

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

*КОЛЛЕДЖ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ*

**ПМ.01 Ведение расчётных операций**

**«Профессиональный учебный цикл»**

*программы подготовки специалистов среднего звена по специальности*

**38.02.07 Банковское дело**

Методические рекомендации  
по выполнению практических работ  
для студентов Колледжа профессионального  
образования специальности 38.02.07 «Банковское дело»

**Пермь, 2022**

Методические рекомендации разработаны на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело» для оказания помощи студентам специальности 38.02.07 «Банковское дело». Методические рекомендации содержат программу и тематический план курса, контрольные материалы, список рекомендуемой литературы.

Предназначено для студентов колледжа профессионального образования ПГНИУ специальности 38.02.07 «Банковское дело» всех форм обучения.

Составители: Кондакова

Н.П., преподаватель Колледжа профессионального образования

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ КУРСА .....	4
2. ПРОГРАММА КУРСА .....	14
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ .....	20
4. РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....	34
5. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ .....	37
6. КОНТРОЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ-вопросы для подготовки к зачету .....	47
7. СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ .....	48

# **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ КУРСА**

## **1.1. Область применения программы**

Программа дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело, выступая компонентом профессионального модуля «Ведение расчетных операций».

Программа дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании на курсах переподготовки и повышения квалификации.

## **1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена**

ПМ.01 Ведение расчетных операций относится к профессиональному учебному циклу.

## **1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины**

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности по ведению учета и порядку расчетов по валютным операциям в коммерческом банке и составляющих его профессиональных компетенций, а также общие компетенции, формирующиеся в процессе освоения ППСЗ в целом

<b>Профессиональные и общие компетенции, которые возможно группировать для проверки</b>	<b>Показатели оценки результата</b>
-----------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------

<p>ПК1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p>Соответствие подготовленного плана консультации требуемым критериям; Обоснованность выбора вида, методов и приемов консультирования ; Обоснованность выбора и оптимальность состава источников, необходимых для решения поставле нной задачи; Рациональное распределение времени на все этапы решения задачи Совпадение результатов самоанализа и</p>
------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	экспертного анализа разработанного плана
ПК1.2. Осуществлять безналичные платежи и с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Обоснованность выбора и оптимальность состава источников, необходимых для решения поставленной задачи; Умение ориентироваться в международных платежных системах, знание российского валютного законодательства и профессиональное применение его на практике
ПК1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Обоснованность выбора и оптимальность состава источников, необходимых для решения поставленной задачи; Умение ориентироваться в счетах бухгалтерского учета средств бюджетов различных уровней
ПК1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Обоснованность выбора и оптимальность состава источников, необходимых для решения поставленной задачи; Умение ориентироваться в системе межбанковских расчетов; в счетах, предназначенных для межбанковских расчетов
ПК1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Обоснованность выбора и оптимальность состава источников, необходимых для решения поставленной задачи; Умение ориентироваться в международных платежных системах, знание российского валютного законодательства и профессиональное применение его на практике

<p>ПК1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p>Обоснованность выбора и оптимальность состава источников, необходимых для решения поставленной задачи;</p> <p>Умение ориентироваться в международных платежных системах, знание российского</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	валютного профес сиональное практике	законодательства применение его на	и на
--	--------------------------------------------	------------------------------------------	---------

В результате изучения 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; 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 учета расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; порядок проведения и учета расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); порядок проведения и учета расчетных операций между филиалами в одной кредитной организации; формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям форматов 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 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 отчеты о наличном денежном обороте; устанавливать лимиты 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 открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; вести учет расчетных документов, неоплаченных в сроки

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 и инкассового 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

валюты 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 в: проведении расчетных операций.

#### **1.4 Особенности организации и проведения практики для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Практика для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью (далее – ОВЗ) организуется и проводится с учетом их образовательных потребностей.

Обучающиеся с ОВЗ могут проходить практику как совместно с другими обучающимися (в учебной группе), так и индивидуально (по личному заявлению).

Выбор мест прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с учетом требований их доступности для данной категории обучающихся. При определении места прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ учитываются рекомендации ме-дико-социальной экспертизы, отраженные в индивидуальной программе реабилитации инвалида (при наличии), относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для прохождения практики создаются специальные рабочие места в соответствии с характером нарушений, а также с учетом выполняемых обучающимися с ОВЗ трудовых функций, видов профессиональной деятельности и их характер труда.

Обучающиеся данной категории могут проходить практику в профильных организациях (на предприятиях, в учреждениях), определенных для учебной группы, в которой они обучаются, если это не создает им трудностей в прохождении практики и освоении программы практики. При наличии необходимых условий для освоения программы практики и выполнения индивидуального задания (или возможности создания таких условий) практика обучающихся данной категории может проводиться в структурных подразделениях ПГНИУ.

