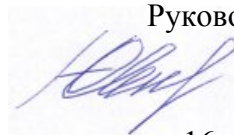


**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Владимирский государственный университет**  
**имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**  
**(ВлГУ)**

УТВЕРЖДАЮ  
Руководитель ОСПОО



Ю.В. Овчинникова  
«16» октября 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**  
**ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И**  
**ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (МКД.01.01, МКД.01.02, УП.01.01, ПП.01.01)**

для специальности среднего профессионального образования  
**38.02.07 «Банковское дело»**

Квалификация специалист банковского дела

**Владимир, 2025**

Рабочая программа профессионального модуля «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (утв. Приказом Минпросвещения России от 14.11.2023 г. № 856)

Кафедра-разработчик: «Финансовое право и таможенная деятельность»

Рабочую программу профессионального модуля составил доцент кафедры ФПиТД Сальникова А.В.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 «Банковское дело» Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК  
заведующий кафедрой ФПиТД  
к.ю.н, доцент



И.В. Погодина

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»

## 1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

### 1.1.1. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций физических и юридических лиц
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

### 1.1.2. В результате освоения модуля студент должен:

Иметь практический опыт	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;</li> <li>- использовать различные формы расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей;</li> <li>- осуществления подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов;</li> <li>- осуществления межбанковских расчетов;</li> <li>- осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;</li> <li>- обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.</li> </ul>
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;</li> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых 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 расчетно-кассовое обслуживание;</li> <li>- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li> </ul>

	<p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</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>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</p> <p>выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;</p> <p>систематизировать расчетные (платежные) документы;</p> <p>подготавливать отчетную документацию;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;</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>использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов;</p> <p>консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям;</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>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 совершения операций с платежными картами.</p>
Знать	<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,</p>

	<p>очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;</p> <p>специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</p> <p>особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;</p> <p>методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;</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>типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов;</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>формы международных расчетов;</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>нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</p>
--	--

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

Всего часов – 288

в т.ч. в форме практической подготовки – 220

Из них на освоение МДК – 276

в том числе самостоятельная работа – 164

практики, в том числе:

учебную – 72

производственную – 72

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»

### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов.	В т.ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, ак. час.							
				Обучение по МДК						Практики (распределенная)	
				Всего	Теоретических занятий	В том числе			Промежуточная аттестация		
						Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)	Самостоятельная работа		Учебная	Производственная
1	2	3	4	5		6	7	8	9	10	11
ПК 1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6	МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	66	38	66	18	38	-	10		-	-
ПК 1.1, ПК 1.3	МДК.01.02 Кассовые операции банка	66	38	66	18	38	-	10		-	-
ПК 1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6	Учебная практика	72	72	72				72		-	
ПК 1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6	Производственная практика	72	72	72				72		-	-
ПК 1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6	Промежуточная аттестация (экзамен по модулю)	12		-					-	-	-
	Всего:	288	220	276	36	76	-	164	-	-	-

**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, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах
1	2	3
<b>МДК.01.01 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ</b>		<b>66</b>
<b>Тема 1.1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>
	1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	4
	2. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам.	
	3. Порядок открытия счетов клиентов в рублях.	
	4. Очередность списания денежных средств. Порядок формирования картотеки №1 и №2.	
	5. Порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам.	
	6. Закрытие счетов.	
	7. Тарифы банка на расчетное обслуживание. Расчет и взыскание суммы вознаграждений за расчетное обслуживание.	
	8. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>4</b>
	<b>Практическое занятие №1.</b> Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати	2
	<b>Практическое занятие №2.</b> Оформление выписок по счетам. Расчет сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка	2



<b>Тема 1.2. Формы безналичных расчетов</b>	<b>Содержание</b>	<b>2</b>
	1. Общая характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования	2
	2. Основные формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями и по инкассо	
	3. Расчеты аккредитивами и чеками	
	4. Расчеты векселями	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>10</b>
	<b>Практическое занятие №3.</b> Порядок осуществления расчетов платежными поручениями	2
	<b>Практическое занятие №4.</b> Порядок осуществления аккредитивной формы расчетов	2
	<b>Практическое занятие №5.</b> Порядок предъявления и исполнения инкассовых поручений	2
	<b>Практическое занятие №6.</b> Порядок предъявления и исполнения платежных требований	2
	<b>Практическое занятие №7.</b> Порядок оформления векселей в кредитных организациях	2
<b>Тема 1.3. Организация межбанковских расчетов</b>	<b>Содержание</b>	<b>2</b>
	1. Порядок расчетов через подразделения расчетной сети Банка России	2
	2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	
	3. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	
	4. Расчеты путем зачета взаимных требований. Внутрибанковские платежные системы. Межбанковский клиринг	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>4</b>
	<b>Практическое занятие №8.</b> Основные виды операций между банками-корреспондентами. Порядок проведения и учет расчетов по	4

