

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»
ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ



В.А. Трифонов
(подпись) (Ф.И.О.)
«31» августа 2022 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ
(ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ)**

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Специальность:

38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника: специалист банковского дела

Согласовано:

Начальник отдела СПО УОД

Г.М. Шульц
(подпись)

«31» августа 2022 года

Заместитель директора колледжа по УТР

Н.В. Яницкая
(подпись)

«31» августа 2022 года

Разработчик:

Преподаватель ПРК НовГУ

С.А. Белова
(подпись)

«30» августа 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (по профилю специальности)	4
1.1 Область применения рабочей программы практики.....	4
1.2 Место производственной практики (по профилю специальности) в структуре основной образовательной программы.....	4
1.3 Цели и задачи производственной практики (по профилю специальности) – требования к результатам практики.....	4
1.4 Вид профессиональной деятельности, перечень формируемых компетенций	6
2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (по профилю специальности)	6
2.1 Объем производственной практики (по профилю специальности)	6
2.2 Тематический план и содержание производственной практики (по профилю специальности).....	7
3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (по профилю специальности)	11
3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению.....	11
3.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение производственной практики (по профилю специальности).....	11
4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (по профилю специальности)	13
Приложение А Вопросы к дифференцированному зачету.....	16
Приложение Б Форма дневника.....	19
Приложение В Форма отчета по производственной практики (по профилю специальности)...	21
Приложение Г Форма отчета руководителя производственной практики (по профилю специальности).....	22
5 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ	23

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ)

1.1. Область применения рабочей программы практики

Рабочая программа производственной практики (по профилю специальности) является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Рабочая программа может быть использована при освоении профессии в рамках специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело», в дополнительном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке.

1.2. Место производственной практики (по профилю специальности) в структуре основной образовательной программы

Практика проводится в специально выделенный период (концентрированно) после изучения МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов» и МДК.01.02 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям» в 4 семестре.

1.3. Цели и задачи производственной практики (по профилю специальности) – требования к результатам практики

В результате прохождения практики по профилю специальности обучающийся должен **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;
- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных 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;
- 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 подразделениях Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- 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.

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;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- 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 подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- 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;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

иметь практический опыт:

- проведения расчетных операций.

1.4. Вид профессиональной деятельности, перечень формируемых компетенций

Практика направлена на приобретение практического опыта по виду профессиональной деятельности «ведение расчетных операций» и формирование у студентов общих и профессиональных компетенций:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (по профилю специальности)

2.1. Объем производственной практики (по профилю специальности)

Место прохождения практики и название мастерской (лаборатории, лечебного отделения, производственного цеха и др.)	Обязательная учебная нагрузка	
	Количество недель	Объем часов
Новгородское Головное отделение СБРФ № 8629 Северо-Западного Банка РФ	3	108
Всего	3	108
Аттестация по итогам практики по профилю специальности в форме дифференцированного зачета в 4 семестре		

2.2 Тематический план и содержание производственной практики (по профилю специальности)

Коды ПК	Наименование разделов и тем	Содержание практики по профилю специальности	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4	5
	Введение	Постановка целей, задач, времени и места прохождения учебной практики; знакомство с руководителями практики; инструктаж по ведению дневника практики, оформлению и защите отчета по практике; организационные вопросы прохождения практики; проведение инструктажа по технике безопасности и охране труда.	2	ОК 05
	Раздел ПМ 1. Организация расчетов в коммерческом банке		52	
ПК 1.1	Тема 1.1 Операции с наличностью	Проверка соблюдения клиентами порядка работы с денежной наличностью. Расчет прогнозов кассовых оборотов коммерческого банка. Расчет минимального остатка денежной наличности в кассе коммерческого банка.	6	ОК 01, 02, 05, 10, 11, ПК 1.1
ПК 1.2	Тема 1.2 Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте	Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.	10	ОК 01, 02, 05, 10, 11, ПК 1.2
	Тема 1.3 Основы организации безналичных расчетов	Изучение порядка предоставления и отзыва платежных документов и распоряжений.	6	
	Тема 1.4 Расчеты платежными поручениями	Заполнение платежного поручения. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.	6	
	Тема 1.5 Расчеты по аккредитиву	Заполнение аккредитива. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.	6	
	Тема 1.6 Расчеты по инкассо	Заполнение инкассового поручения. Заполнение платежного требования. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.	6	
	Тема 1.7 Расчеты чеками	Заполнение чека. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.	6	
	Тема 1.8 Учет и оформление безналичных расчетов	Отражение в учете расчетных операций с применением платежных поручений. Отражение в учете расчетных операций с применением аккредитивов. Отражение в учете расчетных операций по инкассо и по платежному требованию. Порядок отражения в учете расчетных операций	6	