При определении места практики для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ особое внимание уделяется безопасности труда и оснащению (оборудованию) рабочего места. Рабочие места, предоставляемые предприятием (организацией, учреждением), должны (по возможности) соответствовать следующим требованиям:

– для инвалидов по зрению-слабовидящих: оснащение специального рабочего места об-

щим и местным освещением, обеспечивающим беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнения трудовых функций, видеоувеличителям и, лу-

пами;

- для инвалидов по зрению-слепых: оснащение специального рабочего места тифлотехническими ориентирами и устройствами, с возможностью использования крупного рельефно-контрастного шрифта и шрифта Брайля, акустическими навигационными средствами, обеспечивающими беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций;
- для инвалидов по слуху-слабослышащих: оснащение (оборудование) специального рабочего места звукоусиливающей аппаратурой, телефонами громкоговорящими;
- для инвалидов по слуху-глухих: оснащение специального рабочего места визуальными индикаторами, преобразующими звуковые сигналы в световые, речевые сигналы в текстовую бегущую строку, для беспрепятственного нахождения указанным лицом своего рабочего места и выполнения работы;
- для инвалидов с нарушением функций опорно-двигательного аппарата: оборудование, обеспечивающее реализацию эргономических принципов (максимально удобное для инвалида расположение элементов, составляющих рабочее место), механизмами и устройствами, позволяющими изменять высоту и наклон рабочей поверхности, положение сиденья рабочего стула по высоте и наклону, угол наклона спинки рабочего стула, оснащение специальным сиденьем, обеспечивающим компенсацию усилия при вставании, специальными приспособлениями для управления и обслуживания этого оборудования.

## **2. ПРОГРАММА КУРСА**

### **Раздел I. Безналичные расчеты.**

#### **Тема 1.1. Основы организации безналичных расчетов**

Сущность безналичных расчетов. Принципы организации безналичных расчетов. Виды банковских счетов. Договор банковского счета.

#### **Тема 1.2. Формы безналичных расчетов**

Платежное поручение. Платежное требование. Инкассовая форма расчетов. Аккредитив. Чековая форма расчетов. Вексельная форма расчетов.

#### **Тема 1.3. Учет расчетных операций**

Характеристика счетов бухгалтерского учета по учету расчетных операций. Порядок оформления первичных документов. Порядок приема расчетных документов к исполнению. Учет операций при расчетах платежными требованиями. Учет операций при расчетах платежными поручениями. Учет операций при расчетах аккредитивами.

Учет операций при расчетах чеками.

## **Раздел II. Кассовые операции банка**

### **Тема 2.1. Организация кассовой работы в коммерческом банке**

Правовые основы проведения кассовых

операций в банке. Характеристика кассового узла. Ответственность кассовых работников при проведении кассовых операций

### **Тема 2.2. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами**

Права и обязанности кассиров операционистов. Формирование кассового сшива. Служебные обязанности кассовых работников. Нестандартные ситуации при проведении кассовых операций.

### **Тема 2.3. Доставка и инкассация денежной наличности**

Организация работы инкассаторской службы. Ответственность кассовых инкассаторских работников при приеме и перевозе денежной наличности. Кассовые банкоматы. Загрузка и инкассация.

### **Тема 2.4. Прогнозирование кассовых оборотов**

Содержание и этапы составления кассовых оборотов. Лимит остатка кассы. Прогноз кассовых оборотов.

### **Тема 2.5. Учет кассовых операций**

Характеристика счетов по учету кассовых операций. Учет приходных кассовых операций. Учет расходных кассовых операций. Учет инкассации денежных средств. Учет операций при использовании банкомата.

## **Раздел III. Порядок расчетов банка с бюджетами всех уровней**

### **Тема 3.1. Правовые особенности обслуживания банками бюджетов всех уровней**

Правовые особенности обслуживания банками бюджетов всех уровней.

### **Тема 3.2. Характеристика счетов бухгалтерского учета средств бюджетов различных уровней**

Характеристика счетов бюджетов различных уровней. Характеристика счетов внебюджетных фондов.

### **Тема 3.3. Исполнение доходной части федерального бюджета**

Порядок заполнения первичных документов. Схема функционирования единого казначейского счета.

### **Тема 3.4. Исполнение расходной части федерального бюджета**

Порядок заполнения первичных документов. Прием к исполнению первичных расчетных документов.

## **Раздел IV. Организация межбанковских расчетов**

### **Тема 4.1. Межбанковские расчеты**

Содержание межбанковских расчетов. Принципы организации межбанковских расчетов. Межфилиальные расчеты. Прямые корреспондентские расчеты. Межбанковский клиринг.



#### **Тема 4.2. Учет межбанковских расчетов**

Условия межбанковских расчетов. Особенности приема к исполнению расчетных документов. Характеристика основных счетов бухгалтерского учета. Виды счетов для межбанковских расчетов. Учет межбанковских расчетов.

#### **Тема 4.3. Организация учетно-операционной работы в РКЦ**

Структура и основные функции РКЦ. Осуществление расчетов через РКЦ.

### **Раздел V. Учет и порядок расчетов по валютным операциям**

#### **Тема 5.1. Законодательные основы валютного регулирования в РФ**

Законодательство в области валютного регулирования в РФ. Лицензирование валютных банковских операций. Понятие валютных ценностей.

#### **Тема 5.2. Проведение операций на внутреннем валютном рынке**

Виды валютных операций. Виды валютных счетов. Операции в иностранной валюте физических лиц. Операции в иностранной валюте юридических лиц. Валютные операции нерезидентов.

#### **Тема 5.3. Банковские валютные операции**

Порядок проведения банковских валютных операций. Виды банковских валютных счетов.

#### **Тема 5.4. Экспортно-импортные операции**

Порядок проведения экспортных операций. Порядок проведения импортных операций.

#### **Тема 5.5. Валютные риски**

Валютный риск. Прогнозирование валютных рисков. Инструменты минимизации валютных рисков.

#### **Тема 5.6. Общий порядок учета операций в иностранной валюте**

Объекты бухгалтерского учета. Характеристика счетов по учету операций в иностранной валюте. Курсовые разницы. Валютные позиции банка. Первичные документы по оформлению валютных операций.

