



ТВЕРЖДАЮ

Директор

В. Березовская

« 30 » *сентября* 2017 г.

АННОТАЦИЯ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 Ведение расчетных операций

Цель изучения профессионального модуля: изучение и получение навыков в осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов, осуществлении безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах, осуществлении расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней, осуществлении межбанковских расчетов, осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям, обслуживании расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен **иметь практический опыт:**

- проведения расчетных операций.

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен **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 через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.

В результате освоения профессионального модуля 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 лимитирования остатков 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 через 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.

Содержание профессионального модуля:

Сущность и содержание расчетных операций: Законодательные основы, регламентирующие расчетные операции. Понятие расчетных операций. Принципы организации налично-денежного и безналичного оборота. Операции с наличностью. Порядок открытия счета в коммерческом банке и его закрытия.

Организация и формы безналичных расчетов: Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, по инкассо. Ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.

Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России: Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета, 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. Система внутри региональных и межрегиональных электронных платежей. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСР).

Организация межбанковских расчетов через корсчета банков корреспондентов: Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корсчета в банке-корреспонденте. Содержание договора о корреспондентских отношениях. Понятие ДПП. Порядок проведения расчетных операций по счетам ЛОРО и НОСТРО. Учет расчетов кредитных организаций со своими филиалами.

Организация и формы международных расчетов: 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 кор. отношений с иностранными банками. Документы по внешнеторговым сделкам: коммерческий счет, транспортные документы, спецификации, сертификаты, 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.

Операции с наличной иностранной валютой: 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 использованием платежных карт. Дорожные чеки.

Формируемые компетенции: ОК 1-11, ПК 1.1-1.6

Продолжительность обучения: максимальная учебная нагрузка обучающегося 290 ч., в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки 192 ч., самостоятельной работы 98 ч.

Текущий контроль в течение семестра.

Итоговый контроль: дифференцированный зачет, экзамен.

Основная литература

1. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции [Текст] : Учеб. пособие / А.И. Мерцалова. - М. : Кнорус, 2013. - 256 с.

2. Банковское дело. Задачи и тесты [Текст] : учеб. пособие / Под ред. Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной. - М. : Кнорус, 2014. - 328 с.

3. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет : учебник / В.Э. Керимов. - 6-е изд., изм. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 583 с.

Дополнительная литература

1. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст] : учеб. пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан ; Е.В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 392 с.

2. Курныкина, О.В Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст]: Учеб. / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова ; Н.Э. Соколинская. - М. : Кнорус, 2013. – 360 с.

3. Мотовилов, О.В. Банковское дело / О.В. Мотовилов. - 5-е изд. - М.: Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 385 с.

4. Банковское дело: Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиев. - 3-е изд. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 663 с.

5. Шабанова, Л.Б. Банковское дело / Л.Б. Шабанова, В.Г. Федулов ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова (ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»), и (Казанский. - 2-е изд., перераб. и доп. - Казань : Познание, 2014. - 364 с.

Федеральные законы и нормативные акты

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)

2. Федеральный закон №86-ФЗ «О центральном банке РФ (Банке России)», принят 27.06.2002

3. Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности», принят 02.12.1990

4. «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утв. Банком России 26.03.2007 N 302-П

5. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П

6. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ред. от 06.07.2016

7. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», ред. от 03.07.2016

8. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П, ред. от 06.11.2015

Интернет-ресурсы

www.cbr.ru www.sbrf.ru

www.banki.ru www.vtb.ru

www.bankir.ru www.consultant.ru

Журналы

1) Банковское дело

2) Вестник Банка России

3) Деньги и кредит