

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
Дербентский филиал Общества с ограниченной ответственностью
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор, профессор

_____ *Мурадов А.Д.*

« _____ » _____ *2017 г.*

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.01 Ведение расчетных операций

Специальность

38.02.07 Банковское дело

Квалификация

специалист банковского дела

Программа подготовки

базовая

Форма обучения

очная

Рецензент: Шахбанов Ш.А. – к.э.н., доцент

Рабочая программа предназначена для преподавания профессионального модуля студентам очной формы обучения по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Рабочая программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 28 июля 2014 г. № 837.

Составитель _____ Магомедова Эльмира А. – старший преподаватель
(подпись)

Содержание

	стр.
1. Цели и задачи освоения профессионального модуля	4
2. Место профессионального модуля в структуре ППССЗ	4
3. Требования к результатам освоения профессионального модуля	4
4. Содержание и структура профессионального модуля	7
4.1. Объем и структура профессионального модуля	7
4.2. Тематический план профессионального модуля	8
4.3. Содержание разделов профессионального модуля	8
4.4. Практические занятия	11
4.5. Учебная практика по ПМ.1 «Ведение расчетных операций»	12
4.6. Производственная практика по ПМ.1 «Ведение расчетных операций»	12
4.7. Курсовая работа	13
4.8. Самостоятельное изучение разделов профессионального модуля	13
5. Образовательные технологии	14
5.1. Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях	14
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	15
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	19
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины	20

1. Цели и задачи освоения профессионального модуля

Целью освоения профессионального модуля «Ведение расчетных операций» является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков ведения расчетных операций коммерческого банка, а также подготовка к самостоятельному изучению тех тем, которые могут потребоваться дополнительно в практической деятельности и исследовательской работе.

В соответствии с поставленной целью в процессе изучения модуля перед студентами ставятся следующие **задачи**:

- формирование знаний о нормативно-правовом регулировании порядка осуществления налично-денежного и безналичного расчета;
- формирование знаний о технологии проведения наличных и безналичных расчетов, в том числе в иностранной валюте;
- формирование знаний и умений в части организации международных расчетов по экспорту и импорту;
- использование учета расчетных операций коммерческих банков для принятия экономических решений с целью оценки и отражения в бухгалтерском учете транзакций банка.

2. Место дисциплины в структуре ППССЗ

Рабочая программа профессионального модуля «Ведение расчетных операций» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности.

МДК.01.01 «Осуществление безналичных расчетов» относится к дисциплине профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций».

Область профессиональной деятельности выпускников: осуществление, учет и контроль банковских операций по привлечению и размещению денежных средств, оказание банковских услуг клиентам в организациях кредитной системы.

В ходе занятий студенты должны научиться пользоваться нормативно-правовыми актами по организации, документальному оформлению и ведению расчетных операций коммерческим банком, отражению их в бухгалтерском учете.

Требования к входным знаниям обучающегося: студент должен знать математику, экономику. Освоение модуля как предшествующего необходимо для изучения профессионального модуля «Осуществление кредитных операций»

3. Требования к результатам освоения профессионального модуля

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС СПО и ППССЗ по данной специальности:

а) общих (ОК):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

б) профессиональных (ПК):

ПК 1.1. Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

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

ПК 1.3. Способность осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК 1.4. Способность осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5. Способность осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

ПК 1.6. Способность обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

В результате освоения дисциплины 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;

- 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 установления лимита денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;

- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;

- содержание и порядок заполнения расчетных документов;

- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;

- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;

- системы межбанковских расчетов;

- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;

- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями;
- 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;
- проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;

- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями;
- 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.

Иметь практический опыт: проведения расчётных операций.