		с применением чека. Отражение в учете расчетных операций по инкассо и по платежному требованию.		
	Раздел ПМ 2. Межбанковские расчеты и их учет		8	
ПК 1.4	Тема 2.1 Организация межбанковских расчетов	Оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России. Изучение порядка проведения расчетов между кредитными организациями. Составление схемы и корреспонденции счетов по расчетам коммерческих банков через корреспондентским счетам. Составление схемы и корреспонденции счетов по межфилиальным расчетам. Составление схемы и корреспонденции счетов по внутрирегиональным и межрегиональным электронным расчетам.	4	ОК 01, 02, 05, 10, 11, ПК 1.4
	Тема 2.2 Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО»	Составление схемы и корреспонденции счетов расчетам коммерческих банков с использованием счетов «ЛОРО» и «НОСТРО». Составление схемы и корреспонденции счетов по экспортно-импортным операциям с использованием документарного инкассо и документарного аккредитива.	4	
	Раздел ПМ 3. Национальная платежная система		10	
ПК 1.2-1.6	Тема 3.1 Организация и функционирование платежных систем	Составление структуры национальной платежной системы. Определение элементов платежной системы.	2	ОК 01, 02, 05, 10, 11, ПК 1.2-1.6
	Тема 3.2 Платежные системы, основанные на использовании пластиковых карт	Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Изучение порядка консультирования клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт. Отражение в учете расчетов с использованием пластиковых карт. Отражать в учете операций через банкоматы. Изучение порядка проведения расчетов через терминальную платежную систему. Отражение в учете расчетов в терминальной платежной системе.	4	
	Тема 3.3 Расчеты в форме перевода электронных денежных средств	Изучение порядка проведения расчетов в форме перевода электронных денежных средств. Отражение в учете расчетов в форме перевода электронных денежных средств.	2	
	Тема 3.4 Дистанционное банковское обслуживание	Проведение анализа разных способов организации дистанционного банковского обслуживания клиентов, выявление наиболее популярных, выявление проблем по внедрению ДБО в РФ.	2	
	Раздел ПМ 4. Основы международных расчетов по экспортно-импортным операциям		20	

ПК 1.4	Тема 4.1. Внешнеэкономическая деятельность в Российской Федерации	Изучить: • Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 г; • Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».	2	ОК 01, 02, 05, 10, 11, ПК 1.4
	Тема 4.2. Виды валютных операций	Научиться: • устанавливать курсы валют и рассчитывать кросс-курс валют; • проводить экспортно-импортные и конверсионные операции по счетам клиентов; • оформлять расчетный документ по валютным операциям с указанием код вида операции, который соответствует наименованию вида операции.)	4	
	Тема 4.3. Валютное регулирование и валютный контроль	Осуществлять: • функции агента валютного контроля в соответствии ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 г.	2	
	Тема 4.4. Порядок проведения экспортно-импортных операций	Изучить: Порядок проведения экспортно-импортных операций с иностранной валютой в рамках Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03.	4	
	Тема 4.5. Формы международных расчетов	Научиться: • читать и оформлять кредитовое и дебетовое авизо; • оформлять заявление на открытие импортного документарного аккредитива.	8	
Раздел ПМ 5. Банковское сопровождение экспортно-импортных операций			16	
ПК 1.1-1.6	Тема 5.1. Взаимодействие резидентов (нерезидентов) с уполномоченными банками при представлении документов и информации при проведении экспортно-импортных операций	Научиться: • проверять обосновывающие и подтверждающие документы клиентов для проведения экспортно-импортных операций.	8	ОК 01, 02, 05, 10, 11, ПК 1.1-1.6
	Тема 5.2. Формирование и	Научиться	8	

	ведение ведомости банковского контроля	• формировать досье валютного контроля; • оформлять ведомость банковского контроля.		
		Всего:	108	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (по профилю специальности)

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация практики по профилю специальности проходит в организациях:

-Новгородский региональный филиал «АО Россельхозбанк» - договор от 28.05.2021, действует до 01.02.2022 (автоматически продлевается);

-ПАО «СКБ банк» - договор от 04.06.2019, действует до 01.02.2022 (автоматически продлевается);

-Новгородское отделение №8629 ПАО «Сбербанк России» - договор от 01.06.2015, действует до 01.04.2018. (автоматически продлевается).

Оборудование:

- технические средства обучения: ПК, принтер, сканер, детектор купюр, калькулятор.

- учебно-наглядные пособия: раздаточные материалы.

- специализированная мебель: столы и стулья по количеству обучающихся.

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение производственной практики (по профилю специальности)

Основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892> (дата обращения: 29.08.2021).

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/486419> (дата обращения: 30.08.2021).

3. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015> (дата обращения: 30.08.2021).

Программное обеспечение

Наименование программного продукта	Обоснование для использования (лицензия, договор, счёт, акт или иное)	Дата выдачи
Microsoft Windows 7 Professional	Dreamspark (Imagine) № 370aef61-476a-4b9f-bd7c-84bb13374212	30.04.2015
Microsoft Windows 10 for Educational Use	Dreamspark (Imagine) № 370aef61-476a-4b9f-bd7c-84bb13374212	30.04.2015

Подписка Microsoft Office 365	свободно распространяемое для вузов	-
Adobe Acrobat	свободно распространяемое	-
Teams	свободно распространяемое	-
Zoom	свободно распространяемое	-

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Наименование ресурса	Договор	Срок договора
Профессиональные базы данных		
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru Коллекция: Легендарные книги	Договор №63/юс от 20.03.2018	бессрочный
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru	Договор № 4431/05/ЕП (У)21 от 17.03.2021	31.12.2021
База открытых данных Росфинмониторинга http://www.fedsfm.ru/opendata	в открытом доступе	-
Информационные справочные системы		
Справочно-правовая система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс студенту и преподавателю) www.consultant.ru/edu/	в открытом доступе	-

Интернет – ресурсы:

1. Центральный Банк России: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.
2. Ассоциация российских банков: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://arb.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный
3. Министерство экономического развития Российской Федерации: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.economy.gov.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.
4. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.
5. Банк Англии: официальный сайт. Лондон, Великобритания. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.bankofengland.co.uk/contact/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.
6. Банк международных расчетов: официальный сайт. Базель, Швейцария. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.bis.org/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.
7. Всемирный банк: официальный сайт. Вашингтон, США. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.worldbank.org/en/home> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.
8. Европейский центральный банк: официальный сайт. Франкфурт-на-Майне, Германия. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.
9. Международный валютный фонд: официальный сайт. Вашингтон, США. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.imf.org/ru/home> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.
10. Федеральная резервная система США: официальный сайт. Нью-Йорк, Вашингтон, США. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.federalreserve.gov/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (по профилю специальности)

Текущий контроль и оценка результатов прохождения практики по профилю специальности осуществляется руководителем практики при освоении общих и профессиональных компетенций в процессе выполнения обучающимися видов работ, предусмотренных рабочей программой практики.

Аттестация по итогам практики осуществляется с учетом результатов, подтверждаемых дневниками, отчетами, а также документами организаций (характеристики).

Форма промежуточной аттестации – дифференцированный зачет в 4 семестре.

Результаты прохождения практики по профилю специальности (освоенные умения, усвоенные знания, практический опыт)	Формы и методы контроля и оценки результатов прохождения практики
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; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных 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; - 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 подразделениях Банка России; - порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;	Наблюдение и экспертная оценка выполнения видов работ, предусмотренных программой практики. Ведение дневника практики. Составление отчёта по практике. Характеристика (отзыв руководителя). Защита отчета по практике. Дифференцированный зачёт.

- 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.

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;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- 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 подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через

счета ЛОРО и НОСТРО; - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражать в учете межбанковские расчеты; - 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; - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. иметь практический опыт: - проведении расчетных операций.	
---	--

Критерии оценки:

Основными <i>критериями оценки к устному ответу</i> являются	- грамотность и уверенность устной речи; - ясность и точность; - владение дополнительной информацией по вопросу; - умение совмещать изучаемый материал с жизнью, окружающей действительностью; - устный ответ оценивается по пятибалльной системе.
Основными <i>критериями оценки к письменной работе</i> студентов являются	- правильность выполнения заданий; - аккуратность написания работы; - письменная работа оценивается по пятибалльной системе.
Оценка «отлично» ставится, если студент	- обстоятельно и достаточно полно излагает материал; - может обосновать свои суждения, привести примеры; - строит ответ последовательно; - демонстрирует понимание изучаемого материала; - правильно решил практическое задание; - выполнено 90 - 100% задания, решённые задания выполнены без ошибок, правильно и аккуратно оформлены.
Оценка «хорошо» ставится, если студент	- демонстрирует знание и понимание изучаемого материала, однако допускает ошибки в ответе, но самостоятельно исправляет их после замечаний преподавателя;

	- не всегда может убедительно обосновать свое суждение; - правильно решает практическое задание; - выполнено 71-89% задач, решение задач выполнено без ошибок или в решении допущено одна-две ошибки, правильно и аккуратно оформлено.
Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент	- демонстрирует знание основных теоретических положений изучаемого материала, но излагает материал не в полном объеме; - не может привести необходимые примеры; - нарушает последовательность в изложении; - неправильно решил практическое задание; - выполнено 51-70% задач, решение выполнено с ошибками, допущено две-три ошибки, неаккуратно оформлено решение.
Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент	- демонстрирует незнание большей части изученного материала; - не может привести необходимые примеры; - излагает материал беспорядочно и неуверенно; - неправильно решил практическое задание; - выполнено 50% и менее % задания, решение выполнено с ошибками, допущено более трех ошибок, неаккуратно оформлено решение.

Приложение А

Вопросы к дифференцированному зачету

1. Применение межбанковских расчетов в расчетах безналичных платежей.
2. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ.
3. Начальные и ответные операции по межбанковским расчетам.
4. Проведение расчетов через систему РКЦ.
5. Проведение расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.
6. Содержание договора о корреспондентских отношениях.
7. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛЮРО» и «НОСТРО».
8. Учет расчетов кредитных организаций со своими филиалами.
9. Централизованный вариант организации межбанковских расчетов.
10. Децентрализованный вариант организации межбанковских расчетов.
11. Понятие и характеристика платежных систем.
12. Правовые основы организации Национальной платежной системы РФ.
13. Понятие платежных карт, их классификация.
14. Условия и порядок выдачи пластиковых карт и операции, проводимые и их использованием.
15. Отражение в учете расчетов с использованием пластиковых карт.
16. Осуществление расчетов через банкоматы.
17. Электронные денежные средства и связанные с ними услуги.
18. Операторы систем электронных денег.
19. Отражение в учете расчетов в форме перевода электронных денежных средств.
20. Дистанционное банковское обслуживание и его виды.
21. Системы «Банк-Клиент», «Телефонный банкинг», виртуальные банки – принципы организации и действия.
22. Современные банковские услуги в интернете.
23. Изучение ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. и его применение в деятельности кредитных организаций.
24. Понятие и виды экспортно-импортных операций в национальной и иностранной валютах.
25. Осуществление кредитными организациями агентов валютного контроля.
26. Порядок проведения валютных операций между резидентами и нерезидентами.

27. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.
28. Формы международных расчетов.
29. Унифицированные правила для проведения международных расчетов.
30. Порядок учета договоров, предоставления резидентом подтверждающих документов, принятых на учет уполномоченным банком.
31. Реквизиты внешнеэкономического контракта по экспорту, импорту товаров.
32. Оформление паспорта сделки по экспорту-импорту и проверка правильности оформления документов по международным расчетам.
33. Формирование досье валютного контроля и оформлении в ведомости банковского контроля.
34. Учет расчетов и открытие валютных счетов.
35. Дайте определение органу и агенту валютного контроля.
36. Раскройте смысл понятия уполномоченный банк.
37. Назовите цели методы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.
38. Раскройте понятия резидент, нерезидент.
39. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.
40. Порядок проведения экспортно-импортных операций с иностранной валютой в рамках Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003.
41. Раскройте понятие “репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации”.
42. Назовите виды валютных операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ “О противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма”.
43. Каковы обязанности уполномоченного банка как агента валютного контроля?
44. Каковы условия открытия валютных счетов в уполномоченных банках для осуществления экспортно-импортных операций?
45. На какой счет поступает экспортная валютная выручка?
46. С какого валютного счета осуществляется платеж в иностранной валюте по экспортному контракту?
47. Понятие и виды экспортно-импортных операций в российских рублях и иностранной валюте.
48. Раскройте понятие Валютный курс и валютная котировка.
49. Конверсионные валютные операции.
50. Раскройте понятие валютные операции между резидентами и нерезидентами.
51. Что относится к срочным валютным операциям?
52. Что представляют из себя “банкотные сделки” и для чего они проводятся?
53. Что такое хеджирование?
54. Как называется сделка с расчетами на следующий рабочий день?
55. Когда осуществляется поставка средств по спотовым сделкам?
56. Что такое фьючерсная сделка?
57. Каков порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций.
58. В чем заключается смысл аккредитивной формы расчетов по экспортно-импортным операциям?
59. Что означает понятие покрытый (депонированный) документарный аккредитив?
60. Что означает понятие непокрытый (гарантированный) аккредитив?
61. Что означает понятие импортный аккредитив?
62. Что означает понятие экспортный аккредитив?
63. С какой целью используется импортный документарный аккредитив?
64. Каковы преимущества использования импортных документарных аккредитивов для клиентов-импортеров?
65. Каковы преимущества использования экспортных документарных аккредитивов для клиентов-экспортеров?
66. Характеристика форм международных расчетов:

67. В чем заключается смысл аккредитивной формы расчетов по экспортно-импортным операциям?
68. Что означает понятие покрытый (депонированный) документарный аккредитив?
69. Что означает понятие непокрытый (гарантированный) аккредитив?
70. Что означает понятие импортный аккредитив?
71. Что означает понятие экспортный аккредитив?
72. С какой целью используется импортный документарный аккредитив?
73. Каковы преимущества использования импортных документарных аккредитивов для клиентов-импортеров?
74. Каковы преимущества использования экспортных документарных аккредитивов для клиентов-экспортеров?
75. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.
76. Виды обосновывающих и подтверждающих документов для осуществления экспортно-импортных операций.
77. Порядок учета договоров, представления резидентом подтверждающих документов по договору, принятому на учет уполномоченным банком
78. Осуществление уполномоченными банками проверки представленных резидентами (нерезидентами) документов и информации.
79. Ведение уполномоченным банком Досье валютного контроля. Что следует понимать под регулированием банковской деятельности?
80. Каковы главные цели банковского регулирования и банковского надзора?
81. Какие органы осуществляют государственный финансовый контроль в РФ?
82. Назовите состав органов государственного финансового контроля в РФ и их функции.
83. Перечислите основные регулирующие функции Банка России.
84. Перечислите меры банковского надзора, осуществляемые Банком России.
85. В чем выражается сущность, назначение и развитие системы банковского регулирования и надзора?
86. Какой орган осуществляет регулирующие и надзорные функции Банка России?
87. Какой из видов финансового контроля способствует предупреждению финансовых нарушений?
88. Почему следует регулировать работу банков и осуществлять надзор за их деятельностью?
89. Какую роль играют органы банковского надзора в обеспечении защиты вкладчиков от убытков, возникающих в результате банкротства отдельно взятого банка?
90. Какова роль надзорного органа и руководства банка?
91. Каковы основные цели и задачи Комитета банковского надзора?
92. Каким образом Банк России проводит политику невмешательства в оперативную деятельность кредитных организаций?
93. Чем должны обладать органы надзора для успешного выполнения своих функций?
94. Что является базой для издания обязательных нормативных требований для банков?
95. На кого ложится прямая ответственность в результате банкротства отдельно взятого банка?
96. Какую ответственность несут граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке: гражданско-правовую.

Форма дневника

 НОВГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ЯРОСЛАВА МУДРОГО	Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого» ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
--	---

ДНЕВНИК

производственной практики
(по профилю специальности)

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Студента ____ курса, группы ____
специальность 38.02.07 Банковское дело

ФИО _____

(наименование предприятия или организации, где проходила практика)

ФИО _____

(руководитель практики)

Дата	Содержание работы	Оценка и подпись руководителя от организации (колледжа)

Дата

М.п.

Подпись руководителя практики от организации (колледжа): _____

Форма отчета по практике

 НОВГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ЯРОСЛАВА МУДРОГО	Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого» ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
---	---

ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА
(по профилю специальности)

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

ОТЧЁТ

Руководитель от организации:

подпись _____ Ф.И.О. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель от колледжа:

подпись _____ Ф.И.О. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Выполнил:

Студент гр. _____

подпись _____ Ф.И.О. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Отчёт руководителя практики

1. Вид практики _____

2. Специальность _____

3. Курс _____, группа _____

4. Период практики (фактический) _____

5. Анализ успеваемости

Количество студентов в группе	Количество студентов, получивших оценки «отлично»	Количество студентов, получивших оценки «хорошо»	Количество студентов, получивших оценки «удовлетворительно»	Количество студентов, получивших оценки «неудовлетворительно», н/а	Средний балл	Абсолютная успеваемость. (%)	Качественная успеваемость (%)

6. Причины, по которым студенты получили оценки «неудовлетворительно», н/а

7. Перечень и оценка баз практики

№ п/п	Перечень баз практик	Критерии оценки базы практики										
		Место- рас- положе ния		Оснащенность базы практики		Выполняемая работа соответствует программе практики			Отношение со стороны руко- водителя от предприятия		Отношение со стороны коллектива	
		устраивает	Не устраивает	Оборудование со- ответствует про- грамме практики	Современное обо- рудование	соответствует	соответствует ча- стично:	не соответствует	внимательное	заинтересованное	внимательное	Передача опыта

8. Проблемный анализ организации проведения практик (замечания, проблемы, возникшие при проведении практики, предложения по совершенствованию прохождения студентами практик)

9. Выполнение программы практики _____

Руководитель практики _____

Дата заполнения _____

Подпись _____

5. ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

№	Номер и дата распорядительного документа о внесении изменений	Дата внесения изменений	Ф.И.О. лица, ответственного за изменение	Подпись	Номер и дата распорядительного документа о принятии изменений