

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
Частное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Международный институт рынка»**

**Отделение среднего профессионального образования**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и  
воспитательной работе

« 01 » 09 2015 г.

В.И. Дровяников



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ. 01. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**Для специальности  
среднего профессионального образования**

**38.02.07 Банковское дело**

2015

ОДОБРЕНА

на заседании ПЦК профессиональных  
дисциплин «Банковское дело»

Протокол № 1 от 28.08 2015 г.

Председатель ПЦК

  
Т.Е. Старикова

СОГЛАСОВАНО

Заведующий отделением СПО  
факультета экономики и менеджмента

  
В.В. Баранова

Рабочая программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 28.07.14 № 837

Организация-разработчик: Частное образовательное учреждение высшего образования «Международный институт рынка»

**Составитель:**

Т.Е.Старикова, преподаватель отделения СПО

**Рецензент:**

А.А. Панова, преподаватель отделения СПО

Н.В. Ильина, Начальник отделения по работе с персоналом Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк

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

## 1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля «Ведение расчетных операций» является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

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.

Рабочая программа профессионального модуля «Ведение расчетных операций» включает в себя

- междисциплинарный курс МДК.01.01 Организация безналичных расчетов
- Учебную практику
- Производственную практику (по профилю специальности)

## 1.2 Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями студент в ходе освоения профессионального модуля должен:

**иметь практический опыт:** проведения расчётных операций.

**уметь:**

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- 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;
- 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.

**знать:**

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;

- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
- системы международных финансовых телекоммуникаций;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

### **1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение примерной программы профессионального модуля:**

Всего 315 часа, в том числе:

максимальной учебной нагрузки обучающегося – 354 часов

обязательной аудиторной учебной нагрузке обучающегося – 225 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 67 часов;

учебной практики – 18 часов;

производственной практики (по профилю специальности) - 72 часа.

## **2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

Результатом освоения профессионального модуля является овладение студентами видом профессиональной деятельности: ведение расчетных операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
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.
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы

	выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3.	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4.	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7.	Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействовать между людьми, устанавливать психологические контракты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11.	Нести ответственность за организацию мероприятий и средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.

### 3. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 «Ведение расчетных операций»

#### 3.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная	Производственная (по профилю специальности)
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 1.1 – ПК 1.3	<b>Раздел 1. Организация расчетно-кассовых операций</b> Тема 1.1. Сущность и нормативно-правовое регулирование расчетных операций Тема 1.2. Сущность и нормативно-правовое регулирование кассовых операций	17	12	6	-	5	-		

	Тема 1.3. Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.								
<b>ПК 1.1 – ПК 1.2</b>	<b>Раздел 2. Организация и формы безналичных расчетов</b> Тема 2.1. Организация расчетов платежными поручениями Тема 2.2. Организация расчетов платежными требованиями Тема 2.3. Организация расчетов инкассовыми поручениями Тема 2.4. Организация аккредитивной формы расчетов Тема 2.5. Организация чековой формы расчетов	<b>82</b>	<b>62</b>	34	-	<b>20</b>	-		
<b>ПК 1.4</b>	<b>Раздел 3 Организация межбанковских расчетов</b> Тема 3.1. Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России Тема 3.2. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета банков - корреспондентов	<b>30</b>	<b>16</b>	8	-	<b>14</b>	-		



<b>ПК 1.5</b>	<b>Раздел 4 Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям</b> Тема 4.1. Организация расчетов в форме банковского перевода Тема 4.2. Организация расчетов в форме документарного инкассо Тема 4.3. Организация расчетов в форме документарного аккредитива	<b>44</b>	<b>30</b>	16		<b>14</b>	-		
<b>ПК 1.6</b>	<b>Раздел 5 Организация расчетных операций с использованием платежных карт</b> Тема 5.1 Основы функционирования карточной платежной системы Тема 5.2 Операции банков с платежными картами	<b>44</b>	<b>30</b>	12		<b>14</b>	-		
	<b>Консультации</b>	<b>8</b>							
	<b>Учебная практика</b>	<b>18</b>							
	<b>Производственная практика</b>	<b>72</b>							
	<b>Всего:</b>	<b>315</b>	<b>150</b>	76		<b>67</b>	-	<b>18</b>	<b>72</b>