4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

4.1. Объем профессионального модуля и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Всего	499
Максимальная учебная нагрузка (всего)	391
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	262
в том числе:	
лекции (Л)	142
практические занятия	120
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	79
в том числе:	
<i>реферат, внеаудиторная самостоятельная работа</i>	60
<i>Итоговая аттестация</i>	<i>диф. зачет, экзамен</i>
Учебная практика	36
Производственная практика (по профилю специальности)	72
Консультации (К)	50
<i>Итоговая аттестация в форме квалификационного экзамена</i>	

4.2. Тематический план профессионального модуля

№ раз-дела (тема)	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа СР
			Л	ПЗ	К	
1	1.1 Сущность и содержание расчетных операций	69	24	24	7	14
	1.2 Организация и формы безналичных расчетов	71	24	26	8	13
2	2.1 Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России	51	24	10	7	10
2	2.1 Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России	29	4	8	7	10
	2.2. Организация межбанковских расчетов через корсчета банков корреспондентов	57	20	20	7	10
3	3.1. Организация и формы международных расчетов	51	24	10	7	10
	3.2. Операции с наличной иностранной валютой	63	22	22	7	12
Итого		391	142	120	50	79

4.3. Содержание разделов модуля профессионального модуля

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1. Проведение расчетных операций			
1.1	Сущность и содержание расчетных операций	<p>Понятие расчетных операций. Принципы организации налично-денежного и безналичного оборота. Организация кассовой работы в коммерческом банке. Виды счетов, открываемых клиентам, порядок открытия, закрытия счетов клиента. Прием, выдача наличных денег. Порядок сдачи наличности и подкрепление кассы. Прогнозирование наличного обращения.</p>	Фронтальный опрос, работа по карточкам, выполнение практических работ, сообщения, тестовые задания
1.2	Организация и формы безналичных расчетов	<p>Общая характеристика безналичных расчетов и правовые нормы регулирования. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, по инкассо. Порядок исполнения и оформления операций по возврату сумм, не</p>	Фронтальный опрос, работа по карточкам, выполнение практических работ, сообщения, тестовые задания

		<p>правильно зачисленных на счета клиентов. Понятие и учет факторинговых операций. Понятие и учет форфейтинговых операций.</p> <p>Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней. Организация финансового контроля за исполнением бюджетов всех уровней. Основные полномочия и функции органов федерального казначейства РФ. Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.</p>	
2. Организация межбанковских расчетов			
2.1	Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России	<p>Платежная система России. Правовое регулирование функций национальной платежной системы.</p> <p>Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ. Функции РКЦ. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Порядок списания средств с корр. счетов коммерческих банков. Начальные операции по межбанковским расчетам. Ответные операции по межбанковским расчетам. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.</p> <p>Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСП).</p>	Фронтальный опрос, работа по карточкам, выполнение практических работ, сообщения, тестовые задания
2.2	Организация межбанковских расчетов через корсчета банков-корреспондентов	<p>Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте. Содержание договора о корреспондентских отношениях. Понятие ДПП.</p>	Фронтальный опрос, работа по карточкам, выполнение практических работ, сообщения, тестовые задания

		<p>Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».</p> <p>Учет расчетов кредитных организаций со своими филиалами.</p>	
3. Организация международных расчетов по экспорту и импорту			
3.1	Организация и формы международных расчетов	<p>Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Виды лицензий. Виды и режимы валютных счетов. Порядок открытия валютных счетов. Порядок зачисления экспортной выручки. Порядок покупки продажи иностранной валюты. Переоценка средств на счетах в иностранных валютах. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками.</p> <p>Документы по внешнеторговым сделкам: коммерческий счет, транспортные документы, спецификации, сертификаты качества, страховые и другие документы. Система SWIFT. Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки. Основные формы международных расчетов: банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив, оплата векселем.</p>	Фронтальный опрос, работа по карточкам, выполнение практических работ, сообщения, тестовые задания
3.2	Операции с наличной иностранной валютой	<p>Ввоз и вывоз наличной валюты, Выдача–прием уполномоченными банками наличной иностранной валюты. Порядок осуществления переводов инвалюты без открытия текущих валютных счетов. Порядок открытия и организации работы обменных пунктов. Операции, совершаемые в обменном пункте. Организация безналичных расчетов с</p>	Фронтальный опрос, работа по карточкам, выполнение практических работ, сообщения, тестовые задания