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

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

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

<b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 01.02 Организация безналичных расчетов</b>		<b>10</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.cbr.ru/statistics/">http://www.cbr.ru/statistics/</a> , <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> , <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a> ) и с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. БР 29.06.2021 N 762-П)		
3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 24.07.2023 г.) «О валютном регулировании и валютном контроле»		
4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 25.01.2022 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»		
5. Изучение Положения Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020 г.) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»		
<b>Комплексный зачет</b>		<b>-</b>
<b>МДК.01.02 КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА</b>		<b>66</b>
<b>Тема 2.1. Организация кассовой работы в банке</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>
	1.Нормативно-правовое регулирование кассовых операций	<b>6</b>
	2. Классификация банковских ценностей	
	3.Лимиты денежной наличности	
	4.Организация рабочего места сотрудников банка	
	5.Открытие операционного дня	
	6.Виды кассовых документов их реквизиты	
	7. Инкассация банковских ценностей	
	8.Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	
	9. Бухгалтерский учет кассовых операций	
<b>В том числе практических</b>	<b>20</b>	

	<b>Практическое занятие № 1.</b> Правила работы с банковскими ценностями	2
	<b>Практическое занятие № 2.</b> Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей	2
	<b>Практическое занятие № 3.</b> Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	2
	<b>Практическое занятие № 4.</b> Порядок оформления документов по операциям с юридическими лицами	2
	<b>Практическое занятие № 5.</b> Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами	2
	<b>Практическое занятие № 6.</b> Порядок оформления документов по операциям с физическими лицами	2
	<b>Практическое занятие № 7.</b> Порядок формирования и упаковка банковских ценностей	2
	<b>Практическое занятие № 8.</b> Оформление накладок на разные виды пачек банкнот Банка России	2
	<b>Практическое занятие № 9.</b> Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей	2
	<b>Практическое занятие № 10.</b> Обязанности работников ВСП при заключении операционного дня	2
<b>Тема 2.2. Организация работы с неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>
	1. Дизайн банкнот Банка России	4
	2.Классификация средств защиты банкнот Банка России	
	3.Работа с сомнительными и поврежденными денежными знаками	
	4.Порядок приема поврежденных банкнот на экспертизу	
	<b>В том числе практических</b>	<b>6</b>
	<b>Практическое занятие № 11.</b> Определение подлинности банкнот Банка России	4
	<b>Практическое занятие № 12.</b> Определение платежеспособности банкнот Банка России	2
<b>Тема 2.3. Выполнение и</b>	<b>Содержание</b>	<b>2</b>

<b>оформление операций с драгоценными металлами и памяtnыми монетами</b>	1.Классификация драгоценных металлов	2
	2.Операции и сделки с драгоценными металлами	
	3.Экспертиза слитков из драгметаллов	
	4. Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами	
	<b>В том числе практических</b>	<b>4</b>
	<b>Практическое занятие № 13.</b> Изучение порядка работы с монетами из драгоценных металлов	2
	<b>Практическое занятие № 14.</b> Изучение порядка работы со слитками из драгоценных металлов	2
<b>Тема 2.4. Организация работы с наличной иностранной валютой</b>	<b>Содержание</b>	<b>2</b>
	1.Операции с иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	2
	2.Особенности бухгалтерского учета операций с иностранной валютой	
	3. Бухгалтерский учет операций по переоценке средств в иностранной валюте	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>6</b>
	<b>Практическое занятие № 15.</b> Документальное оформление операций с иностранной валютой	2
	<b>Практическое занятие № 16.</b> Изучение дизайна разных видов иностранной валюты	2
<b>Тема 2.5. Контроль кассовых операций</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>
	1. Порядок организации текущего контроля кассовых операций	4
	2.Служба внутреннего контроля кассовых операций	
	3. Порядок проведения и оформления результатов проведения ревизии	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>
	<b>Практическое занятие № 18.</b> Порядок проведения и оформления результатов ревизии	2