### 3.2. Содержание обучения профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<b>Раздел 1. Организация расчетно- кассовых операций</b>			
<b>Тема 1.1. Сущность и нормативно- правовое регулирование расчетных операций</b>	Понятие расчетных операций. Принципы организации безналичного денежного оборота. Нормативно-правовое регулирование расчетных операций	<b>2</b>	<b>1</b>
	Практическое занятие № 1. Открытие и закрытие расчетных счетов клиентов	<b>2</b>	<b>2,3</b>
<b>Тема 1.2. Сущность и нормативно- правовое регулирование кассовых операций</b>	Понятие кассовых операций. Принципы организации наличного денежного оборота. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	<b>2</b>	<b>1</b>
	Практическое занятие № 2 Составление календаря выдачи наличных денег	<b>2</b>	<b>2,3</b>
<b>Тема 1.3. Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской</b>	Законодательство РФ по обслуживанию бюджетных счетов Особенности проведения операций по бюджетным счетам Нумерация лицевых счетов бюджетов Порядок проведения операций по счетам бюджетов	<b>2</b>	<b>1</b>

<b>Федерации.</b>			
	Практическое занятие № 3. Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов. Зачисление средств на счета бюджетов	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	<b>Самостоятельная работа</b> Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, работа с конспектом и нормативно-правовыми актами	<b>5</b>	<b>3</b>
<b>Раздел 2. Организация и формы безналичных расчетов</b>			
<b>Тема 2.1. Организация расчетов платежными поручениями</b>	Сущность расчетов платежными поручениями Реквизиты платежного поручения Процедура принятия платежных поручений к исполнению	<b>6</b>	<b>2</b>
	Практическое занятие № 4. Составление схемы расчетов платежными поручениями при авансовой форме оплаты	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 5. Составление схемы расчетов платежными поручениями при последующей форме оплаты	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 6. Оформление платежного поручения на перечисление налога на прибыль	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 7. Оформление платежного поручения на перечисление средств контрагенту по контракту на поставку товара (выполнение работ, оказание услуг)	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 8. Оформление платежного поручения на перечисление НДС	<b>2</b>	<b>2,3</b>
<b>Тема 2.2.</b>	Сущность расчетов платежными требованиями		

<b>Организация расчетов платежными требованиями</b>	Реквизиты платежного требования Акцептная и безакцептная формы оплаты Процедура принятия платежных требований к исполнению	<b>6</b>	<b>1</b>
	Практическое занятие № 9. Составление схемы расчетов платежными требованиями при акцептной форме расчетов	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 10. Составление схемы расчетов платежными требованиями при безакцептной форме расчетов	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 11. Оформление платежного требования	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 12. Оформление акцепта	<b>2</b>	<b>2,3</b>
<b>Тема 2.3. Организация расчетов инкассовыми поручениями</b>	Сущность расчетов инкассовыми поручениями Реквизиты инкассового поручения Процедура принятия инкассовых поручений к исполнению	<b>4</b>	<b>1,2</b>
	Практическое занятие № 13. Составление схемы расчетов инкассовыми поручениями	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 14. Оформление инкассового поручения на взыскание средств по контракту на поставку товара (выполнение работ, оказание услуг)	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 15. Оформление инкассового поручения на взыскание средств по исполнительным документам	<b>2</b>	<b>2,3</b>
<b>Тема 2.4. Организация аккредитивной формы расчетов</b>	Сущность аккредитивной формы расчетов Реквизиты заявления на открытие аккредитива Участники аккредитивной формы расчетов Покрытый и непокрытый аккредитив	<b>6</b>	<b>1</b>
	Практическое занятие № 16 Составление схемы расчетов при выставлении покрытого аккредитива при условии, что банк-эмитент является исполняющим банком	<b>2</b>	<b>2,3</b>