		использованием платежных карт. Дорожные чеки.	
--	--	--	--

4.4. Практические занятия

№ занятия	№ раздела	Наименование работы	Кол-во часов
1-2	1	Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования наличных из выручки.	8
3-6	1	Расчет суммы подкрепления операционной кассы и отражение в бухгалтерском учете операций по получению подкрепления.	14
7-8	1	Составление справки о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью.	8
9-10	1	Определение прогноза кассовых оборотов.	8
11-13	1	Составление баланса. Проводки по переводу денежных средств.	10
14-17	1	Регистрация открываемых счетов и присвоение номеров лицевым счетам.	14
18-21	1	Проверка правильности оформления расчетных документов.	14
22-25	1	Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.	14
26-29	1	Оформление документов на открытие счета и заявления на получение денежной чековой книжки.	16
30-31	2	Составление сводных платежных поручений.	8
32	2	Составление описи к сводному платежному поручению.	4
33	2	Составление кредитового авизо от имени филиала «А».	4
34-35	2	Составление перечней к сводным авизо.	8
1-2	2	Ведение учета расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете	8
3-5	2	Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России.	12
6-7	2	Проведение расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО» если ДПП совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков.	8
8-9	2	Проведение расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО» если ДПП не совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков.	8
10-11	2	Отражение в учете расчетов по корсчетам банков-корреспондентов.	8
12-13	2	Оформление и отражение в учете электронных платежей.	8
14-16	2	Оформление договора о корреспондентских отношениях.	10
17	3	Составление договора на открытие валютного счета.	4
18-19	3	Переоценка средств на счетах в иностранной валюте.	8
20	3	Оформление Паспортов сделок по экспорту и импорту.	4
21	3	Отражение в учете операций по международным расчетам.	4

22	3	Проверка правильности оформления документов по международным расчетам.	4
23-24	3	Расчет курса покупки и курса продажи при прямой котировке.	8
25-26	3	Оформление документов на получение обменным пунктом аванса в иностранной валюте и российских рублях.	8
27-28	3	Оформление документов на получение платежной карты.	8
29-31	3	Отражение в учете операций с дорожными чеками.	10
32-34	3	Отражение в бухгалтерском учете операций по платежным картам.	10
Итого			120

4.5. Учебная практика по ПМ.01 «Ведение расчетных операций»

№ п/п	Индекс модуля	Виды работ	Кол-во часов
1	МДК 01.01	Осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов	6
2	МДК 01.01	Осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	6
3	МДК 01.01	Осуществление расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	6
4	МДК 01.01	Осуществление межбанковских расчетов	6
5	МДК 01.01	Осуществление международных расчетов по экспортно-импортным операциям	6
6	МДК 01.01	Обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	6
Итого			36

4.6. Производственная практика по ПМ.01 «Ведение расчетных операций»

№ п/п	Индекс модуля	Виды работ	Кол-во часов
1	МДК 01.01	Ознакомление с организацией деятельности банковского учреждения. Открытие и закрытие расчетных и текущих счетов клиентов. Оформление договоров банковского счета.	12
2	МДК 01.01	Оформление и учет операций при расчетах платежными поручениями, платежными требованиями, Инкассовыми поручениями, чеками, аккредитивами.	12
3	МДК 01.01	Открытие и ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней. Оформление и учет операций по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней.	12
4	МДК 01.01	Составление сводных платежных поручений. Ведение корреспондентского счета. Осуществление контроля	12

		за своевременным отражением операций по корреспондентскому счету.	
5	МДК 01.01	Открытие и ведение валютных счетов. Оформление договоров банковского счета. Оформление и учет операций по привлечению валютных средств. Оформление и учет операций с дорожными чеками, «Еврочеками». Совершение и учет валютно-обменных операций.	12
6	МДК 01.01	Оформление и учет операций при расчетах с использованием банковских карт.	12
Итого			72

4.7. Курсовой проект (курсовая работа)

Учебным планом курсовой проект (курсовая работа) по ПМ.1 Ведение расчетных операций не предусмотрен

4.8. Самостоятельное изучение разделов профессионального модуля

№ раздела	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Оформление договора банковского счета	18
1	Заполнение документов по безналичным перечислениям	22
1	Изучение инструкции 318-П от 24 апреля 2008 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях»	20
1	Изучение Положения БР 2-П от 03.10.2002г «О безналичных расчетах в РФ»	19
	Итого:	79

Презентации по темам, выносимым на самостоятельное изучение

№ раздела	Презентации по темам, выносимым на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Состав и структура денежного оборота	6
1	Объем денежной массы и ее влияние на темпы инфляции	5
1	Инструменты регулирования объема денежной массы	5
1	Принципы организации налично – денежного оборота	5
1	Принципы организации безналичного оборота	5
2	Система валовых расчетов в режиме реального времени	4
2	Двусторонний и многосторонний клиринг	4
2	Электронные платежи	6
2	«Интернет – банкинг»	4
3	Собственные операции банков на валютном рынке	4
3	Операции коммерческих банков на валютном рынке по поручению клиентов	4
3	Заккрытие валютных контрактов на покупку и продажу валюты	4
	Итого	30

Самостоятельная работа, в виде разработки тестовых заданий по темам

№ раздела	Тестовые задания по темам, выносимым на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, по инкассо.	8
1	Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.	8
1	Операции с наличностью.	4
2	Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ.	4
2	Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСП)	6
2	Учет расчетов кредитных организаций со своими филиалами.	4
3	Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Виды лицензий. Виды и режимы валютных счетов.	6
3	Система SWIFT. Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки.	6
	Итого	20

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение разделов

№ раздела	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
2	Изучение Положения ЦБ РФ от 25 апреля 2007г № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России»	8
2	Изучение Положения Банка России от 23 июня 2008г №36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России»	6
2	Изучение Положения БР 2-П от 03.10.2002г «О безналичных расчетах в РФ»	5
3	Расчет размеров открытых валютных позиций	6
3	Расчет курса покупки и курса продажи при обратной котировке	4
	Итого	29

5. Образовательные технологии

5.1. Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях

Вид занятия	Используемые интерактивные образовательные технологии	Кол-во часов
(Л, ПЗ)		
Л	Активный и интерактивный методы: изучение и закрепление нового материала: работа с видео материалом, работа с учебной литературой, раздаточные материалы для анализа, дискуссия	33

ПЗ	Активный и интерактивный методы: работа в малой группе, разбор конкретных ситуаций, деловые и ролевые игры, проектная работа, творческие задания	21
Л	Активный и интерактивный методы: изучение и закрепление нового материала: работа с видео материалом, работа с учебной литературой, раздаточные материалы для анализа, дискуссия	30
ПЗ	Активный и интерактивный методы: работа в малой группе, разбор конкретных ситуаций, деловые и ролевые игры, проектная работа, творческие задания	20
Итого		104

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету по МДК.01.01 «Осуществление расчетных операций»

1. Понятие расчетных операций.
2. Принципы организации налично-денежного оборота.
3. Принципы организации безналичного оборота.
4. Виды счетов, открываемых кредитными организациями.
5. Порядок открытия счета в коммерческом банке.
6. Порядок закрытия счета в банке.
7. Понятие безналичных расчетов и их формы.
8. Расчеты платежными поручениями.
9. Расчеты платежным требованием.
10. Расчеты чеками.
11. Расчеты по инкассо.
12. Расчеты аккредитивами.
13. Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.
14. Организация межбанковских расчетов через корсчета.
15. Электронные платежи в расчетной сети Банка России.
16. Межрегиональные электронные расчеты Банка России.
17. Система банковских электронных срочных платежей – БЭСП.
18. Понятие и виды корреспондентских счетов.
19. РКЦ и его функции.
20. Дистанционное банковское обслуживание и его виды.
21. Ави́зо: понятие, содержание, обязательства.
22. Лицензирование банковской деятельности.
23. Виды лицензий банковской деятельности.
24. Содержание договора о корреспондентских отношениях.
25. Понятие ДПП. Совпадение ДПП с датой списания средств.
26. Понятие ДПП. Несовпадение ДПП с датой списания средств.
27. Система SWIFT в России и в международной практике.
28. Преимущества и недостатки системы SWIFT.
29. Правовое обеспечение взаимоотношений банка с клиентами.
30. Электронные платежные системы.

31. Ведение учета расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.

32. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России.

33. Оформление и отражение в учете электронных платежей.

34. Оформление договора о корреспондентских отношениях.

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену по МДК.01.01 «Осуществление расчетных операций»

Раздел 1. Проведение расчетных операций

1. Понятие и классификация банковских операций.
2. Принципы организации налично-денежного оборота.
3. Виды счетов, открываемых кредитными организациями.
4. Порядок открытия кредитными организациями счетов клиентам.
5. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
6. Прием наличных денег от клиентов банка.
7. Выдача наличных денег клиентам банка.
8. Работа с наличными деньгами при использовании кассовых терминалов, банкоматов.
9. Порядок сдачи денежной наличности и подкрепления кассы.
10. Прогнозирование наличного денежного оборота.
11. Принципы организации безналичных расчетов.
12. Расчеты платежными поручениями.
13. Порядок расчетов платежными поручениями при использовании прямых корреспондентских отношений.
14. Понятие и виды аккредитивов.
15. Порядок расчетов аккредитивами.
16. Расчеты чеками.
17. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями.
18. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов.
19. Понятие и учет факторинговых операций.
20. Понятие и учет форфейтинговых операций.
21. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.
22. Организация финансового контроля за исполнением бюджетов всех уровней управления.
23. Основные полномочия и функции органов федерального казначейства.
24. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.
25. Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.

Раздел 2. Организация межбанковских расчетов

1. Платежная система России.
2. Правовое регулирование функции национальной платежной системы.
3. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета, открытые в РКЦ.
4. Функции РКЦ.
5. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ.

6. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков.
7. Начальные операции по межбанковским расчетам
8. Ответные операции по межбанковским расчетам.
9. Система внутрирегиональных электронных платежей.
10. Система межрегиональных электронных платежей.
11. Система валовых расчетов в режиме реального времени.
12. Межбанковский клиринг.
13. Порядок отражения в учете межбанковских расчетов.
14. Осуществление операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»
15. Порядок закрытия корреспондентского счета.

Раздел 3. Организация международных расчетов по экспорту и импорту

1. Контроль за экспортом валютной выручки.
2. Покупка иностранной валюты.
3. Продажа иностранной валюты.
4. Внешнеторговые документы, их классификация и унификация.
5. Международные расчеты банковским переводом.
6. Международные расчеты документарным инкассо.
7. Международные расчеты документарным аккредитивом.
8. Коммерческие документы.
9. Транспортные документы и их виды.
10. Валюта и валютные курсы.
11. Котировка валюты и виды конвертируемых валют.
12. Ввоз в РФ наличной валюты.
13. Вывоз из РФ наличной валюты.
14. Понятие Паспорта сделки.
15. Учет средств в иностранной валюте.
16. Переводы иностранной валюты без открытия текущих валютных счетов.
17. Обменные пункты валюты.
18. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
19. Дорожные чеки.
20. Собственные операции банков на валютном рынке.
21. Составление договора на открытие валютного счета.
22. Переоценка средств на счетах в иностранной валюте.
23. Оформление Паспортов сделок по экспорту и импорту.
24. Отражение в учете операций по международным расчетам.
25. Проверка правильности оформления документов по международным расчетам.
26. Расчет курса покупки и курса продажи при прямой котировке.
27. Оформление документов на получение обменным пунктом аванса в иностранной валюте и российских рублях.

Образцы тестовых заданий для проведения текущего контроля знаний студентов

1. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- а) предприятий;
- б) населения;

- в) коммерческих банков;
- г) местных органов власти.

2. Вложенные в банкоматы наличные денежные средства отражаются проводкой:

- а) Д 20202 К 40702;
- б) Д 20208 К 20202;
- в) Д 20202 К 20208;
- г) верного ответа нет.

3. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- а) аккредитивы;
- б) платежные требования;
- в) платежные поручения;
- г) чеки.

4. Для открытия расчетного счета организации необходимо предоставить банку следующие документы:

- а) нотариально заверенные копии учредительных документов
- б) платежное поручение
- в) инкассовое поручение
- г) нет правильного варианта ответами

5. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не свыше двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца

6. Выдача наличных денег организации с их банковских счетов производится по:

- а) векселю;
- б) дорожному чеку;
- в) денежному чеку;
- г) нет правильного ответа.

7. Из скольких цифр состоит расчетный счет?

- а) 15;
- б) 20;
- в) 21;
- г) 25.

8. Кассовые операции осуществляются посредством каких документов?

- а) приходный ордер;
- б) расходный ордер;
- в) приходно-кассовый ордер;

г) все ответы верны.

9. Под расчетными операциями понимаются:

- а) банк проводит учет векселей;
- б) расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке;
- в) прием к оплате платежных карт в качестве средств оплаты работ, товаров, услуг;
- г) документы, подтверждающие исполнение сделки купли-продажи иностранным контрагентом.

10. Безналичный денежный оборот -

- а) это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;
- б) движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими функций средства платежа и средства обращения;
- в) это процесс движения стоимости в форме денег всегда в одном направлении, т. е. это только одностороннее движение стоимости;
- г) это денежные отношения, в которых участвуют, как минимум, два субъекта.

11. Наличный денежный оборот -

- а) это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;
- б) движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими функций средства платежа и средства обращения;
- в) это процесс движения стоимости в форме денег всегда в одном направлении, т. е. это только одностороннее движение стоимости;
- г) это денежные отношения, в которых участвуют, как минимум, два субъекта.

7. Учебно-методическое обеспечение профессионального модуля

7.1. Основная литература

1. Банковская система в современной экономике : учебное пособие / коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. - 360 с.
2. Банковское дело : учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Веленцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. - 800 с.
3. Банковское дело : учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Веленцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. - 800 с.
4. Банковское дело : учебник / С.А.Белозеров, О.В.Мотовилов – Москва: Проспект, 2016. - 408 с.
5. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р.Г.Ольхова – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. - 304 с.

7.2. Дополнительная литература

1. Банковское дело : учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Веленцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. - 800 с.

2. Банковское дело : учебник / под ред. доктора экономических наук, проф. Г.Г Коробковой, - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА– М, 2015. - 592 с.

3. Банковское дело : учебник для бакалавров / под ред. д.э.н., проф. Н.Н. Наточивой. – М.: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К», 2016. - 272 с.

4. Банковское дело. Задачи и тесты : учебное пособие / коллектив авторов; под редакцией Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной – М.: КНОРУС, 2014. - 328 с.

5. Козловски П. Этика банков : учебное пособие / П.Козловски; пер. с нем. О.У.Ависа – М.: КНОРУС, 2016. - 272 с.

7.3. Интернет-ресурсы

1. Вестник Банка России: информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Vestnik>

2. Сайт Центрального Банка России. — <http://www.cbr.ru>

3. Официальные сайты коммерческих банков.

4. Справочная правовая система «Консультант Плюс». - www.consultant.ru

5. Электронно-библиотечная система «КнигаФонд»

7.4. Программное обеспечение современных информационно-коммуникационных технологий

Для изучения данного модуля необходим комплекс технических средств, использующийся как основной элемент для усвоения практического материала, умения использовать технические средства в работе. Необходимым и обязательным средством является персональный компьютер современной конфигурации при наличии современного программного компьютерного обеспечения – MicrosoftWord, MicrosoftExcel – версии не ниже 2007 года.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Реализация профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций» требует наличия лаборатории «Учебный банк», учебно-методический комплекс профессионального модуля, рабочая программа, календарно-тематический план; технические средства обучения: компьютер с лицензионным программным обеспечением и мультимедиапроектор.