<p><b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 01.03 Кассовые операции банка</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций</li> <li>2. Работа с Федеральным законом от 26.03.1998 N 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ред. от 29.12.2022 г.)</li> <li>3. Изучение Положения Банка России от 29. 01. 2018 г. N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (ред. от 31.05.2022)</li> <li>4. Изучение Указаний Банка России от 26.12.2006 N 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (ред. от 22.08.2014)</li> <li>5. Изучение Указаний Банка России от 25.11.2009 N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (ред. от 19.05.2020)</li> <li>6. Изучение Указание Банка России от 30.07.2014 N 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (ред. от 28.09.2020)</li> </ol>	<b>10</b>
<p><b>Комплексный Зачет</b></p>	-
<p><b>УП.01.01. УЧЕБНАЯ ПРАКТИКА</b></p>	<b>72</b>
<p><b>Виды работ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение порядка открытия разных видов банковских счетов;</li> <li>- изучение перечня документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов;</li> <li>- оформление договора банковского счета;</li> <li>- изучение состава и формирование юридического дела клиента;</li> <li>- изучение оснований и порядка закрытия банковского счета;</li> <li>- изучения порядка осуществления расчетно-кассового обслуживания;</li> </ul>	<b>72</b>



<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление сравнительной характеристики условий и тарифов за расчетно-кассовое обслуживание разных коммерческих банков;</li> <li>- изучение норм Гражданского Кодекса РФ в части определения форм и правил проведения денежных платежей через банк;</li> <li>- изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов с использованием платежного поручения;</li> <li>- изучение реквизитов платежного поручения и проверка правильности их заполнения;</li> <li>- изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов по аккредитиву;</li> <li>- изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов на основании платежных требований и инкассовых поручений;</li> <li>- проведение проверки правильности заполнения реквизитов аккредитива, платежного требования и инкассового поручения;</li> <li>- оформление документов по расходным кассовым операциям с физическими лицами;</li> <li>- оформление документов по приходным кассовым операциям с физическими лицами;</li> <li>- оформление документов по расходным кассовым операциям с юридическими лицами;</li> <li>- оформление документов по приходным кассовым операциям с юридическими лицами;</li> <li>- формирование и упаковка банкнот Банка России;</li> <li>- формирование и упаковка монет из драгоценных металлов;</li> <li>- определение подлинности банкнот Банка России: визуально и при помощи детектора банкнот;</li> <li>- определение платежеспособности поврежденных банкнот Банка России;</li> <li>- прием поврежденных банкнот на экспертизу и оформление соответствующих документов.</li> </ul>	
<p><b>ПП.01.01 ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА</b></p>	<p><b>72</b></p>
<p><b>Виды работ</b></p> <p>1. Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- история создания банка, его местонахождение и правовой статус;</li> <li>- бренд (название, логотип, слоган, миссию и ценности);</li> <li>- наличие лицензий на момент прохождения практики;</li> <li>- состав акционеров банка;</li> <li>- схема организационной структуры банка;</li> <li>- состав обслуживаемых клиентов.</li> </ul> <p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;</li> </ul>	<p><b>72</b></p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета);</li> <li>- порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);</li> <li>- порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.</li> </ul> <p>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);</li> <li>- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);</li> <li>- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li> <li>- картотека неоплаченных расчетных документов.</li> </ul> <p>4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> <li>- порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.</li> </ul> <p>5 Изучение порядка осуществления расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;</li> <li>- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.</li> </ul> <p>6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;</li> <li>- порядок передачи и получения кассовыми работниками платежных ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);</li> <li>- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными</li> </ul>	
---	--

<p>0402001);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);</li> <li>- порядок формирования и упаковка платежных ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);</li> <li>- правила перевозки и инкассации наличных денег.</li> </ul> <p>7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);</li> <li>- 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);</li> <li>- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;</li> <li>- порядок проведения и результаты оформления ревизии.</li> </ul> <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> </ul>	
--	--

<ul style="list-style-type: none"> <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, межплатежных расчетов, операций с платежными картами.</li> </ul>	
<b>Комплексный дифференцированный зачет по практикам</b>	-
<b>ПМ.01.01(К) ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ (ЭКЗАМЕН ПО МОДУЛЮ)</b>	<b>12</b>
<b>Всего</b>	<b>288</b>

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

#### 3.1 Материально-техническое обеспечение

Лаборатория учебный банк - помещение № 25, расположенное на 3 этаже здания, по адресу Владимирская область, МО город Владимир (городской округ), г Владимир, ул. Студенческая, д. 8, общей площадью 55,5 м<sup>2</sup>, количество посадочных мест – 38, представляет собой учебную аудиторию для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации, в том числе демонстрационного экзамена, самостоятельной и воспитательной работы. Обеспечен доступом к сети «Интернет» и в электронную информационно-образовательную среду университета.