	Практическое занятие № 17 Составление схемы расчетов при выставлении покрытого аккредитива при условии, что исполняющим банком является банк поставщика	2	2,3
	Практическое занятие № 18 Составление схемы расчетов при выставлении непокрытого аккредитива	2	2,3
	Практическое занятие № 19 Оформление заявления на открытие аккредитива	2	2,3
<b>Тема 2.5. Организация чековой формы расчетов</b>	Сущность чековой формы расчетов Участники чековой формы расчетов Реквизиты заявления на получение чековой книжки Порядок депонирования денежных средств для получения лимитированной чековой книжки	6	1
	Практическое занятие № 20 Составление схемы чековой формы расчетов	2	2,3
	<b>Самостоятельная работа</b> Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, работа с конспектом и нормативно-правовыми актами	20	3
<b>Раздел 3 Организация межбанковских расчетов</b>			
<b>Тема 3.1. Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России</b>	Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ. Функции РКЦ. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков. Начальные операции по межбанковским расчетам. Ответные операции по межбанковским расчетам. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСР)	4	1
	Практическое занятие № 21. Составление сводных платежных поручений	2	2,3
	Практическое занятие № 22.	2	2,3

	Составление описи к сводному платежному поручению		
	Практическое занятие № 23 Составление кредитового авизо от имени филиала «А»	2	2,3
<b>Тема 3.2. Организация межбанковских расчетов через корреспондентски е счета банков - корреспондентов</b>	Порядок установления корреспондентских отношений между банками Содержание договора о корреспондентских отношениях. Открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»	4	1
	Практическое занятие № 24 Оформление договора о корреспондентских отношениях	2	2
	<b>Самостоятельная работа</b> Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, работа с конспектом и нормативно-правовыми актами	2	3
<b>Раздел 4 Организация международных расчетов по экспортно- импортным операциям</b>			
<b>Тема 4.1. Организация расчетов в форме банковского перевода</b>	Сущность расчетов в форме банковского перевода Реквизиты банковского перевода Процедура принятия банковских переводов к исполнению Преимущества и недостатки расчетов в форме банковского перевода	4	1
	Практическое занятие № 25. Составление схемы расчетов банковским переводом при авансовой форме оплаты	2	2
	Практическое занятие № 26. Составление схемы расчетов банковским переводом при последующей форме оплаты	2	1

<b>Тема 4.2. Организация расчетов в форме документарного инкассо</b>	Чистое и документарное инкассо Сущность расчетов в форме документарного инкассо Участники инкассовой формы расчетов Реквизиты инкассового поручения Преимущества и недостатки инкассовой формы расчетов	<b>4</b>	<b>2</b>
	Практическое занятие № 27. Составление схемы расчетов документарным инкассо	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 28. Составление инкассового поручения	<b>2</b>	<b>2,3</b>
<b>Тема 4.3. Организация расчетов в форме документарного аккредитива</b>	Сущность аккредитивной формы расчетов Реквизиты заявления на открытие аккредитива Участники аккредитивной формы расчетов Покрытый и непокрытый аккредитив Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов	<b>6</b>	
	Практическое занятие № 29 Составление схемы расчетов резервным аккредитивом	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 30 Составление схемы расчетов трансферабельным аккредитивом	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 31 Составление схемы расчетов аккредитивом «с красной оговоркой»	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 32 Оформление заявления на открытие аккредитива	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	<b>Самостоятельная работа</b> Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, работа с конспектом и нормативно-правовыми актами	<b>14</b>	<b>3</b>
<b>Раздел 5 Организация расчетных операций с использованием платежных карт</b>		<b>4</b>	<b>1</b>
<b>Тема 5.1 Основы функционирования</b>	Нормативно-правовые акты, регламентирующие операции с платёжными картами Внедрение пластиковых карт в оборот: зарубежный и отечественный опыт	<b>10</b>	<b>2</b>

<b>я карточной платежной системы</b>	Межбанковские электронные переводы денежных средств		
	Практическое занятие № 33 Схема расчетов с использованием банковской карточки.	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 34 Решение задач по определению сумм доходов банка в соответствии с установленными тарифами на обслуживание банковских карт.	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 35 Решение задач по определению сумм процентов по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, и на остатки денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете.	<b>2</b>	<b>2,3</b>
<b>Тема 5.2 Операции банков с платежными картами</b>	Условия и порядок выдачи платёжных карт Технологии расчётов с использованием платёжных карт	<b>8</b>	<b>1</b>
	Практическое занятие № 36 Оформление с физическим лицом договора банковского счета, обслуживаемого банковской картой.	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 37 Оформление договора корпоративного карточного счета, обслуживаемого банковскими корпоративными картами.	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	Практическое занятие № 38 Оформление договора между предприятием и банком в рамках зарплатного проекта.	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	<b>Самостоятельная работа</b> Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, работа с конспектом и нормативно-правовыми актами		<b>3</b>
	<b>Консультации</b>	<b>8</b>	
<b>Учебная практика:</b> приобретение обучающимися практического опыта в рамках профессионального модуля ПМ 01 «Ведение расчетных операций»: – проведение расчетных операций.  <b>Виды работ:</b> - Определить порядок осуществления расчетных банковских операций с учетом действующих		<b>18</b>	



