



Документ подписан простой электронной подписью
 Информация о владельце:
 ФИО: Пономарева Светлана Викторовна
 Должность: Проректор по УР и НО
 Дата подписания: 13.03.2023 00:51:02
 Уникальный программный ключ:
 bb52f959411e64617366ef2977b97e87139b1a2f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
 ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
 «ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
 (ДГТУ)**



УТВЕРЖДАЮ
 Проректор по УР и НО
 С.В. Пономарева
 2022 г.

Экзамен по модулю

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за **Колледж экономики, управления и права**
 Учебный план 38.02.07-18-1-2023-2024-11 кл.plx
 Банковское дело
 Квалификация **специалист банковского дела**
 Форма обучения **очная**

Часов по учебному плану 6
 в том числе:
 аудиторные занятия 0
 самостоятельная работа 0
 часов на контроль 6

Формы контроля в семестрах:
 экзамены 3

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	3			Итого
	уп	рп	уп	
Неделя	12 5/6			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Часы на контроль	6	6	6	6
Итого	6	6	6	6

Программу составил(и):

преподаватель, Белоусова А. В.; преподаватель, Дуюнова С.Ф.; преподаватель, Казакова А.М.



Рецензент(ы):

Яровая Н. С.



Представитель работодателя или объединения работодателей АО "Почта Банк" "Областной центр" "Ростов-на-Дону"
руководитель розничной сети Белоглазов А.А.



Рабочая программа дисциплины (модуля)

Экзамен по модулю

разработана в соответствии с ФГОС СПО:

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО (приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 67)

составлена на основании учебного плана:

Банковское дело

утверждено Учёным советом университета от «23» ноября 2022 г., протокол № 4.

Рабочая программа одобрена на заседании учебно-методического совета колледжа

Колледж экономики, управления и права

Протокол от 24.10.2022 г. № 2

Срок действия программы: 2023-2024 уч.г.



лично подписать

С.В. Шинакова
инициалы, фамилия

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

1.1	провести экзамен, на котором представители работодателей и учебного заведения проверяют готовность обучающегося к выполнению соответствующего вида профессиональной деятельности и сформированность у него профессиональных (ПК) и общих компетенций (ОК)
-----	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:	ПМ.01.ЭК
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Финансы, денежное обращение и кредит
2.1.2	Рынок ценных бумаг
2.1.3	Экономика организации.
2.1.4	Производственная практика
2.1.5	Основы права в профессиональной деятельности
2.1.6	Основы деятельности кредитных организаций
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
2.2.2	Производственная практика
2.2.3	Учет кредитных операций

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) - ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТУ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
3.1.2	- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
3.1.3	- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
3.1.4	- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
3.1.5	- порядок планирования операций с наличностью;
3.1.6	- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
3.1.7	- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;
3.1.8	- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;
3.1.9	- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
3.1.10	- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
3.1.11	- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
3.1.12	- нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
3.1.13	- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
3.1.14	- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
3.1.15	- системы межбанковских расчетов;
3.1.16	- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;

3.1.17	- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛЮРО и НОСТРО);
3.1.18	- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
3.1.19	- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов;
3.1.20	- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
3.1.21	- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
3.1.22	- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
3.1.23	- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
3.1.24	- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
3.1.25	- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
3.1.26	- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;

3.1.27	- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
3.1.28	- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
3.1.29	- системы международных финансовых телекоммуникаций;
3.1.30	- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;
3.1.31	- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
3.1.32	- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
3.1.33	- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.
3.1.34	- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;
3.1.35	- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
3.1.36	- условия и порядок выдачи платежных карт;
3.1.37	- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
3.1.38	- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.
3.2	Уметь:
3.2.1	- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;
3.2.2	- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
3.2.3	- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
3.2.4	- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
3.2.5	- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку не-оплаченных расчетных документов;
3.2.6	- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
3.2.7	- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
3.2.8	- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
3.2.9	- составлять календарь выдачи наличных денег;
3.2.10	- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
3.2.11	- составлять отчет о наличном денежном обороте;
3.2.12	- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
3.2.13	- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
3.2.14	- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
3.2.15	- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;
3.2.16	- 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;
3.2.17	- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;
3.2.18	- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
3.2.19	- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
3.2.20	- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
3.2.21	- исполнять и оформлять операции по корреспондент-скому счету, открытому в подразделении Банка России;
3.2.22	- проводить расчеты между кредитными организация-ми через счета ЛОРО и НОСТРО;
3.2.23	- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
3.2.24	- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
3.2.25	- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
3.2.26	- отражать в учете межбанковские расчеты;

3.2.27	- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов;
3.2.28	- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
3.2.29	- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
3.2.30	- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
3.2.31	- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
3.2.32	- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;
3.2.33	- оформлять выдачу клиентам платежных карт;

3.2.34	- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
3.2.35	- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.

4. ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Актив и Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Кассовые операции банка						
1.1		3	2		Л1.1Л2.1 Э1		
	Раздел 2. Организация безналичных расчетов						
2.1		3	2		Л1.2 Л1.1Л2.1 Э1		
	Раздел 3. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям						
3.1		3	2		Л1.2 Л1.1Л2.1 Э1		

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену

1. Понятие кассовых операций. Кассовый узел.
2. Денежное хранилище. Операционно-кассовые работники ВСП.
3. Лимит максимального остатка денежной наличности.
4. Лимит минимального остатка денежной наличности.
5. Организация рабочего места заведующего кассой.
6. Организация рабочего места операционно-кассового работника.
7. Кассовые документы. Мемориальные документы.
8. Реквизиты документов.
9. Денежный чек.
10. Приходные кассовые операции.
11. Расходные кассовые операции.
12. Формирование и упаковка банкнот Банка России.
13. Инкассация банковских ценностей.
14. Вывоз банковских ценностей из ВСП.
15. Работа с сумкой возврата.
16. Порядок хранения и передачи ключей от хранилища.
17. Темпокасса.
18. Электронный кассир. Банкомат.
19. Технологическая защита банкнот Банка России.
20. Визуально-определяемые элементы защиты банкнот.
21. Платежеспособные банкноты.
22. Драгоценные металлы.
23. Драгоценные камни.
24. Стандарты качества слитков золота.
25. Стандарты качества слитков серебра.
26. Аффинажная фирма.
27. Определение стоимости драгоценных металлов в рублях.
28. Экспертиза слитков драгоценных металлов.
29. Текущий контроль кассовых операций.
30. Последующий контроль кассовых операций.
31. Служба внутреннего контроля.
32. Направления системы внутреннего контроля за кассовыми операциями.
33. Формы контроля совершения кассовых операций.
34. Порядок проведения ревизии банковских ценностей.
35. Оформление результатов ревизии банковских ценностей.
36. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям
37. Регионализация в мировой экономике как факторы развития МР по экспортно-импортным операциям.
38. Изменения соотношения сил между ведущими финансово-экономическими центрами.
39. Понятия и категории валютных отношений. Многоцентризм в мировой экономике как факторы развития МР по

экспортно-импортным операциям .

40. Валютный курс как экономическая категория. Факторы, влияющие на формирование валютного курса.
41. Европейская валютная система: исторические аспекты и перспективы развития. Этапы развития экономической и валютной интеграции в Европейском Союзе.
42. Развитие мировой валютной системы от золото-монетного к золото-девизному стандарту.
43. Платежный баланс: его структура и показатели.
44. Методы классификации статей платежного баланса.
45. Способы измерения сальдо платежного баланса.
46. Концепция баланса текущих операций, базисного баланса, «ликвидности», баланса официальных расчетов.
47. Факторы, влияющие на платежный баланс и методы его урегулирования.
48. Понятия и категории валютной системы.
49. Структурные принципы Парижской, Генуэзской валютных систем.
50. Особенности структурных принципов Бреттон-Вудской валютной системы и ее кризис.
51. Ямайская валютная система, структурные принципы и проблемы ее реформирования. Финансовые отношения
52. Глобализация всемирного хозяйства и ее влияние на международные валютно-кредитные и финансовые отношения.
53. Взаимозависимость стран (выбрать из интеграционной группировки стран) в условиях интеграции экономики. 54. Влияние мирового финансового кризиса на международные валютно-финансовые отношения (на примере определенных стран).
55. Антикризисные меры в различных странах мира: общие черты и особенности
56. Национальная, мировая и региональная валютные системы: связь и различие их основных элементов. Субъекты и объекты валютных отношений.
57. Функциональные формы мировых денег. Международная валютная ликвидность, ее компоненты.
58. Многовалютный стандарт в мировой валютной системе. СДР и перспективы введения наднациональной валюты.
59. Режимы валютных курсов. Нестабильность плавающих валютных курсов.
60. Система межгосударственного валютного регулирования и перспективы его реформирования.
61. Платежный баланс России. Особенности торгового баланса, баланса «невидимых» операций, баланса движения капиталов и кредитов.
62. Какие счета открывают юридическим лицам в иностранной валюте
63. Выписки по расчетным счетам. Порядок формирования
64. Порядок открытия счетов в рублях
65. Порядок открытия счетов в иностранной валюте
66. Основные тарифы банка на расчетное обслуживание
67. Очередность списания
68. Порядок формирования картотеки №1 и №2
69. Принципы учета безналичных операций
70. Основные реквизиты любого расчетного документа
71. Расчет лимита остатка денежной наличности в кассах предприятия
72. Инкассо: схема платежного требования и инкассового поручения
73. Аккредитив. Схема безналичного перевода денежных средств по открытому (депонированному) аккредитиву 74.

Виды аккредитива

75. Расчеты векселями
76. Расчеты путем зачета взаимных требований
77. Расчетные чеки. Схема безналичного перевода денежных средств
78. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней
79. Порядок и особенности проведения операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней
80. Оформление возврата сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей
81. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов
82. Основные формы безналичных расчетов
83. Порядок совершения операций с использованием платежных карт
84. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием
85. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами
86. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами

5.2. Темы письменных работ

1. Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций(нормативно-правовое регулирование кассовых операций банка);
2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами(порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами);
- 3.Бухгалтерский учет кассовых операций (бухгалтерский учет кассовых операций);
4. Инкассация банковских ценностей (правила и порядок инкассации банковских ценностей);
- 5.Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей (порядок хранения и передачи ключей и других ценностей);
- 6.Классификация средств защиты банкнот Банка России (классификации средств защиты банкнот Банка России. Защита банкнот от подделки достигается на разных уровнях и разными способами);
- 7.Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств(порядок проведения

- кассовых операций с использованием программно-технических средств проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств);
- 8.Документальное оформление операций с драгоценными металлами;
 - 9.Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами;
 - 10.Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
 11. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
 12. Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации. Покупка чеков за наличную иностранную валюту.
 13. Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации. Продажа чеков за наличную иностранную валюту.
 14. Покупка – продажа иностранной валюты за счет клиента.
 15. Оплата чеков наличной валютой Российской Федерации и наличной валютой иностранного государства. Платежные документы в иностранной валюте.
 16. Валютно – обменные операции.
 17. Экспортно – импортные операции. Импорт товаров. Обязательная продажа части валютной выручки.
 18. Порядок работы с монетой иностранных государств.
 19. Размен денежных знаков иностранного государства
 20. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.
 - 21.Порядок международных расчетов, связанных с экспортом и импортом товаров и услуг.
 22. Условия поставки ИНКОТЕРМС.
 23. Документы, применяемые во внешней торговле
 24. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.
 25. Установление корреспондентских отношений между банками .
 - 26.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)
 27. Расчёт переоценки валютных ценностей.
 - 28.Учет отрицательной и положительной переоценки на счетах в иностранной валюте. 29. Системы международных финансовых телекоммуникаций
 30. Условия платежа в международной торговле.
 31. Способы проведения международных расчётов.
 32. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
 33. Осуществление и отражение в учёте международных расчётов банковским переводом и банковским чеком
 34. Осуществление и отражение в учёте международных расчётов документарными инкассо
 35. Осуществление и отражение в учёте международных расчётов документарными аккредитивами
 36. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.
 37. Проведение конверсионных операций
 38. Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля
 39. Валютная позиция и порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля
 40. Регулирование валютных операций коммерческих банков
 - 41.Открытие и ведение транзитного валютного счета
 42. Порядок продажи валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ
 43. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
 44. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки

5.3. Перечень видов оценочных средств

Промежуточная аттестация

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература**6.1.1. Основная литература**

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Гурнович, Т.Г., Склярова, Ю.М.	Валютные и международные операции банка: учебное пособие	Москва: Ставропольский государственный аграрный университет, МИРАКЛЬ, 2014
Л1.2	Алексеева Диана Геннадьевна, Ефименко Евгений Николаевич, отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В.	Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: Учебное пособие Для СПО	Москва: Юрайт, 2020
Л1.3	Алексеева Диана Геннадьевна, Ефименко Евгений Николаевич, отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В.	Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: Учебное пособие Для СПО	Москва: Юрайт, 2020

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Гурнович, Т.Г., Склярова, Ю.М., Т.Г. Гурнович, Ю.М. Склярова, Л.А. Латышева; Ставропольский государственный аграрный университет; под общ. ред. Т. Г. Гурнович	Валютные и международные операции банка: учебное пособие	Москва: Издательский Дом «МИРАКЛЬ», 2014

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	консультант плюс
----	------------------

6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	Microsoft Windows (лицензионное ПО)
---------	-------------------------------------

6.3.2 Перечень информационных справочных систем**7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

7.1	Учебная аудитория для проведения занятий всех видов предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Кабинет междисциплинарных курсов. Оснащенное место преподавателя, доска, столы, стулья.
-----	--

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

прилагается