#### **Тема 5.7. Учет операций физических лиц с иностранной валютой**

Покупка-продажа иностранной валюты. Открытие и закрытие валютного депозита. Отражение в учете курсовой разницы. Учет операций с чеками в иностранной валюте.

#### **Тема 5.8. Учет операций юридических лиц с иностранной валютой**

Учет купли-продажи валюты за счет банка. Учет купли-продажи валюты на бирже. Международные расчеты в иностранной валюте. Учет курсовой разницы

#### **Тема 5.9. Учет валютных операций на межбанковском валютном рынке**

Порядок оформления документов. Учет покупки иностранной валюты. Учет продажи иностранной валюты.

### **Раздел VI. Организация работы банка с использованием пластиковых карт**

### **Тема 6.1. Банковские операции с пластиковыми картами**

Сущность пластиковых карт. Виды пластиковых карт. Структура платежной системы. Российские и зарубежные платежные системы. Услуги банков с использованием пластиковых карт.

### **Тема 6.2. Технология безналичных электронных расчетов на основе пластиковых карт**

Функции технологии «клиент-банк». Интернет-банкинг. Банковское обслуживание электронной коммерции.

### **Тема 6.3. Учет операций с банковскими картами**

Первичные документы и общие правила документов оборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт. Характеристика счетов бухгалтерского учета по операциям с использованием банковских карт. Отражение в учете операций с использованием банковских карт.

### **Учебная практика** **Виды работ**

1. Изучение нормативной базы.
2. Организация учетно-операционной работы в РКЦ.
3. Организация расчетного обслуживания клиентов.
  - 3.1. Ведение счетов клиентов.
  - 3.2. Безналичные расчеты.
4. Организация, порядок проведения и учет межбанковских расчетов и расчетов через расчетную сеть Банка России.
5. Система электронных платежей.
6. Экономическая работа с кредитными организациями и клиентами РКЦ (ГРКЦ). Организация учета и ведение внутрихозяйственных операций.

### **Производственная практика (по профилю специальности)** **Виды работ**

1. Порядок открытия и закрытия расчетных (текущих) счетов юридическим лицам и физическим лицам-предпринимателям.
2. Оформление договора банковского счета с клиентом.
3. Формирование юридических дел клиентов.
4. Присвоение номера вновь открываемому лицевому счету и внесение записи в книгу регистрации открытых счетов.
5. Формы безналичных расчетов и требования к заполнению и оформлению расчетно-денежных документов.
6. Проверка правильности и полноты оформления расчетно-денежных документов (для различных форм расчетов), рассмотрение возможности их оплаты путем проверки остатков средств на счете.
7. Заполнение мемориального ордера на постановку платежных документов в картотеку, платежного ордера на частичную оплату.
8. Порядок ведения картотек.
9. Порядок выдачи бухгалтерским работником денежных чековых книжек и ведения учета выданных денежных средств.
10. Подбор первичных документов к выпискам из лицевых счетов и выдача клиентам выписок из лицевых счетов.

## 11. Порядок проведения расчетных операций между банками.

12. Составление сводного платежного поручения.
13. Правила выдачи и приема наличных денежных средств.
14. Порядок проведения операций по отчетным лицевым.
15. Порядок приема вечерней кассой наличных денег от организаций и сумок с денежной наличностью, доставленных инкассаторами.
16. Проверка правильности оформления документов на взнос наличных денег (объявления на взнос наличными, приходный кассовый ордер) и на выдачу наличных денег (денежный чек, расходный кассовый ордер).
17. Внесение записей в кассовые журналы по приходу и расходу.
18. Формирование кассовых документов вместе с приложениями для брошюровки в отдельную папку за день.
19. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте.
20. Порядок проведения экспортно-импортных операций. Расчеты с использованием пластиковых карт

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	216
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	168
в том числе:	
занятия на уроках	84
практические занятия	84
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	48
Итоговая аттестация в форме экзамена	

#### 3.2. Распределение часов по темам и видам учебной работы

Наименование раздела по профессиональному модулю (ПМ), междисциплинарных курсов (МК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Организация безналичных расчетов		216	
Раздел 1. Безналичные расчеты			

<b>Тема1.1.Основы</b>	<b>Содержание</b>	4	
-----------------------	-------------------	---	--

<b>организации безналичных расчетов</b>	1.	Сущность безналичных расчетов		1
	2.	Принципы организации безналичных расчетов		1,2
	3.	Виды банковских счетов		1,2
	4.	Договор банковского счета		1,2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Заполнение договора банковского счета. 2. Открытие и ведение банковских счетов. 3. Работа по плану счетов.		4	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Составление словаря терминов и определений. 2. Работа с нормативными документами. 3. Реферат «Структура системы безналичных расчетов».		2	
<b>Тема 1.2. Формы безналичных расчетов</b>	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Платежное поручение		1
	2.	Платежное требование		1,2
	3.	Инкассовая форма расчетов		1,2
	4.	Аккредитив		1,2
	5.	Чек		1,2
	6.	Вексельная форма расчетов		1,2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа по плану счетов. 3. Контрольная работа №1.		4	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Составление словаря терминов и определений. 2. Работа с нормативными документами. 3. Реферат «Использование картотеки №1 и №2». 4. Работа в Кампусе.		2	
<b>Тема 1.3. Учет расчетных операций</b>	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Характеристика счетов бухгалтерского учета по учету расчетных операций		1
	2.	Порядок оформления первичных документов		1,2
	3.	Порядок приема расчетных документов к исполнению		1,2
	4.	Учет операций при расчетах платежными требованиями		1,2
	5.	Учет операций при расчетах платежными поручениями		1,2
	6.	Учет операций при расчетах аккредитивами		1,2
	7.	Учет операций при расчетах чеками		1,2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа по плану счетов. 3. Контрольная работа №2.		4	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Составление словаря терминов и определений.		2	

	2. Работаснормативнымидокументами. 3. РаботавКампусе. 4. Реферат «Учетвекселей».		
<b>Раздел2.Кассовые операциибанка</b>			
<b>Тема2.1. Организациякассов ой работы вкоммерческомбанк е</b>	<b>Содержание</b>	2	
	1. Правовыеосновыпроведениякассовых операцийвбанке		1
	2. Характеристикакассовогоузла		1,2
	3. Ответственностькассовыхработников припроведениикассовыхопераций		1,2,3
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Структуракассовогоподразделениябанка. 2. Работаспланомсчетов. 3. Семинарнатему«Организациякассовойра ботывбанке».	2	
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1. Работаснормативнымидокументами. 2. Составлениесловарятерминовио пределений.	1	
<b>Тема 2.2. Порядоксовершения кассовыхоперацийс наличными деньгами</b>	<b>Содержание</b>	2	
	1. Праваиобязанностикассиров операционистов		1
	2. Формированиекассовогосшива		1,2
	3. Служебныеобязанностикассовых работников.Нестандартныеситуации припроведениикассовыхопераций.		1,2,3
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Решениезадач. 2. Работаспланомсчетов. 3. Семинар на тему «Порядок совершениякассовыхоперацийсналичнымиден ьгами».	2	
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1.Сообщение «Приходные и расходныекассовыедокументы». 2. Конспектнатему«Порядокоформлениякассов ых документов». 3.РаботавКампусе.	1	
<b>Тема2.3.Доставкаи нкассацияденежной наличности</b>	<b>Содержание</b>	2	
	1. Организацияработыинкассаторской службы		1
	2. Ответственностькассовых инкассаторскихработниковприприёмеип еревозеденежной наличности.		1,2
	3 Кассовыебанкоматы.Загрузкаи инкассация.		
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Решениезадач. 2. Работаспланомсчетов. 3. Семинар на тему «Доставка и инкассацияденежнойналичности».	2	

	4. Контрольная работа №1.			
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Сообщение на тему «Прием инкассированных денег вечерней кассой». 2. Конспект на тему «Требования к организации инкассаторской службы». 3. Работа в Кампусе.		1	
Тема 2.4. Прогнозирование кассовых оборотов	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Содержание и этапы составления кассовых оборотов		1
	2.	Лимит остатка кассы		1,2
	3.	Прогноз кассовых оборотов		1,2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа по плану счетов. 3. Семинар на тему «Прогнозирование кассовых оборотов».		2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа по плану счетов. 2. Работа по нормативным документам.		1	
Тема 2.5. Учет кассовых операций	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Характеристика счетов по учету кассовых операций		1
	2.	Учет приходных кассовых операций		1,2
	3.	Учет расходных кассовых операций		1,2
	4.	Учет инкассации денежных средств		1,2
	5.	Учет операций при использовании банкомата		1,2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа по плану счетов. 3. Семинар на тему «Учет кассовых операций». 3. Контрольная работа №2.		2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа по плану счетов. 2. Работа в Кампусе. 3. Выполнение индивидуальных заданий.		1	
Раздел 3. Порядок расчетов в банках с бюджетами всех уровней				
Тема 3.1. Правовые особенности обслуживания банками бюджетов всех уровней	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Правовые особенности обслуживания банками бюджетов всех уровней		1
	<b>Практические занятия:</b> 1. Семинар на тему «Правовые особенности обслуживания банками бюджетов всех уровней». 2. Работа по плану счетов.		2	



	Самостоятельная работа	2	
--	------------------------	---	--

	1. Работаспланомсчетов 2. РаботавКампусе. 3. Изучениенормативныхдокументов.			
<b>Тема3.2.</b> <b>Характеристикасчетовбухгалтерскогоучета средствбюджетовразличныхуровней</b>	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Характеристикасчетовбюджетов различныхуровней		1
	2.	Характеристикасчетоввнебюджетных фондов		1,2
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Решениезадач. 2. Работаспланомсчетов. 3. Контрольнаяработа№1. 4. Семинар на тему «Характеристика счетовбухгалтерскогоучетасредствбюджетовразличных уровней».		2	
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1. Работаспланомсчетов. 2. РаботавКампусе. 3. Изучениенормативныхдокументов.		2	
<b>Тема3.3.</b> <b>Исполнениедоходной частифедеральногобюджета</b>	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Порядокзаполненияпервичных документов		1
	2.	Схемафункционированияединогок азначейскогосчета		1,2
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Решениезадач. 2. Работаспланомсчетов. 3. Семинарнатему«Исполнениедоходной частифедеральногобюджета». 4. Контрольнаяработа№2.		2	
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1. Работаспланомсчетов. 2. РаботавКампусе. 3. Изучениенормативныхдокументов.		2	
<b>Тема3.4.</b> <b>Исполниенерасходной частифедеральногобюджета</b>	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Порядокзаполненияпервичных документов		1
	2.	Приемкисполнениюпервичных расчетныхдокументов		1,2
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Решениезадач. 2. Работаспланомсчетов. 3. Семинарнатему«Исполниенерасходной частифедеральногобюджета». 4. Контрольнаяработа№3.		2	

	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа по плану счетов. 2. Работа в Кампусе. 3. Изучение нормативных документов.	2	
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	--

<b>Раздел4. Организацияме жбанковскихра счетов</b>			
<b>Тема4.1. Межбанковскиерасч еты</b>	<b>Содержание</b>		4
	1.	Содержаниемежбанковскихрасчетов	1
	2.	Принципыорганизациимежбанковских расчетов	1,2
	3.	Межфилиальныерасчеты	1,2
	4.	Прямыекорреспондентскиерасчеты	1,2
	5.	Межбанковскийклиринг	1,2
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Работаспланомсчетов. 2. Семинарнатему«Межбанковскиерасчеты». 3. Семинар на тему « Виды операций покорреспондентскомусчету». 4. Контрольнаяработа№1.		4
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1. Работаспланомсчетов. 2. РаботавКампусе. 3. Изучениенормативныхдокументов. 4. Составление словаря терминов иопределений.		2
<b>Тема 4.2. Учетмежбанко вскихрасчетов</b>	<b>Содержание</b>		4
	1.	Условиямежбанковскихрасчетов	1
	2.	Особенностиприемакисполнениюр асчетных документов	1,2
	3.	Характеристикаосновныхсчетовб ухгалтерского учета	1,2
	4.	Видысчетовдлямежбанковскихр асчетов	1,2
	5.	Учетмежбанковскихрасчетов	1,2
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Решениезадач. 2. Работаспланомсчетов. 3. Семинарнатему«Учетмежбанковскихр асчетов». 4. Контрольнаяработа№2.		4
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1. Работаспланомсчетов. 2. РаботавКампусе. 3. Составление словаря терминов иопределений.		2
<b>Тема4.3. Организация</b>	<b>Содержание</b>		4
	1.	СтруктураиосновныефункцииРКЦ	1,2

учетно-операционной работы в РКЦ	2.	Осуществление расчетов через РКЦ		1,2
	<b>Практические занятия:</b> 1. Работа с планом счетов. 2. Семинар на тему «Организация учетно-операционной работы в РКЦ». 3. Контрольная работа №3.		4	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с планом счетов. 2. Работа в Кампусе. 3. Составление словаря терминов и определений.		2	
Раздел 5. Учет и порядок расчетов в валютным операциям				
Тема 5.1. Законодательные основы валютного регулирования в РФ	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Законодательство в области валютного регулирования в РФ		1,2
	2.	Лицензирование валютных банковских операций		1,2
	3.	Понятие валютных ценностей		1,2
	<b>Практические занятия:</b> 1. Семинар на тему «Законодательные основы валютного регулирования в РФ». 2. Работа с планом счетов.		4	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с планом счетов. 2. Изучение нормативных документов.		2	
Тема 5.2. Проведение операций на внутреннем валютном рынке	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Виды валютных операций		1
	2.	Виды валютных счетов		1,2
	3.	Операции в иностранной валюте физических лиц		1,2
	4.	Операции в иностранной валюте юридических лиц		1,2
	5.	Валютные операции нерезидентов		1,2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа с планом счетов. 3. Семинар на тему «Проведение операций на внутреннем валютном рынке».		4	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с планом счетов. 2. Работа в Кампусе.		2	
Тема 5.3. Банковские валютные операции	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Порядок проведения банковских валютных операций		1
	2.	Виды банковских валютных счетов		1,2
	<b>Практические занятия:</b> 1. Семинар на тему «Банковские валютные		4	

	операции». 2. Работаспланомсчетов. 3. Контрольнаяработа№1.			
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1. Составление словаря терминов иопределений. 2. Работаспланомсчетов. 3. РаботавКампусе.		2	
<b>Тема5.4.Экспортно-импортныеопераци и</b>	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Порядокпроведенияэкспортных операций		1
	2.	Порядокпроведенияимпортных операций		1,2
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Решениезадач. 2. Работаспланомсчетов.		4	
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1. Составление словаря терминов иопределений. 2. Работаспланомсчетов. 3. РаботавКампусе.		2	
<b>Тема5.5.Валютные риски</b>	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Валютныйриск		1
	2.	Прогнозированиевалютныхрисков		1,2
	3.	Инструментыминимизациивалютных рисков		1,2
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Решениезадач. 2. Работаспланомсчетов. 3. Контрольнаяработа№2.		4	
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1. Составление словаря терминов иопределений. 2. Работаспланомсчетов. 3. РаботавКампусе.		2	
<b>Тема 5.6. Общийпорядок учетаопераций виностранныйвалют е</b>	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Объектыбухгалтерскогоучета		1
	2.	Характеристикасчетовпоучету операцийвиностранныйвалюте		1,2
	3.	Курсовыеразницы		1,2
	4.	Валютныепозициибанка		1,2
	5.	Первичныедокументыпооформлению валютныхопераций		1,2,3
	<b>Практическиезанятия:</b> 1. Заполнениепервичныхдокументов. 2. Решениезадач. 3. Работаспланомсчетов.		4	
	<b>Самостоятельнаяработа</b> 1. Работаспланомсчетов. 2. РаботавКампусе. 3. Выполнениеиндивидуальныхзаданий.		2	

<b>Тема 5.7. Учет операций физических лиц с иностранной валютой</b>	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Покупка-продажа иностранной валюты		1,2
	2.	Открытие и закрытие валютного депозита		1,2
	3.	Отражение в учете курсовой разницы		1,2
	4.	Учет операций с чеками в иностранной валюте		1,2
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа с планом счетов.		4	
<b>Тема 5.8. Учет операций юридических лиц с иностранной валютой</b>	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Учет купли-продажи валюты за счет банка		1
	2.	Учет купли-продажи валюты на бирже		1,2
	3.	Международные расчеты в иностранной валюте		1,2
	4.	Учет курсовой разницы		1,2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа с планом счетов. 3. Контрольная работа №3.		4	
<b>Тема 5.9. Учет валютных операций на межбанковском валютном рынке</b>	<b>Содержание</b>		4	
	1.	Порядок оформления документов		1
	2.	Учет покупки иностранной валюты		1,2
	3.	Учет продажи иностранной валюты		1,2
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа с планом счетов.		4	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с планом счетов. 2. Работа в Кампусе.		2	
<b>Раздел 6. Организация работы банка с использованием пластиковых карт</b>				
<b>Тема 6.1. Банковские операции с пластиковыми картами</b>	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Сущность пластиковых карт		1
	2.	Виды пластиковых карт		1,2
	3.	Структура платежной системы		1,2
	4.	Российские и зарубежные платежные системы		1,2
	5.	Услуги банков с использованием пластиковых карт		1,2,3

	<b>Практические занятия:</b> 1. Работа с планом счетов. 2. Семинар на тему «Банковские операции с пластиковыми картами».		2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Составление словаря терминов и определений. 2. Работа в Кампусе. 3. Реферат на тему «Российские платежные системы». 4. Конспект на тему «Зарубежные платежные системы».		1	
<b>Тема 6.2. Технология безналичных электронных расчетов на основе пластиковых карт</b>	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Функции технологии «клиент-банк»		1
	2.	Интернет-банкинг		1,2
	3.	Банковское обслуживание электронной коммерции		1,2
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа с планом счетов. 3. Семинар на тему «Технология безналичных электронных расчетов на основе пластиковых карт». 4. Контрольная работа №1.		2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Составление словаря терминов и определений. 2. Работа в Кампусе. 3. Выполнение индивидуальных заданий.		2	
<b>Тема 6.3. Учет операций с банковскими картами</b>	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Первичные документы и общие правила документа оборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт		1
	2.	Характеристика счетов бухгалтерского учета по операциям с использованием банковских карт		1,2
	3.	Отражение в учете операций с использованием банковских карт		1,2
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач. 2. Работа с планом счетов. 3. Семинар на тему «Учет операций с банковскими картами». 4. Заполнение первичных документов. 5. Контрольная работа №2.		2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Составление словаря терминов и определений. 2. Работа в Кампусе. 3. Выполнение индивидуальных заданий.		1	
<b>Учебная практика</b>			54	



<b>Виды работ</b> 7. Изучение нормативной базы. 8. Организация учетно-операционной работы в РКЦ. 9. Организация расчетного обслуживания клиентов.3 .1.1. Ведение счетов клиентов.3.1.2. Безналичные расчеты. 10. Организация, порядок проведения и учет межбанковских расчетов и расчетов через расчетную сеть Банка России. 11. Система электронных платежей. 12. Экономическая работа с кредитными организациями и клиентами РКЦ (ГРКЦ). 13. Организация учета и ведения внутренних хозяйственных операций.		
<b>Производственная практика (по профилю специальности) Виды работ</b> 21. Порядок открытия и закрытия расчетных (текущих) счетов юридических лиц, физических лиц – предпринимателей. 22. Оформление договора банковского счета с клиентом. 23. Формирование юридических дел клиентов. 24. Присвоение номера и открытие лицевого счета и внесение записей в книгу регистрации открытых счетов. 25. Формы безналичных расчетов и требования к заполнению и оформлению расчетно-денежных документов. 26. Проверка правильности и полноты оформления расчетно-денежных документов (для различных форм расчетов), рассмотрение возможности оплаты путем проверки остатков средств на счете. 27. Заполнение мемориального ордера на постановку платежных документов в картотеку, платежного ордера на частичную оплату. 28. Порядок ведения картотек. 29. Порядок выдачи бухгалтерским работником денежных чековых книжек и ведения учета выданных денежных средств. 30. Подбор первичных документов к выпискам из лицевых счетов и выдача клиентам выписок из лицевых счетов. 31. Порядок проведения расчетных операций между банками. 32. Составление сводного платежного поручения. 33. Правила выдачи и приема наличных денежных средств. 34. Порядок проведения операций с подотчетными лицами. 35. Порядок приема в вечерней кассе наличных денег от организаций и сумок денежной наличностью, доставленных инкассаторами. 36. Проверка правильности оформления документов на взнос наличных денег (объявления на взнос наличными, приходный кассовый ордер) и на выдачу наличных денег (денежный чек, расходный кассовый ордер). 37. Внесение записей в кассовые журналы по приходу и расходу. 38. Формирование кассовых документов вместе с приложениями для брошюровки в отдельную папку за день. 39. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. 40. Порядок проведения экспортно-импортных операций. 41. Расчеты с использованием пластиковых карт.	54	
<b>Всего</b>	324	

## 4. РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### 4.1. Нормативные документы

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в действующей редакции)
4. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей редакции)
5. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции)
6. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (в действующей редакции)
7. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в действующей редакции)
8. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе»
9. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"
10. Положение ЦБРФ № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
11. Положение ЦБРФ № 266-П от 24.12.2004 «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
12. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"
13. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

14. Указание Банка России от 14.08.2008 N 2054-

У (ред. от 30.07.2014) "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации"

15. Инструкция Банка России от 16.09.2010 N 136-

И (ред. от 22.02.2019) "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"

16. Инструкция Банка России от 04.12.2007 N 131-

И (ред. от 15.08.2012) «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением»

#### Основная литература

1. Банковское деловое 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, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0.

2. Банковское деловое 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9.

#### 4.3 Дополнительная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0

#### 4.4 Интернет-ресурсы

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Центральный банк РФ
2. [www.finans.ru](http://www.finans.ru) - Бизнес-планы, Инвестиционные проекты
3. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - Министерство финансов РФ
4. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) - Информационное агентство РБК.
5. [www.rts.ru](http://www.rts.ru) - Фондовая биржа Российская торговая система.
6. [www.micex.ru](http://www.micex.ru) - Фондовая биржа ММВБ.

7. [www.quote.rbc.ru](http://www.quote.rbc.ru)—российский рынок ценных бумаг
8. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)-электронный ресурс «Консультант Плюс»

## **5.ТЕМЫПРАКТИЧЕСКИХ(СЕМИНАРСКИХ)ЗАНЯТИЙ**

### **Семинар1.Основыорганизациибезналичныхрасчетов(4ч.)**

- Заполнениедоговорабанковскогосчета.
- Открытиеиведениебанковскихсчетов.
- Работаспланомсчетов..

#### *Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)
3. ПоложениеоПланесчетовбухгалтерскогоучетадлякредитныхорганизацийипорядкеегоприменения"от 27.02.2017 №579-П.
4. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"

### **Семинар2.Формыбезналичныхрасчетов(4ч.)**

- Решениезадач.
- Работаспланомсчетов.
- Контрольнаяработа№1.

#### *Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)
3. ПоложениеоПланесчетовбухгалтерскогоучетадлякредитныхорганизацийипорядкеегоприменения"от 27.02.2017 №579-П.
4. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"

### **Семинар3.Учтрасчетныхопераций(4ч.)**

- Решениезадач.
- Работаспланомсчетов.
- Контрольнаяработа№2.

#### *Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-

- 1 «Обанках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 №579-П.
4. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"

#### **Семинар 4. Организация кассовой работы в коммерческом банке (2 ч.)**

- Структура кассового подразделения банка.
- Работа по плану счетов.
- Организация кассовой работы в банке.

#### *Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Указание Центробанка РФ от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".
4. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"
5. Инструкция Банка России №136-И от 16.09.2010 г. «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной и иностранной валютой и операций с чеками, с участием физических лиц.
6. Положение ЦБРФ от 06.07.2017 №595-П «О платежной системе Банка России».
7. Положение Банка России от 29.01.2018 №630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

#### **Семинар 5. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами (2**

**ч.)**

- Решение задач.
- Работа по плану счетов.
- Доставка и инкассация денежной наличности

*Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Указание Центробанка РФ от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".
4. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"
5. Инструкция Банка России № 136-И от 16.09.2010 г. «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками, с участием физических лиц.
6. Положение ЦБРФ от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».
7. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

**Семинар 6. Доставка и инкассация денежной наличности (2 ч.)**

- Решение задач.
- Работа с планом счетов.
- Доставка и инкассация денежной наличности

*Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Указание Центробанка РФ от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".
4. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"
5. Инструкция Банка России № 136-И от 16.09.2010 г. «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками, с участием физических лиц.
6. Положение ЦБРФ от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».
7. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

### **Семинар 7. Прогнозирование кассовых оборотов (2ч.)**

- Решение задач.
- Работа по плану счетов.
- Учет кассовых операций

#### *Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Указание Центробанка РФ от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".
4. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".
5. Инструкция Банка России № 136-И от 16.09.2010 г. «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками, с участием физических лиц.
6. Положение ЦБРФ от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».
7. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

### **Семинар 8. Учет кассовых операций (2ч.)**

- Решение задач.
- Работа по плану счетов.
- Доставка и инкассация денежной наличности

#### *Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Указание Центробанка РФ от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".
4. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"



5. Инструкция Банка России №136-И от 16.09.2010 г. «Об порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной и иностранной валютой и операций с чеками, с участием физических лиц».
6. Положение ЦБРФ от 06.07.2017 №595-П «Об платежной системе Банка России».
7. Положение Банка России от 29.01.2018 №630-П «Об порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

**Семинар 9. Правовые особенности обслуживания банками бюджетов всех уровней (2 ч.)**

- Работа с планом счетов

*Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)

**Семинар 10. Характеристика счетов бухгалтерского учета средств бюджетов различных уровней (2 ч.)**

- Работа с планом счетов
- Решение задач.
- Контрольная работа

*Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)

**Семинар 11. Исполнение доходной части федерального бюджета (2 ч.)**

- Работа с планом счетов
- Решение задач.
- Контрольная работа

*Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)

**Семинар 12. Исполнение расходной части федерального бюджета (2 ч.)**

- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Контрольнаяработа

*Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)

**Семинар13.Межбанковскиерасчеты(4ч.)**

- Видьооперацийпокорреспондентскомусчету
- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Контрольнаяработа

*Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)

**Семинар14.Учетмежбанковскихрасчетов(4ч.)**

- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Контрольнаяработа

*Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)

**Семинар15.Организацияучетно-операционнойработывРКЦ(4ч.)**

- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Контрольнаяработа

*Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)

**Семинар16.ЗаконодательныеосновывалютногорегулированиявРФ(4ч.)**

- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Проведениеоперацийнавнутреннемвалютномрынке

*Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)
3. Федеральныйзаконот10.12.2003N173-ФЗ(ред.от18.07.2017)"Овалютномрегулированииивалютномконтроле".

**Семинар17.Проведениеоперацийнавнутреннемвалютномрынке(4ч.)**

- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Проведениеоперацийнавнутреннемвалютномрынке

*Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)
3. Федеральныйзаконот10.12.2003N173-ФЗ(ред.от18.07.2017)"Овалютномрегулированииивалютномконтроле".

**Семинар18.Банковскиевалютныеоперации(4ч.)**

- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Экспортно-импортныеоперации

*Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакции)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)
3. Федеральныйзаконот10.12.2003N173-ФЗ(ред.от18.07.2017)"Овалютномрегулированииивалютномконтроле".

**Семинар19.Экспортно-импортныеоперации(4ч.)**

- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Экспортно-импортныеоперации

*Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующей

редакции)

2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О валютном регулировании и валютном контроле».

#### **Семинар 20. Валютные риски (4 ч.)**

- Работа по плану счетов
- Решение задач.
- Экспортно-импортные операции

#### *Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О валютном регулировании и валютном контроле».

#### **Семинар 21. Общий порядок учета операций в иностранной валюте (4 ч.)**

- Работа по плану счетов
- Решение задач.
- Заполнение первичных документов

#### *Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О валютном регулировании и валютном контроле».

#### **Семинар 22. Учет операций физических лиц с иностранной валютой (4 ч.)**

- Работа по плану счетов
- Решение задач.
- Учет операций физических лиц

#### *Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О валютном регулировании и валютном контроле».

#### **Семинар 23. Учет операций юридических лиц с иностранной валютой (4 ч.)**

- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Учетоперацийюридических лиц

*Литература:*

1. Федеральныйзаконот10.07.2002г.№86-ФЗ«ОЦентральномбанкеРоссийскойФедерации(БанкеРоссии)»(вдействующейредакци и)
2. Федеральныйзаконот02.12.1990г.№395-1«Обанкахибанковскойдеятельности»(вдействующейредакции)
3. Федеральныйзаконот10.12.2003N173-ФЗ(ред.от18.07.2017)"Овалютномрегулированииивалютномконтроле".

**Семинар24.Учетвалютныхоперацийнамежбанковскомвалютномрынке(4**

**ч.)**

- Работаспланомсчетов
- Решениезадач.
- Учетоперацийнамежбанковскомвалютномрынке

*Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле".

**Семинар 25. Банковские операции с пластиковыми картами (2 ч.)**

- Виды пластиковых карт
- Виды платежных систем
- Банковские продукты с использованием пластиковых карт

*Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)

**Семинар 26. Технология безналичных электронных расчетов на основе пластиковых карт (2 ч.)**

- Принципы расчетов с использованием банковских карт
- Решение задач

*Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)

**Семинар 27. Учет операций с банковскими картами. Общая оценка знаний: итоговое контрольное мероприятие (2 ч.)**

- Решение задач.
- Работа с планом счетов.
- Заполнение первичных документов.
- Контрольная работа

*Литература:*

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)

## **6. КОНТРОЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ-вопросы для подготовки к зачету**

1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов – юридических лиц
2. Операции коммерческого банка с банковскими картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
3. Операции банков на рынке межбанковских кредитов: тенденции развития.
4. Валютные операции банка: фьючерсы, форварды, свопы, опционы. Перспективы их развития.
5. Факторинг и форфейтинг как формы банковского кредитования расчетных операций клиентов.
6. Лизинговые операции коммерческих банков.
7. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития .
8. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по его управлению.
9. Использование инструментов срочного рынка для минимизации валютного и фондового рисков.
10. Особенности развития Private Banking и финансового консалтинга в России.
11. Актуальные направления электронного банковского обслуживания.
12. Дистанционное банковское обслуживание клиентов (ДБО): принципы, особенности, направления развития. Риски ДБО.
13. Системы безналичных денежных переводов физических лиц.
14. Инвестиционные банковские услуги: зарубежный опыт и российская практика.
15. Инвестиционный банкинг: современное состояние и основные направления развития.
16. Андеррайтинг как основа инвестиционного банкинга.
17. Проектное финансирование: сущность, проблемы и перспективы развития.

18. Операции коммерческих банков на рынке драгоценных металлов: содержание и особенности.
19. Операционные риски и способы их минимизации.
20. Экономические, правовые и этические основы взаимоотношений коммерческого банка с клиентами.
21. Клиенто-ориентированный банк: особенности организационной структуры и принципы построения отношений с клиентами
22. Принципы построения взаимоотношений коммерческого банка с VIP-клиентами.
23. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
24. Доверительное управление имуществом: опыт российских банков.

## 7. СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ

Промежуточный контроль проводится в форме экзамена. Экзамен по учебной дисциплине «Учет и операционная техника в банках» проводится в устной форме в виде ответов на вопросы билета.

Ориентировочно распределение максимальных баллов по видам работы:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в семестре	40
2.	Зачет	60
3.	Итого:	100

Оценка знаний по 100-

бальной шкале проводится в соответствии с внутренними нормативными документами.

Рекомендуемая шкала оценок по итогам изучения дисциплины — максимальная оценка 100 баллов:

86—100 баллов —

«отлично» 70—85 баллов —

«хорошо»

50—69 баллов —

«удовлетворительно» менее 50 —

«неудовлетворительно».