<p>нормативно-правовых актов в сфере регулирования национальной платежной системы.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Определить порядок осуществления кассовых банковских операций с учетом действующих нормативно-правовых актов в сфере регулирования наличного денежного оборота.</li> <li>- Определить порядок обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.</li> <li>- Составить схему расчетов платежными поручениями с условием авансового платежа.</li> <li>- Составить схему расчетов платежными поручениями с условием последующей оплаты.</li> <li>- Составить схему расчетов платежными требованиями с условием предварительного акцепта.</li> <li>- Составить схему расчетов платежными требованиями в безакцептном порядке.</li> <li>- Составить схему расчетов инкассовыми поручениями.</li> <li>- Составить схему расчетов покрытыми аккредитивами.</li> <li>- Составить схему расчетов непокрытыми аккредитивами.</li> <li>- Составить схему расчетов чеками.</li> <li>- Составить схему межбанковских расчетов через корреспондентские счета в РКЦ</li> <li>- Составить схему межбанковских расчетов через корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО</li> <li>- Составить схему расчетов банковским переводом с условием авансового платежа.</li> <li>- Составить схему расчетов банковским переводом с условием последующей оплаты.</li> <li>- Составить схему расчетов с использованием документарного инкассо.</li> <li>- Составить схему расчетов покрытыми аккредитивами.</li> <li>- Составить схему расчетов непокрытыми аккредитивами.</li> <li>- Составить схему расчетов с использованием резервного аккредитива.</li> <li>- Составить схему расчетов с использованием трансферабельного аккредитива.</li> <li>- Составить схему расчетов с использованием револьверного аккредитива.</li> <li>- Составить структурную схему расчетов с использованием банковских карт</li> </ul>		
<p><b>Производственная практика:</b> формирование у обучающихся практических профессиональных умений в рамках профессионального модуля ПМ 01 «Ведение расчетных операций»: – проведение расчетных операций.</p> <p><b>Виды работ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Оформить договор банковского счета.</li> <li>- Оформить выписки из лицевых счетов клиентов.</li> <li>- Рассчитать сумму комиссионного вознаграждения за расчетное обслуживание.</li> <li>- Составить прогноз кассовых оборотов.</li> <li>- Составить календарь выдачи наличных денег.</li> <li>- Оформить операции по зачислению средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.</li> <li>- Проверить правильность и полноту оформления расчетных документов.</li> </ul>	72	

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Определить возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента.</li> <li>- Оформить платежное поручение.</li> <li>- Оформить платежное требование.</li> <li>- Оформить инкассовое поручение.</li> <li>- Оформить чек.</li> <li>- Оформить заявление на открытие аккредитива.</li> <li>- Оформить операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России.</li> <li>- Оформить операции по расчетам между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО.</li> <li>- Оформить операции по расчетам банка со своими филиалами.</li> <li>- Оформить операции по расчетам по экспортно-импортным операциям банковскими переводами.</li> <li>- Оформить операции по расчетам в порядке документарного инкассо.</li> <li>- Оформить операции по расчетам по документарному аккредитиву.</li> <li>- Оформить конверсионные операции по поручению клиентов.</li> <li>- Оформить досье по паспортным сделкам.</li> <li>- Оформить операции по выдаче клиентам платежных карт.</li> </ul>		
<b>Квалификационный экзамен</b>		
<p>Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);</li> <li>2. репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);</li> <li>3. продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).</li> </ol>		

## **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

### **4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация профессионального модуля предполагает наличие лаборатории «Учебный банк» с рабочими местами по количеству обучающихся.

**Оборудование учебного кабинета:** инструктивный материал, бланковый материал, комплект учебно-методической документации.

**Технические средства обучения:** компьютер, принтер, сканер, модем (спутниковая система), интерактивное оборудование, информационно-справочные программы «Консультант», «Гарант», Интернет-ресурсы, прикладные программы «Автоматизированная банковская система».

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную производственную практику.

### **4.2. Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

#### **Основные источники:**

##### *Нормативно-правовые источники*

- Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).
- Гражданский Кодекс РФ, 2 часть, от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (с изменениями и дополнениями)
- Таможенный кодекс Российской Федерации" от 28.05.2003 N 61-ФЗ (принят ГД ФС РФ 25.04.2003) (с изменениями и дополнениями)
- Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 08.12.2003 N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности" (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России 10.04.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

- Положение Банка России от 26.02.2010 №356-П «О порядке расчета и взимания платы за услуги Банка России в платежной системе Банка России» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 28.04.2012 № 377-П «О порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращения права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П « О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
- Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 01.04.2003 N 222-П) (с изменениями и дополнениями).
- Положение ЦБ РФ от 25 апреля 2007г № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» (с изменениями и дополнениями).
- Указание Банка России от 13.08.2012 № 2863-У «Об особенностях оформления платежных поручений по отдельным операциям» (с изменениями и дополнениями).
- Указание Банка России от 10.02.2006 № 1658-У «Об открытии органам местного самоуправления или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения местных бюджетов, включая органы Федерального казначейства, счетов для учёта средств от приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)» (с изменениями и дополнениями).
- Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчётности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» (с изменениями и дополнениями).
- Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 N 166 "О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, необходимых для осуществления его функций документов и информации" (вместе с "Правилами представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченный Правительством Российской Федерации орган валютного контроля (Федеральную службу финансово-бюджетного надзора) необходимых для осуществления его функций документов и информации").
- Унифицированные Правила ИСС для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным Аккредитивам (Публикация Международной торговой палаты N 525) (вступили в силу с 01.07.1996)
- Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты N 500) (ред. 1993 г., вступили в силу с 01.01.1994).
- Унифицированные правила по Инкассо (Публикация Международной торговой палаты N 522)

#### **Учебная литература:**

- Банковское дело. Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2015г. - ISBN: 978-5-9916-4602-4.

- Банковское дело в 2-х частях. Учебник и практикум для СПО / В.А. Боровкова - М.: Юрайт, 2015г. - ISBN: 978-5-9916-8227-5.

Дополнительные источники:

1. Журнал «Деньги и кредит».
2. Журнал «Банковское дело».
3. Журнал «Бухгалтерия и банки»
4. Журнал «Вестник Банка России»
5. Журнал «Международные банковские операции»
6. Журнал «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке»
7. Журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке»

Интернет-ресурсы

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочная правовая система «Консультант Плюс»
2. <http://www.garant.ru> - Справочная правовая система «Гарант»
3. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Официальный сайт Банка России

#### **4.3. Общие требования к организации образовательного процесса**

Занятия проводятся в учебных аудиториях и лабораториях, оснащенных необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

В преподавании используются лекционно-семинарские формы проведения занятий, практикум, рейтинговая технология оценки знаний студентов, информационно-коммуникационные технологии, кейс-технологии, игровые технологии.

Консультационная помощь студентам осуществляется в индивидуальной и групповой формах.

Освоению данного модуля предшествует изучение дисциплин общего гуманитарного, и социально-экономического цикла учебного плана: «История», «Основы философии», «Иностранный язык», математического и естественнонаучного цикла: «Элементы высшей математики», «Финансовая математика»; профессионального цикла: «Экономика организации», «Статистика», «Менеджмент», «Банковские операции», «Бухгалтерский учет», «Финансы денежное обращение и кредит».

#### **4.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса**

**Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарным курсам:**

Наличие высшего профессионального образования соответствующего профилю модуля «Ведение расчетных операций» и специальности «Банковское дело».

**Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой:**

Дипломированные специалисты – преподаватели междисциплинарных курсов «Организация безналичных расчетов».

Квалифицированные специалисты кредитных организаций.

## 5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Результаты (освоенные профессионал ьные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
<p>ПК1.1 Осуществлять расчетно- кассовое обслуживание клиентов.</p>	<p>Студент должен уметь: оформлять договоры банковского счёта с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчётных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте РФ, иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчётных документов исходя из состояния расчётного счёта клиента, вести картотеку неоплаченных расчётных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчётное 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, использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</p> <p>Знать содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте; правила совершения операций по расчётным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчётных документов; порядок планирования операций с наличностью; порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины; типичные нарушения при совершении: расчётных операций по счетам клиентов.</p>	<p>Практические занятия, внеаудиторная самостоятельная работа. Квалификационный экзамен</p>
<p>ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использовани ем различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.</p>	<p>Студент должен уметь: выполнять и оформлять расчёты платёжными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платёжными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; отражать в учёте операции по расчётным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.</p> <p>Знать нормативно-правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; формы расчётов и технологии совершения расчётных операций; содержание и порядок заполнения расчётных документов.</p>	<p>Экспертная оценка практических работ в форме заполнения бланков документов, внеаудиторная самостоятельная работа. Квалификационный экзамен</p>
<p>ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов</p>	<p>Студент должен уметь: оформлять открытие счетов по учёту доходов и средств бюджетов всех уровней; оформлять и отражать в учёте операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; оформлять и отражать в учёте возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей, использовать специализированное</p>	<p>Практические занятия, внеаудиторная самостоятельная работа. Квалификацион</p>

различных уровней.	<p>программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.</p> <p>Студент должен знать: нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.</p>	ный экзамен
ПК1.4 Осуществлять межбанковские расчеты.	<p>Студент должен уметь: исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре 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.</p> <p>Студент должен знать: системы межбанковских расчетов; порядок проведения и учёт расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России; порядок проведения и учёт расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; порядок проведения и учёт расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов</p>	Практические занятия, внеаудиторная самостоятельная работа. Квалификационный экзамен
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	<p>Студент должен уметь: 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</p> <p>Студент должен знать: нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; 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 трансграничных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций</p>	
ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с	Студент должен уметь: консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных	Практические занятия, внеаудиторная самостоятельная

использование м различных видов платежных карт.	<p>карт; 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>Студент должен знать: 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.</p>	я работа. Квалификационный экзамен
-------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

<b>Результаты (освоенные общие компетенции)</b>	<b>Основные показатели оценки результата</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки</b>
ОК-1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	Студент должен понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	Внеаудиторная работа, отчеты по практике
ОК-2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Студент должен организовать собственную деятельность, владеть информацией, определять цели и выбирать пути их решения.	Внеаудиторная работа, отчеты по практике
ОК - 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Студент обладать чувством ответственности в принятии решений в различных ситуациях.	Внеаудиторная работа, отчеты по практике
ОК-4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Студент должен самостоятельно получать информацию по профессии	Внеаудиторная работа, отчеты по практике
ОК - 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Студент должен активно владеть информационно-коммуникационными технологиями в профессиональной деятельности.	Внеаудиторная работа, отчеты по практике
ОК-6. Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Студент должен владеть навыками работы в команде, уметь общаться с коллегами, руководством и клиентами.	Внеаудиторная работа, отчеты по практике



ОК -7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчинённых), результат выполнения заданий	Обучающийся должен уметь нести ответственность за работу членов команды и её результаты	Выполнение практических работ, подготовка к самостоятельным работам. Экспертная оценка степени активности обучающегося в команде
ОК- 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации	Обучающийся должен планировать развитие своих профессиональных и личностных качеств	Выполнение практических работ, подготовка к самостоятельным работам. Анализ достижений с целью выявления зоны ближайшего развития обучающегося
ОК- 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	Обучающийся должен уметь приспосабливаться и быть готовым к обучению новым технологиям, внедряемых в процессе осуществления профессиональной деятельности	Выполнение практических работ, подготовка к самостоятельным работам. Выявление навыков решения задач с использованием инновационных приёмов и методов
ОК -10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействий между людьми, устанавливать психологические контакты с учётом межкультурных и этнических различий	Обучающийся должен обладать психологическими знаниями при межличностном общении, учитывать межэтнические различия	Выполнение практических работ, подготовка к самостоятельным работам. Экспертная оценка использования обучающимися различных методов коммуникации
ОК -11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда	Обучающийся должен обладать знаниями техники безопасности, быть ответственным за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда	Выполнение практических работ, подготовка к самостоятельным работам

## **5.1. Перечень вопросов для дифференцированного зачета по МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**

1. Понятие расчетных операций.
2. Принципы организации налично- денежного оборота.
3. Операции с наличностью.
4. Порядок открытия счета в коммерческом банке и его закрытия.
5. Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования наличными из выручки.
6. Расчет суммы подкрепления операционной кассы и отражение в бухгалтерском учете операций по получению подкрепления.
7. Составление справки о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью.
8. Определение прогноза кассовых оборотов.
9. Принципы безналичных расчетов
10. Расчеты платежными поручениями
11. Расчеты аккредитивами
12. Расчеты чеками
13. Расчеты по инкассо.
14. Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.
15. Регистрация открываемых счетов и присвоение номеров лицевым счетам.
16. Проверка правильности оформления расчетных документов.
17. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.
18. Оформление документов на открытие счета и заявления на получение денежной чековой книжки
19. Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ.
20. Функции РКЦ.
21. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ.
22. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков.
23. Начальные операции по межбанковским расчетам.
24. Ответные операции по межбанковским расчетам.
25. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.
26. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСП)
27. Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте.
28. Содержание договора о корреспондентских отношениях.
29. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»
30. Учет расчетов кредитных организаций со своими филиалами.
31. Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Виды лицензий.
32. Виды и режимы валютных счетов.
33. Порядок открытия валютных счетов
34. Порядок зачисления экспортной выручки. Порядок покупки и продажи иностранной валюты.
35. Переоценка средств на счетах в иностранных валютах.
36. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками.
37. Документы по внешнеторговым сделкам: коммерческий счет, транспортные документы, спецификации, сертификаты качества, страховые и другие документы.
38. Система SWIFT. Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки.
39. Основные формы международных расчетов
40. Банковский перевод
41. Документарное инкассо

42. Документарный аккредитив
43. Ввоз и вывоз наличной валюты.
44. Покупка и продажа уполномоченными банками наличной иностранной валюты.
45. Порядок осуществления переводов инвалюты без открытия текущих валютных счетов
46. Порядок открытия и организации работы обменных пунктов.
47. Операции, совершаемые в обменном пункте.
48. Виды платежных карт
49. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
50. Дорожные чеки.

## 5.2. Использование активных и интерактивных форм и методов обучения

№	Активные и интерактивные формы и методы обучения	Тема занятия	Количество часов	Код формируемых компетенций
1	Круглый стол «Особенности проведения операций по бюджетным счетам»	Тема 1.3. Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1- ПК1.3
2	Лекция-беседа «Сущность расчетов платежными поручениями»	Тема 2.1. Организация расчетов платежными поручениями	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1- ПК1.2
3	Лекция-беседа «Сущность расчетов платежными требованиями»	Тема 2.2. Организация расчетов платежными требованиями	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1- ПК1.2
4	Лекция-беседа «Процедура принятия инкассовых поручений к исполнению»	Тема 2.3. Организация расчетов инкассовыми поручениями	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1- ПК1.2
5	Лекция-беседа «Участники аккредитивной формы расчетов»	Тема 2.4. Организация аккредитивной формы расчетов	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1- ПК1.2
6	Лекция-беседа «Участники чековой формы расчетов»	Тема 2.5. Организация чековой формы расчетов	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1- ПК1.2
7	Круглый стол «Функции РКЦ»	Тема 3.1. Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России	2	ОК 1 – 11 ПК 1.4
8	Лекция-беседа «Содержание договора о корреспондентских отношениях»	Тема 3.2. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета банков - корреспондентов	2	ОК 1 – 11 ПК 1.4
9	Лекция-дискуссия Преимущества и недостатки расчетов в	Тема 4.1. Организация расчетов в форме банковского перевода	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1, ПК1.2, ПК 1.5

№	Активные и интерактивные формы и методы обучения	Тема занятия	Количество часов	Код формируемых компетенций
	форме банковского перевода			
10	Лекция-дискуссия «Преимущества и недостатки инкассовой формы расчетов»	Тема 4.2. Организация расчетов в форме документарного инкассо	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1, ПК1.2, ПК 1.5
11	Лекция-дискуссия «Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов»	Тема 4.3. Организация расчетов в форме документарного аккредитива	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1, ПК1.2, ПК 1.5
12	Круглый стол «Межбанковские электронные переводы денежных средств»	Тема 5.1 Основы функционирования карточной платежной системы	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1, ПК1.2, ПК 1.6
13	Круглый стол «Технологии расчётов с использованием платёжных карт»	Тема 5.2 Операции банков с платежными картами	2	ОК 1 – 11 ПК 1.1, ПК1.2, ПК 1.6
	Итого		26	