов в банках Изучение порядка проведения кассовых операций и заполнение кассовых документов Ознакомление с порядком проведения расчетов кредитных организаций с бюджетами различных уровней Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов Изучение особенностей проведения валютных операций в банке Изучение механизма функционирования расчетов с использованием пластиковых карт	<b>36</b>
<b>Производственная практика (практика по профилю специальности) (концентрированная практика):</b> <b>Виды работ</b> <b>1. Краткая характеристика банка:</b> - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (наименование, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. <b>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</b> - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. <b>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и</b>	<b>108</b>

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.



<p>8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- условия открытия валютных счетов;</li> <li>- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);</li> <li>- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);</li> <li>- контроль за репатриацией валютной выручки.</li> </ul> <p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.</li> </ul> <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта);</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</li> </ul>	
<b>Экзамен по модулю</b>	<b>12</b>
<b>Всего</b>	<b>479</b>