Специализированная мебель и системы хранения: стол преподавателя, стул преподавателя, шкаф для хранения техники, стол ученический – 18 штук, стул ученический - 38 штук, магнитно-маркерная доска, экран.

Технические средства: компьютер преподавателя Intel i5, системный блок QX “НС В760/012” CPU-i5 12400/ ОЗУ 16GB/ SSD-512; 10 Ноутбуков Гравитон Н15И-ТП, CPU i5-1135 GHz, ОЗУ 16 GB, SSD 512 GB; 10 Принтеров "КАТЮША" P133 (P133-256-pp), проектор мультимедиа Infocus.

Демонстрационные учебно-наглядные пособия: устройства для обработки наличных денег: счетчик банкнот с детекцией 3040 UV - 1 шт, сортировщик монет СТ3010 SYS-040145 мультивалюта - 1 шт; наборы банкнот: коллекционных банкнот СССР 1961 год - 5 шт., подлинная банкнота России 10 рублей 1909 год - 1 шт., коллекционные банкноты России Крым+ЧМ-18 - 2 шт., банкноты, используемые в обращении в России - 20 шт., банкноты зарубежных стран (коллекция по странам мира) - 100 шт.; наборы монет: набор коллекционных монет России 2021-2022 – 1 шт., набор монет СССР – 1 шт., монеты России – 1шт.; набор денег для игры в магазин - 2 шт.; деньги в виде брикетов (после уничтожения) ЦБ РФ – 3 шт.; каталог Монет СССР и России 1918-2024 годов (с ценами) – 1 шт.; методические материалы Банка России – 10 шт.; микроскоп – 1 шт.; комплект сеток для определения платежеспособности банкнот - 5 шт., лупа - 3 шт., сургуч для опломбирования различных предметов – 1 уп.; резиновые напальчники - 10 шт., устройство для опечатывания - 2 шт..

#### 3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение

##### 3.2.1 Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ
		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ / Наличие в электронной библиотеке ВлГУ
1	2	34
Основная литература		
1. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. – 2-е изд. – Саратов : Профобразование, 2023. – 160 с.	2023	<a href="https://www.iprbookshop.ru/146783.html">https://www.iprbookshop.ru/146783.html</a>
2. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / под ред. В. А. Боровковой. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2025. – 606 с.	2025	<a href="https://urait.ru/bcode/568558/p.1">https://urait.ru/bcode/568558/p.1</a>

3. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 524 с.	2025	<a href="https://urait.ru/bcode/568548">https://urait.ru/bcode/568548</a>
<b>Дополнительная литература</b>		
4. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 449 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-18596-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://urait.ru/bcode/567387">https://urait.ru/bcode/567387</a>	2025	<a href="https://urait.ru/bcode/567387">https://urait.ru/bcode/567387</a>
5. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 454 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-20585-5. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://urait.ru/bcode/558421">https://urait.ru/bcode/558421</a>	2025	<a href="https://urait.ru/bcode/558421">https://urait.ru/bcode/558421</a>
6. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 546 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-16643-9. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://urait.ru/bcode/567413">https://urait.ru/bcode/567413</a>	2025	<a href="https://urait.ru/bcode/567413">https://urait.ru/bcode/567413</a>
7. Банковские операции с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 162 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-21043-9. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL:	2025	<a href="https://urait.ru/bcode/559227">https://urait.ru/bcode/559227</a>
8. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебник для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 234 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-11427-0. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://urait.ru/bcode/561957">https://urait.ru/bcode/561957</a>	2025	<a href="https://urait.ru/bcode/561957">https://urait.ru/bcode/561957</a>

### 3.2.2. Интернет-ресурсы

1. Научная библиотека ВлГУ - Режим доступа <http://library.vlsu.ru/> -.
2. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru>
4. Образовательная платформа для вузов и ссузов - Режим доступа <https://urait.ru/>
5. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) Информационный банковский портал «Банки ру» – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>
6. Сайт «Кредиты», ознакомление с условиями кредитов коммерческих банков: <https://credits.ru/>
7. Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.arb.ru/>

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

	умений при формировании баз данных расчетных (платежных) документов	программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена.
ПК 1.4	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении межбанковских расчетов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена.
ПК 1.5	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 1.6	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена.