

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

ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ
Директор колледжа


(подпись) Л.Н. Мозуль (Ф.И.О.)
« 31 » августа 2021 года

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

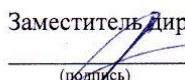
Специальность
38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника: специалист банковского дела

Согласовано:

Начальник отдела СПО УОД

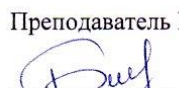
(подпись) Г.М. Шульц (Ф.И.О.)
« 31 » августа 2021 г.

Заместитель директора по УМ и ВР

(подпись) О.Е. Тимошенко (Ф.И.О.)
« 31 » августа 2021 г.

Заместитель директора по УПР

(подпись) Н.В. Яицкая (Ф.И.О.)
« 31 » августа 2021 г.

Разработчики:

Преподаватель ГЭК НовГУ

(подпись) С.А. Белова (Ф.И.О.)
« 30 » августа 2021 г.

Преподаватель ГЭК НовГУ

(подпись) Г.В. Гусева (Ф.И.О.)
« 30 » августа 2021 г.

Рассмотрена:

Предметной (цикловой) комиссией
профессионального цикла

Протокол № 1

от «31» августа 2021 г.

Разработана на основе Федерального
государственного образовательного
стандарта по специальности среднего
профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело», приказ
Министерства образования и науки РФ
от «05» февраля 2018 г. № 67

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

Э.В. Чупина
(Ф.И.О.)

Согласовано:

Внешний эксперт (работодатель)

Наименование организации: ПАО Сбербанк, Новороссийское отделение № 8629

Руководитель/Главный бухгалтер

(должность)


(подпись)

К.И. Журавская
Ф.И.О.

« 31 августа 2021 г.



Рецензия

на рабочую программу профессионального модуля
ПМ.01 «Ведение расчётных операций»
по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Представленная рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчётных операций» (далее Программа) содержит все основные разделы в соответствии с Разъяснениями по формированию примерных программ учебных дисциплин НПО и СПО на основе ФГОС НПО и СПО, утверждёнными Министерством образования и науки РФ 27 августа 2009 года.

Представленные в Программе требования к результатам освоения дисциплины соответствуют перечисленным в тексте ФГОС. Количество часов соответствует учебному плану.

Содержание учебного материала соответствует требованиям к знаниям и умениям, позволяет сформировать у обучающихся необходимые профессиональные и общие компетенции. Объём времени достаточен для освоения указанного содержания.

Содержание самостоятельной работы студентов направлено на выполнение требований к результатам освоения дисциплины. Тематика практических занятий соответствует формируемым профессиональным компетенциям. В Программе определены основные виды работ для производственной практики по модулю.

В представленной программе соблюдены требования к материально-техническому обеспечению реализации профессионального модуля: указан специализированный кабинет с перечнем оборудования, обеспечивающего проведение всех видов учебной работы, указаны требования к кадровому и программному обеспечению образовательного процесса (в т.ч. и производственной практики).

Перечень основной литературы включает источники, имеющиеся в Электронной библиотеке НовГУ и соответствующие требованиям ФГОС СПО.

На основании вышесказанного можно сделать заключение:

Представленная рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчётных операций», соответствует требованиям ФГОС СПО, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 5 февраля 2018 г. № 67.

Рецензент: Чупина Э.В. председатель ПЦК профессионального цикла, преподаватель
высшей категории

30 августа 2021.

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	5
1.1 Область применения рабочей программы.....	5
1.2 Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля.....	5
1.3 Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля.....	7
2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	7
3 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ...	9
3.1 Структура профессионального модуля	9
3.2 Содержание обучения по профессиональному модулю	10
4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	18
4.1 Требования к материально-техническому обеспечению.....	18
4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение	18
4.3 Общие требования к организации образовательного процесса.....	20
4.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса.....	20
5 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	22
5.1 Структура фонда оценочных средств	22
5.2 Рекомендации по использованию оценочных средств.....	25
6 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ	33

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01 Ведение расчетных операций

1.1 Область применения рабочей программы

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

Программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке.

1.2 Цель и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля 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 НОСТ-РО;
- 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.

1.3 Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля

Всего часов – 360 часов,

в том числе в форме практической подготовки – 108 часов

из них:

на освоение МДК 01.01 – 130 часов, в том числе самостоятельная работа – 8 часа;

на освоение МДК 01.02 – 70 часов, в том числе самостоятельная работа – 8 часов;

на освоение МДК 01.03 – 52 часа, в том числе самостоятельная работа – 4 часа;

практики, в том числе:

производственная - 108 часов.

Промежуточная аттестация:

МДК 01.01: экзамен – 4 семестр;

МДК 01.02: дифференцированный зачет – 4 семестр.

Производственная практика: дифференцированный зачет – 4 семестр.

Итоговая аттестация: экзамен (квалификационный) – 4 семестр.

2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ПМ)

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися следующим видом профессиональной деятельности: - ведение расчетных операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями, включающими в себя способность:

Таблица 1 - Результаты обучения по профессиональному модулю

Код	Наименование результата обучения
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 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

3 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1 Структура профессионального модуля

Таблица 2 – Структура профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	В том числе, в форме практической подготовки	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
				Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности), часов
				Всего часов	в т.ч. практич. 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	11
ПК 1.1-1.3	Раздел ПМ 1 Организация расчетов в коммерческом банке	92	36	86	36	-	6	-		
ПК 1.2	Раздел ПМ 2 Межбанковские расчеты и их учет	38	16	36	16	-	2	-		
ПК 1.1	Раздел ПМ 3 Расчётно-кассовое обслуживание клиентов	70	32	62	32	-	8	-		
ПК 1.4	Раздел ПМ 4 Основы международных расчетов по экспортно-импортным операциям	34	16	34	16	-	-	-		
ПК 1.5	Раздел ПМ 5 Банковское сопровождение экспортно-импортных операций	18	8	14	8	-	4	-		
ПК 1.1-1.6	Производственная практика	108								108
	Всего:	360	108	232	108	-	20	-	-	108

3.2 Содержание обучения по профессиональному модулю

Таблица 3 – Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов
1	2	3
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов		130
Раздел ПМ 1 Организация расчетов в коммерческом банке		92
Тема 1.1 Операции с наличностью	Содержание: Порядок и организация налично-денежного оборота. Виды операций с наличностью. Учет операций с наличностью.	6
	Практическое занятие №1. Расчеты по операциям с наличностью.	6
	Практическая подготовка	
Тема 1.2 Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте	Содержание: Порядок открытия счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам. Очередность списания денежных средств. Порядок формирования картотеки 1 и картотеки 2. Порядок закрытия счетов клиентов.	8
	Практическое занятие №2. Регистрация открываемых счетов, присвоение номеров лицевым счетам, оформление документов на открытие счета.	6
	Практическая подготовка	
Тема 1.3 Основы организации безналичных расчетов	Содержание: Понятие расчетных операций. Положение «О безналичных расчетах в РФ». Принципы организации безналичного оборота.	6
	Практическое занятие №3.	4

	Применение на практическом занятии Положения «О безналичных расчетах в РФ». Предоставление кредитной организацией расчетных документов на бумажных носителях, электронных платежных документов – порядок осуществления расчетных документов по корреспондентскому счету кредитной организации. Порядок отзыва расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов подразделений расчетной сети Банка России.	
	Практическая подготовка	
Тема 1.4 Расчеты платежными поручениями	Содержание: Общие положения о расчетах платежными поручениями. Исполнение платежного поручения. Ответственность за неисполнение и за ненадлежащее исполнение платежного поручения банком. Отражение в учете расчетных операций с применением платежных поручений.	6
	Практическое занятие №4. Заполнение платежного поручения. Порядок отражения в счете расчетных операций с применением платежных поручений.	4
	Практическая подготовка	
Тема 1.5 Расчеты по аккредитиву	Содержание: Общие положения расчетов по аккредитиву. Порядок работы с аккредитивами в банке – эмитенте и исполняющем банке. Отражение в учете расчетных операций с применением аккредитивов.	6
	Практическое занятие №5. Заполнение аккредитива. Порядок отражения в учете расчетных операций с применением аккредитивов.	4
	Практическая подготовка	
Тема 1.6 Расчеты по инкассо	Содержание: Общие положения расчетов по инкассо. Исполнение инкассового поручения. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке. Расчеты с использованием платежного требования. Отражение в учете расчетных операций по инкассо.	6
	Практическое занятие №6. Заполнение инкассового поручения. Заполнение платежного требования. Порядок отражения в учете расчетных операций по инкассо.	4

	Практическая подготовка	
Тема 1.7 Расчеты чеками	Содержание: Общие положения расчетов с использованием чеков. Порядок оплаты по чеку. Отражение в учете расчетных операций по чеку.	6
	Практическое занятие №7. Порядок отражения в учете расчетных операций с применением чека.	4
	Практическая подготовка	
Тема 1.8 Учет и оформление безналичных расчетов	Содержание: Порядок отражения в учете расчетных операций с применением платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений, аккредитивов и чеков. Порядок отражения в учете документов неоплаченных в срок, ожидающих акцепта, списанных, но не проведенных по корсчету.	6
	Практическое занятие №8. Прием и проверка расчетных документов, принятых от клиентов. Отражение в учете различных ситуаций при проведении расчетов.	4
	Практическая подготовка	
Самостоятельная работа при изучении раздела ПМ 1: 1. Заполнение документов. 2. Изучение нормативно-правовой документации. 3. Работа со специальной литературой. 4. Решение задач и тестов.		6
Раздел ПМ 2 Межбанковские расчеты и их учет		38
Тема 2.1 Организация межбанковских расчетов	Содержание: 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.	10
	Практическое занятие №9.	6

	Составление сводных платежных поручений, описи к сводному платежному поручению.	4
	Практическая подготовка	
	Практическое занятие №10. Ведение учета расчета учетных документов клиентов, неоплаченных в срок, из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России	
	Практическая подготовка	
Тема 2.2 Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО»	Содержание: Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте. Содержание договора о корреспондентских отношениях. Порядок Проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Учет расчетов кредитных организаций со своими филиалами.	10
	Практическое занятие №11. Проведение расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО», если дата проведения платежа совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков, если дата проведения платежа не совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков. Корреспондентские отношения между банками.	6
	Практическая подготовка	
Самостоятельная работа при изучении раздела ПМ 2 1. Заполнение документов. 2. Изучение нормативно-правовой документации. 3. Работа со специальной литературой. 4. Решение задач и тестов.		2
МДК.01.02 Кассовые операции банка		70
Раздел ПМ 3 Расчетно-кассовое обслуживание клиентов		70

Тема 3.1 Общие положения по организации кассовой работы	Содержание Понятие кассовых операций и их виды. Кассовое подразделение, его структура. Права и обязанности кассира и контролера.	6
Тема 3.2 Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам	Содержание Порядок приема наличных денег от клиентов. Порядок приема сумок с наличными деньгами от клиентов. Порядок выдачи наличных денег клиентам. Завершение рабочего дня кассовым работником.	6
	Практическое занятие №1. Оформление документов на прием наличных денег (приходные кассовые ордера, объявления на взнос наличными, журналы по приходу)	4
	Практическая подготовка	
	Практическое занятие №2. Оформление документов по выдаче наличных денег из кассы банка (чек, расходный кассовый ордер, журнал по расходу)	2
	Практическая подготовка	
	Практическое занятие №3. Порядок документооборота приходных и расходных кассовых документов	2
	Практическая подготовка	
	Практическое занятие №4. Порядок приема платежей от физических лиц	2
Тема 3.3 Порядок формирования и упаковки наличных денег	Содержание Порядок обработки наличных денег. Порядок формирования и упаковки наличных денег.	4
	Практическое занятие №5. Порядок формирования банкнот и металлических монет	4
	Практическая подготовка	
	Практическое занятие №6. Порядок определения платежеспособности денежных знаков	4
	Практическая подготовка	
Тема 3.4 Правила перевозки наличных денег	Содержание Правила перевозки наличных денег. Оформление перевозимых ценностей.	4
Тема 3.5 Учет и документооборот кассовых операций	Содержание Учет и документооборот приходных кассовых операций. Учет и документооборот расходных кассовых операций. Учет операций при перевозке ценностей.	4

	Практическое занятие №7. Учет приходных и расходных кассовых операций, операций по выдачи и получению денег от инкассаторов	4
	Практическая подготовка	
Тема 3.6 Порядок завершения рабочего дня. Порядок и хранение кассовых документов	Содержание Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой. Формирование и хранение кассовых документов.	4
	Практическое занятие №8. Порядок закрытия кассы и заполнение кассовой книги. Порядок формирования документов дня по кассовым операциям и передача их на хранение.	6
	Практическая подготовка	
Тема 3.7 Хранение и ревизия наличных денег	Содержание Порядок хранения денежной наличности. Порядок проведения ревизии.	2
	Практическое занятие №9. Осуществление ревизии наличия денег и ценностей в хранилище и кассе банка. Оформление акта ревизии.	4
	Практическая подготовка	
Самостоятельная работа при изучении раздела ПМ 3: Подготовка ответов на контрольные вопросы. Оформление документов по ведению кассовых операций банка.		8
МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		52
Раздел ПМ 4 Основы международных расчетов по экспортно-импортным операциям		34
Тема 4.1. Внешнеэкономическая деятельность в Российской Федерации	Содержание: Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг. Структура внешнеэкономического контракта.	2
Тема 4.2. Виды валютных операций	Содержание: 1. Понятие и виды экспортно-импортных операций в российских рублях и иностранной валюте. Виды иностранных валют. Валютный курс и валютная котировка, валютная позиция. 2. Конверсионные валютные операции. Срочные валютные операции. Опционные сделки. Операции своп. Операции форвард. Операции фьючерс.	4

	3.Дата валютирования и ее применение в международных расчетах	
	Практическое занятие №1: Решение задач по расчету условий проведения экспортно-импортных и конверсионных операций.	4
Тема 4.3. Валютное регулирование и валютный контроль	Содержание: • Осуществление банками функций агента валютного контроля. • Ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.	4
Тема 4.4. Организация международных расчетов в коммерческом банке	Содержание: • Открытие валютных расчетных и транзитных счетов • Счета ЛОРО и НОСТРО	4
Тема 4.5. Формы международных расчетов	Содержание: Характеристика форм международных расчетов в соответствии с Унифицированными правилами для международных документарных аккредитивов.УСР 600 и Унифицированными правилами для международных документарных инкассо: ✓ международный документарный аккредитив; ✓ документарное инкассо; ✓ банковский перевод. 1. Сопоставление методов международных расчетов	4
	Практическое занятие № 2: 1.Составить сопоставительную таблицу видов международных документарных аккредитивов. 2.Составить схему международного документарного аккредитива по экспорту	2
	Практическое занятие №3: 1.Провести SWOT анализ международных аккредитивов по экспорту и импорту товаров и услуг. 2.Составить схему осуществления расчетов с использованием импортного международного документарного аккредитива	2
	Практическое занятие №4: 1.Составить внешнеэкономический контракт по экспорту товаров, используя форму оплаты с минимальными рисками для экспортера.	4

	Практическое занятие №5: 1.Составить внешнеэкономический контракт по импорту товара с минимальными рисками для импортера.	4
Раздел ПМ 5 Банковское сопровождение экспортно-импортных операций		18
Тема 5.1. Взаимодействие резидентов (нерезидентов) с уполномоченными банками при представлении документов и информации при проведении экспортно-импортных операций	Содержание: 1. Порядок проведения экспортно-импортных операций с иностранной валютой в рамках Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03. и Инструкции 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». Содержание учебного материала: 1. Виды обосновывающих и подтверждающих документов для осуществления экспортно-импортных операций. 2. Порядок учета договоров, представления резидентом подтверждающих документов по договору, принятому на учет уполномоченным банком.	4
	Практическое занятие №5: 1.Составить алгоритм взаимодействия экспортеров с уполномоченным банком при проведении валютных операций по экспорту товаров и услуг. 2.Составить памятку для проверки обосновывающих и подтверждающих документов то экспорту/импорту товаров и услуг для сотрудников банка	4
Тема 5.2. Формирование и ведение ведомости банковского контроля	Содержание: 1. Осуществление уполномоченными банками проверки представленных резидентами (нерезидентами) документов и информации. 2. Ведение уполномоченным банком Досье валютного контроля.	2
	Практическое занятие № 7: Формирование досье валютного контроля и оформление ведомости банковского контроля.	4
Самостоятельная работа при изучении раздела ПМ 5: Изучение нормативно-правовой банковской документации. Самостоятельный поиск в справочной информационно-правовой системе «Консультант Плюс» Инструкции 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		4

представления». Систематическая проработка конспектов занятий и учебной литературы. Составление таблиц для систематизации учебного материала. Подготовка рефератов, докладов, тематических кроссвордов, наглядных пособий, презентаций. Решение ситуационных задач. Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ и подготовка их к защите. Подготовка к контрольным работам, к тестированию по темам профессионального модуля.		
Самостоятельная работа обучающихся при изучении Раздела 2 ПМ.01 Самостоятельный поиск в справочной информационно-правовой системе «Консультант Плюс» Инструкции 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». Систематическая проработка конспектов занятий и учебной литературы. Составление таблиц для систематизации учебного материала. Подготовка рефератов, докладов, тематических кроссвордов, наглядных пособий, презентаций. Решение ситуационных задач. Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ и подготовка их к защите. Подготовка к контрольным работам, к тестированию по темам профессионального модуля. Тематика внеаудиторной самостоятельной работы Изучение нормативно-правовой банковской документации.	4	ОК 02 ОК 09 ОК 10 ПК 1.2 ПК 1.5

Производственная практика (по профилю специальности) (практическая подготовка) Виды работ: Применение межбанковских расчетов в расчетах безналичных платежей. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Начальные и ответные операции по межбанковским расчетам. Проведение расчетов через систему РКЦ. Проведение расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Содержание договора о корреспондентских отношениях. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Учет расчетов кредитных организаций со своими филиалами. Централизованный вариант организации межбанковских расчетов. Децентрализованный вариант организации межбанковских расчетов. Понятие и характеристика платежных систем. Правовые основы организации Национальной платежной системы РФ. Понятие платежных карт, их классификация. Условия и порядок выдачи пластиковых карт и операции, проводимые и их использованием. Отражение в учете расчетов с использованием пластиковых карт. Осуществление расчетов через банкоматы. Электронные денежные средства и связанные с ними услуги. Операторы систем электронных денег. Отражение в учете расчетов в форме перевода электронных денежных средств. Дистанционное банковское обслуживание и его виды. Системы «Банк-Клиент», «Телефонный банкинг», виртуальные банки – принципы организации и действия. Современные банковские услуги в интернете. Изучение ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. и его применение в деятельности кредитных организаций. Понятие и виды экспортно-импортных операций в национальной и иностранной валютах. Осуществление кредитными организациями агентов валютного контроля. Порядок проведения валютных операций между резидентами и нерезидентами. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.	108
Формы международных расчетов. Унифицированные правила для проведения международных расчетов. Порядок учета договоров, предоставления резидентом подтверждающих документов, принятых на учет уполномоченным банком.	

Реквизиты внешнеэкономического контракта по экспорту, импорту товаров. Оформление паспорта сделки по экспорту-импорту и проверка правильности оформления документов по международным расчетам. Формирование досье валютного контроля и оформлении е ведомости банковского контроля. Учет расчетов и открытие валютных счетов.	
Всего	360

4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1 Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля требует наличия:

- учебного кабинета «Междисциплинарных курсов»;
- лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета: Междисциплинарных курсов

Технические средства обучения: Персональный компьютер: ПК Dual 2.6\2Gb\160Gb\DVD-RW/LCD AOC 917 SW+ 1шт.; ПК Intel G620 2.6\2Gb\500\DVD-RW/LCD ViewSonic VA1932 - 10шт.; проектор (Epson EB-X03) – 1 шт.; Экран настенный (ScreenMedia) – 1 шт.

Учебно-наглядные пособия: раздаточные материалы, презентации по темам.

Специализированная мебель: столы и стулья по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории: «Учебный банк».

Технические средства обучения: Персональный компьютер: ПК Dual 2.6\2Gb\160Gb\DVD-RW/LCD AOC 917 SW+ 1шт.; ПК Intel G620 2.6\2Gb\500\DVD-RW/LCD ViewSonic VA1932 - 10шт.; проектор (Epson EB-X03) – 1 шт.; Экран настенный (ScreenMedia) – 1 шт.

Учебно-наглядные пособия: раздаточные материалы, презентации по темам.

Специализированная мебель: столы и стулья по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная.

4.2 Информационное обеспечение обучения

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.

4.3 Общие требования к организации образовательного процесса

Занятия проводятся в учебной аудитории, оснащенной необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

Освоению данного модуля предшествует изучение дисциплин профессионального цикла: «Экономика организации», «Денежная и банковская статистика», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Бухгалтерский учет».

Учебная практика проводится в Гуманитарно-экономическом колледже.

Производственная практика проводится в специально выделенный период (концентрированно) в организациях: Новгородском отделении №8629 ПАО Сбербанк России; ПАО «СКБ банк»; Новгородском региональном филиале «АО Россельхозбанк».

Практическая подготовка по профессиональному модулю организуется путем проведения практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка при проведении практики организуется путем непосредственного выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка при реализации ПМ организована:

- 1) непосредственно в Гуманитарно-экономическом колледже НовГУ;
- 2) в организациях, осуществляющих деятельность по профилю ОП, в том числе их структурных подразделениях, предназначенных для проведения практической подготовки, на основании заключенных договоров:

-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).

4.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических (инженерно-педагогических) кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарному курсу (курсам):

- высшее образование, соответствующее профилю преподаваемого модуля;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- прохождение стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой:

- высшее образование, соответствующее профилю преподаваемого модуля;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- прохождение стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

5 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

5.1 Структура фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств состоит из двух частей:

а) открытая часть – общая информация об оценочных средствах (название оценочных средств, проверяемые компетенции, баллы, количество вариантов заданий, методические рекомендации для применения оценочных средств и пр.), которая представлена в данном документе, а также те вопросы и задания, которые могут быть доступны для обучающегося;

б) закрытая часть – фонд вопросов и заданий, которая не может быть заранее доступна для обучающихся (экзаменационные билеты, вопросы к контрольной работе и пр.) и хранится в колледже.

Таблица 4 – Критерии и методы оценки результатов обучения (освоенные профессиональные компетенции)

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	• владение методикой осуществления расчетно-кассовое обслуживание клиентов; • соблюдение правил расчетов по операциям с наличностью; • соблюдение правил консультирования клиентов; • владение нормативно-правовой документацией, регламентирующей расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Устный индивидуальный опрос, письменная работа на практическом занятии, письменная самостоятельная работа
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	• соблюдение правил оформления расчетных документов; • владение технологией проверки правильности оформления расчетных документов.	Зачет по учебной практике.
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	• владение методикой открытия и закрытия счета; • соблюдение правил регистрации открываемых счетов; • соблюдение правил присвоения номеров лицевым счетам.	Дифференцированный зачёт по производственной практике.
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	• владение нормативно-правовой документацией, регламентирующей операции по межбанковским расчетам; • соблюдение правил проведения начальных и ответных операции по межбанковским расчетам; • соблюдение правил оставления сводных платежных поручений, описи к сводному платежному поручению, кредитового авизо от имени филиала «А», перечней к сводным авизо; • владение методикой составления договора о корреспондентских отношениях; • соблюдение правил проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».	Экзамен (квалификационный)
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	• соблюдение правил лицензирования деятельности уполномоченных банков; • владение методикой открытия и организации работы операционных касс; • расчет курса покупки и курса продажи при прямой котировке; • владение методикой перевода иностранной валюты без открытия текущего счета.	
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	• владение методикой расчетов платежным поручением, по аккредитиву, по инкассо, чеками; • соблюдение правил оформления расчетных документов; • владение технологией проверки правильности оформления расчетных документов;	

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.

Таблица 5 – Критерии и методы оценки результатов обучения (освоенные общие компетенции)

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Рациональность планирования и организации собственной деятельности при осуществлении кредитных операций. Своевременность сдачи заданий, отчетов и проч. Демонстрация владения информацией, анализ информации, обоснованность постановки целей и аргументированность выбора путей их решения, прогнозирование результативности. Обоснованность применения методов и способов выполнения профессиональных задач.	Устный индивидуальный опрос, письменная работа на практическом занятии, письменная самостоятельная работа. Зачет по учебной практике. Дифференцированный зачёт по производственной практике.
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Адекватность оценки эффективности и качества выполнения профессиональных задач согласно заданной ситуации.	Экзамен (квалификационный)
ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Грамотно устно и письменно излагать свои мысли по профессиональной тематике на государственном языке. Проявление толерантности в рабочем коллективе. Излагать свои мысли на государственном языке. Особенности социального и культурного контекста. Правильно оформлять документы.	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Применять в профессиональной деятельности инструкции на государственном и иностранном языках. Осуществлять общение на профессиональные темы. Понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые). Понимать тексты на базовые профессиональные темы. Участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы. Строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности. Кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые). Писать простые связанные сообщения на знакомые или ин-	

	тересующие профессиональные темы минимум.	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования. Осознавать ответственность за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства. Осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (внутри образовательной организации, а также за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий. Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи.	

5.2 Рекомендации по использованию оценочных средств

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

А) Ситуационные задачи

При решении ситуационных задач необходимо обращать внимание на правильность решения, последовательность в изложении материала, нормативную документацию, регламентирующую рассматриваемые вопросы. Ответы необходимо давать с опорой на поставленный в задаче вопрос.

Критерии оценки	Кол-во заданий
- грамотность и уверенность устной речи;	Раздел 1 – 16
- ясность и точность;	Раздел 2 – 15
- владение дополнительной информацией по вопросу;	Раздел 3 - 20
- умение совмещать изучаемый материал с жизнью, окружающей действительностью.	

Пример задач

Раздел 1 Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Оформите карточку с образцами подписей и оттиска печати и заявление на открытие расчетного счета.

13 апреля 2016г. АКБ «Русбанк» обратилось ООО «Репетитор», расположенное по адресу г. Великий Новгород, проспект Кузнецкий, дом 232 с просьбой открыть расчетный счет. Заявление подписано директором Зенкевич Виктором Геннадьевичем, главным бухгалтером Исаевой Анастасией Александровной. ООО «Репетитор» открыт расчетный счет № 40702810300000003786. Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Раздел 2 Безналичные платежи с использованием различных форм расчетов

В целях быстрого и качественного осуществления расчетов необходимо соблюдение всеми участниками расчетов следующих условий:

а) предприятие самостоятельно выбирает форму расчетов;

- б) банк несет ответственность в случае некачественного и несвоевременного обслуживания клиента;
- в) каждое предприятие и организация, независимо от формы собственности, должны хранить свои денежные средства в банке;
- г) коммерческий банк производит операции по распоряжению владельцев счета;
- д) предприятие самостоятельно выбирает банк для обслуживания.
- Расположите данные условия в порядке, отражающим алгоритм проведения расчетов.

Б) Экзамен

При подготовке к экзамену можно использовать как конспекты лекций, так и литературу, указанную в рабочей программе профессионального модуля, в том числе, из дополнительного списка. Разрешается также пользоваться дополнительными достоверными источниками информации, в том числе, размещенными в сети Интернет.

В каждом экзаменационном билете содержится 2 вопроса из разных тематических разделов дисциплины.

Критерии оценки	Кол-во билетов
Объем владения знаниями учебной программы Глубина осмысления материала Самостоятельность, логичность последовательности и исчерпывающие ответы на все вопросы, выделение при этом самого существенного, умение анализировать Уровень владения основной литературой и нормативно-законодательной базой	36

Перечень вопросов к экзамену:

1. Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации
2. Сущность и особенности безналичных расчетов
3. Принципы организации безналичных расчетов
4. Виды банковских счетов
5. Общие положения о расчетах платежными поручениями
6. Схема расчетов платежными поручениями при последующей оплате работ (услуг)
7. Схема расчетов платежными поручениями при предварительной оплате работ (услуг)
8. Исполнение платежного поручения
9. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения банком
10. Общие положения о расчетах платежными требованиями
11. Исполнение платежного требования
12. Схема использования платежного требования
13. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требования банком
14. Правила расчетов по аккредитиву
15. Виды аккредитивов
16. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте
17. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке
18. Схема расчетов с использованием аккредитива
19. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива
20. Закрытие аккредитива
21. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке
22. Общие положения о расчетах по инкассо
23. Исполнение инкассового поручения
24. Схема расчетов по инкассо
25. Общие положения о расчетах чеками
26. Схема расчетов чеками
27. Сущность зачета взаимных требований

28. Достоинства взаимозачета
29. Схема зачета взаимных требований
30. Пластиковые карты и их применение для расчетов
31. Классификация пластиковых карт
32. Особенности организации расчетных операций по пластиковым картам в России
33. Схема расчетов с использованием пластиковых карт
34. Схема расчетов с использованием банковской карты в Интернете
35. Кредитная и дебетовая схемы обслуживания карточного счета
36. Особенности осуществления расчетов через открытие банками корреспондентских счетов в других банках или по счетам межфилиальных оборотов
37. Особенности организации и учета клиринговых расчетов в РФ
38. Особенности осуществления телеграфных переводов
39. Порядок предоставления, отзыва и возврата расчетных документов
40. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте
41. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке
42. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней и порядок нумерации лицевых счетов
43. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней
44. Порядок отражения в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов всех уровней
45. Порядок оформления и отражения в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей
46. Понятие и организация клиринговых расчетов
47. Отражение в учете клиринговых расчетов
48. Телефонный банкинг в России, принципы организации
49. Виртуальные банки. Банковские услуги в интернете.
50. Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ, функции РКЦ.
51. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков
52. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей
53. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСП)
54. Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте
55. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»
56. Система SWIFT. Технология передачи информации через систему SWIFT.
57. Основные формы международных расчетов: банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив, дорожные чеки
58. Учет и оформление международных расчетов
59. Выполнение уполномоченным банком функций агента валютного контроля.
60. Переоценка средств в иностранной валюте. Открытие валютные позиции.
61. Обслуживание валютных счетов клиентов коммерческого банка.
62. Виды банковских операций, подлежащих обязательному контролю. Стоимостной критерий.
63. Подозрительные операции. Обязанности и порядок действий сотрудников банка.
64. Нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковским расчетам, операций с платежными картами.
65. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

МДК.01.02 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

5.2 Рекомендации по использованию оценочных средств

а) Контрольная работа

При выполнении контрольной работы необходимо обращать внимание на правильность профессиональной терминологии, логичность и фактическую точность в формулировании ответа (в случае заданий, на которые требуется дать развернутый ответ), на последовательность в изложении материала. Ответы необходимо давать с опорой на теоретические знания, полученные во время изучения дисциплины.

Критерии оценки	Кол-во вопросов	Кол-во вариантов заданий
Количество правильных ответов	5	7
Использование профессиональной терминологии		

Пример контрольной работы

КР № 1. Раздел IV-V. Основы расчетов по экспортно-импортным операциям.

Вариант 1

Задание 1. Установите соответствие между наименованием вида операции и ее экономическим содержанием.

1	Экспортно-импортные операции	А	Поставка товаров в другие страны, которые были изготовлены, добыты, выращены на территории данного государства, а также привезенные из-за рубежа и подвергшиеся дальнейшей переработке; - вывоз ввезенных ранее товаров, переработанных под таможенным контролем;
2	Экспорт	В	Экспортно-импортные операции предполагают проведения компаниями сделок по купле-продаже товаров (выраженных в материальной форме) с вывозом/ввозом через границу.
3	Импорт	С	Транспортировка за пределы страны ранее ввезенного товара, который не был подвержен переработке.
4	Резэкспорт	Д	Поставка в страну зарубежных товаров напрямую из страны-производителя или от посредника с целью личного потребления, для нужд различных предприятий, а также для переработки и вывоза в другие страны;
5	Реимпорт	Е	Ввоз из-за рубежа отечественных продуктов, которые были экспортированы, но не подвергались переработке.

2. Установите соответствие между определением и значением.

1	Формирование ведомости банковского контроля и внесение в нее информации осуществляется банком УК в следующие сроки	А	{VO<код вида операции>}. Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются. Символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).
2.	Информация о коде вида операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид	В	уполномоченный банк самостоятельно составляет расчетный документ по операции с указанием в нем кода вида операции
3.	Сумма обязательств по контрактам, на которые распространяется требование указанное в Инструкции Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И	С	при постановке контракта на учет формируется раздел I ведомости банковского контроля в день его постановки на учет; при принятии справки о подтверждающих документах - не позднее двух рабочих дней после даты ее принятия
4.	В случае если уполномоченному банку резидентом (нерезидентом) предостав-	Д	резидент должен представить в уполномоченный банк расчетный документ по опера-

	лено право самостоятельно составить расчетный документ по операции с указанием в нем кода вида операции на основании документов, связанных с проведением операции		ции
5.	При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента в валюте Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей	Е	не менее трех лет после даты проведения соответствующей операции.
6.	Данные по операциям должны храниться уполномоченным банком в электронном виде	Ф	должна быть равна или превышать эквивалент: для импортных контрактов или кредитных договоров - 3 млн. рублей; для экспортных контрактов - 6 млн рублей
7	Перечень данных по операциям, подлежащих формированию и ведению уполномоченными	П	Номер счета резидента, физического лица - резидента или нерезидента, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства. 2. Сведения об операции, указанной. Дата зачисления денежных средств на счет (списания денежных средств со счета). Код направления платежа: 1 - зачисление денежных средств на счет; 2 - списание денежных средств со счета. 3. Код вида операции

Задача № 2: Установить курс покупки и продажи доллара США и ЕВРО в обменном пункте коммерческого банка, если Банк России установил следующие официальные курсы иностранных валют:

1. 1 USD = 65,5275 руб.
2. 1 EUR = 75,8775 руб.

Задача № 3: Рассчитать кросс-курс при покупке клиентом 20 000 USD за EUR и сумму в EUR к оплате.

Задача № 4 Оформить приказ на установление курсов валют в обменном пункте банка.

Задача № 5: Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 65,4555/66,8511. Один клиент продал 1 000 долларов США, а другой купил 1 000 долларов США. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Задача № 6: Если 1 евро = 1,2784 доллара США, то сколько евро будет стоить 1 доллар США?

Задача № 7: Банк в октябре 2016 г. купил январский фьючерсный контракт на 10 000 евро по курсу 76,50 руб. за 1 евро. В январе 2017 г. текущий курс евро к российскому рублю вырос, и Банк ликвидировал свою позицию, продав январский фьючерсный контракт по курсу 77,50 руб. за 1 евро. Какую прибыль получит банк?

б) Тестовые задания

При выполнении тестовых заданий необходимо обращать внимание на то, что возможен только один правильный вариант ответа. Время на выполнение тестовых заданий ограничено.

Критерии оценки	Кол-во вопросов	Кол-во вариантов заданий
Правильность ответа на вопросы	15	2

Пример тестовых заданий

Тест № 1. Раздел IV. Основы расчетов по экспортно-импортным операциям. Один или несколько правильных ответов.

1.К депозитно-кредитным валютным операциям относятся...

- А)Операции коммерческих банков по привлечению и размещению валютных средств;
- В)Операции по купле-продаже или конверсии валют, осуществляемые на биржах, в коммерческих банках;
- С)Операции по обслуживанию владельцев кредитных карточек;
- Д)Обслуживание международных расчетов.

2.При кассовых сделках перевод денежных средств производится не позднее чем...

- А)Через один рабочий день, не считая дня заключения сделки;
- В)Через два рабочих дня после заключения сделки;
- С)Через два дня после заключения сделки;
- Д)До окончания следующего операционного дня банков.

3.Спот-операции исполняются по курсу, зафиксированному...

- А)В момент исполнения сделки;
- В)В момент заключения сделки;
- С)В любой из дней периода от момента заключения до момента исполнения сделки (по выбору продавца)
- Д)В любой из дней периода от момента заключения сделки до момента исполнения сделки (по выбору продавца)

4.К срочным валютным операциям относятся...

- А)Только форвардные сделки;
- В)Форвардные, фьючерсные сделки и опционы;
- С)Только опционы;
- Д)Только фьючерсы;
- Е)Форвардные, фьючерсные, кассовые сделки и опционы.

5.Форвардные операции заключаются...

- А)На биржевом валютном рынке;
- В)На внебиржевом валютном рынке;
- С)На биржевом и внебиржевом валютном рынке – по усмотрению участников сделки;
- Д)Нет правильного ответа.

6.Форвардный курс фиксируется:

- А)В момент исполнения сделки;
- В)В момент заключения сделки;
- С)Нет правильного ответа.

7.Если трехмесячные процентные ставки по валюте А выше, чем по валюте Б, то каким будет форвардный курс валюты А по отношению к валюте Б?

- А)Равен курсу спот в момент заключения сделки;
- В)Выше курса спот;
- С)Ниже курса спот.

8.Финансовые фьючерсы торгуются:

- А)На биржевом валютном рынке;
- В)На внебиржевом валютном рынке;

С)Нет правильного ответа.

9.Фьючерсные сделки не предполагают заключение фьючерсного контракта:

А)утверждение

В)неверно.

10.Валютный опцион — это:

11 Валютная сделка, сочетающая в себе куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрсделкой на определенный срок с теми же валютами, называется:

А)спекулятивной сделкой;

В)Процентным арбитражем с форвардным покрытием;

С)Фьючерсной сделкой;

Д)Сделкой «своп».

12.Если курс по срочной сделке ниже курса наличной валюты, то соответствующая разница с наличным курсом называется:

А)Премией;

В)Дисконтом;

С)Нет правильного ответа.

Д)Оба ответа верны

13.К депозитно- кредитным валютным операциям относятся:

А)Операции коммерческий банков по привлечению и размещению валютных средств;

В)Операции по купле- продаже или конверсии валют, осуществляемые на биржах, в коммерческих банках;

С)Операции по обслуживанию владельцев кредитных карточек;

Д)Обслуживание международных расчетов.

14.Валютная позиция, при которой есть разница остатков средств в иностранных валютах, формирующая количественно не совпадающие активы и пассивы в отдельных валютах, является:

А)Открытой;

В)Закрытой.

С)Нет правильного ответ

Д)полуоткрытой

15.При закрытой валютной позиции соотношение притока (требований – Т) и оттока (обязательств – О) валюты можно выразить следующим образом:

А) $T=O$

В) $T>O$

С) $T<O$

д) Дифференцированный зачет

МДК 01.02

При подготовке к дифференцированному зачету можно использовать как конспекты лекций, так и литературу, указанную в рабочей программе дисциплины, в том числе, из дополнительного списка. Разрешается также пользоваться дополнительными достоверными источниками информации, в том числе, размещенными в сети Интернет.

Критерии оценки	Кол-во вопросов
Логичность и последовательность в изложении информации	25
Использование профессиональной терминологии	
Демонстрация теоретических знаний	
Готовность к решению практических задач	

Перечень вопросов к дифференцированному зачету.

1.Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг в РФ.

2. Нормы международного права, регулирующие международные расчеты
3. Понятие резидентов и нерезидентов. Идентификация резидентов и нерезидентов.
4. Виды внешнеэкономических контрактов. Условия поставки INCOTERMS 2020.
5. Какие нормативно-правовые документы регулируют операции по международным расчетам в РФ?
6. Какие нормы международного права регулируют осуществление валютных операций по экспорту и импорту товаров и услуг?
7. Кем регулируются вопросы международных расчетов?
8. Что представляет собой внешнеэкономический контракт?
9. Какова структура внешнеэкономического контракта?
10. Проведите полную идентификацию резидента.
11. Проведите полную идентификацию нерезидента.
12. Перечислите и дайте формулировку основным терминам INCOTERMS 2020
13. Понятие и виды экспортно-импортных операций в российских рублях и иностранной валюте. Виды иностранных валют. Валютный курс и валютная котировка, валютная позиция
14. Конверсионные валютные операции. Срочные валютные операции. Опционные сделки. Операции своп. Операции форвард. Операции фьючерс.
15. Дата валютирования и ее применение в международных расчетах
16. Органы и агенты валютного контроля и разграничение их функций и компетенций.
17. Порядок открытия и ведения валютных счетов.
18. Счета ЛОРО И НОСТРО.
19. Международная платежная система SWIFT
20. Идентификация резидентов и нерезидентов.
21. Формы международных расчетов.
21. Международный документарный аккредитив по экспорту (преимущества и недостатки его применения для экспортера).
22. Международный документарный аккредитив по импорту (преимущества и недостатки его применения для импортера).
23. Банковский перевод. Банковские реквизиты для резидентов и нерезидентов .
24. Порядок взаимодействия экспортеров и импортеров с банком учета контрактов.
25. Методы проверки обосновывающих и подтверждающих документов для осуществления операций по экспорту товаров и услуг.

6 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

№	Номер и дата распорядительного документа о внесении изменений	Дата внесения изменений	Содержание изменений	Ф.И.О. лица, ответственного за изменение	Подпись
1	Протокол Методического совета №1 от 02.09.2022 г.	30.08.2022	изменение часов в пояснительной записке и тематическом плане	Белова С.А.	