

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Погребная Ярослава Адольфовна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 24.08.2022 16:37:37  
Уникальный программный ключ:  
df3b41101d3b2b77a07bf7ecfceb4c437367e6f2

**Частное образовательное учреждение  
профессионального образования  
«Налоговый колледж»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
учебной дисциплины**

**МДК 01.02 КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА**

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника: специалист банковского дела

Образовательная программа на базе среднего общего образования  
Образовательная программа на базе основного общего образования

Формы обучения: очная/заочная

**Москва 2022**

**Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утв. приказом Минобрнауки от 05.02.2018 № 67 (с изменениями и дополнениями утв. приказом Минпросвещения России от 13.07.2021 № 450).**

Автор: Присяжнюк Ю.В.

Рабочая программа обсуждена на заседании ПЦК профессиональных модулей

Протокол № 6 от 29 августа 2022 г.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора по УМР

Ложникова Т.В.

(подпись, фамилия и инициалы)

29 июня 2022 г.



## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1.ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>4</b>
<b>2.СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>6</b>
<b>3.УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>15</b>
<b>4.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>18</b>

# 1. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## МДК 01.02 «КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА»

### 1.1 Область применения программы

Программа МДК «Кассовые операции банка» является частью программы подготовки специалистов среднего звена, составленной в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности: Ведение расчётных операций. Дисциплина является обязательной частью профессионального цикла.

МДК «Кассовые операции банка» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС СПО специальности 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций ОК 01, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2.

Код ПК, ОК	Знания	Умения
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты	выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать

		бизнес-идею; определять источники финансирования
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчётным счетам; очерёдность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчётных документов; порядок планирования операций с наличностью, порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины; формы расчётов и технологии совершения расчётных операций; содержание и порядок заполнения расчётных документов	оформлять договоры банковского счёта с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчётных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчётных документов исходя из состояния расчётного счёта клиента; вести картотеку неоплаченных расчётных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчётное обслуживание; проверять соблюдение клиентами порядка работы рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; устанавливать лимит остатка денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	нормативно правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчётов	выполнять и оформлять расчёты платёжными поручениями, требованиями, аккредитивами, чеками, векселями, инкассовыми поручениями отражать в учёте операции по расчётным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

#### *Очная форма обучения*

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	96
в том числе:	
4 семестр	54
теоретическое обучение	10
практические занятия	28
самостоятельная работа	16
5 семестр	42
теоретическое обучение	12
практические занятия	14
самостоятельная работа	16
<b>Промежуточная аттестация</b>	
5 семестр	Дифференцированный зачет

#### *Заочная форма обучения*

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	96
в том числе:	
4 семестр	12
теоретическое обучение	8
практические занятия	4
5 семестр	10
теоретическое обучение	4
практические занятия	6
<i>самостоятельная работа</i>	74
<b>Промежуточная аттестация</b>	
5 семестр	дифференцированный зачет

## 2.2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа	Объём часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы	
1	2	3	4	
<b>МДК 01.02 Кассовые операции банка</b>				
<b>Раздел 1. Оформление и выполнение кассовых операций</b>  <b>Тема 1.1 Общие вопросы организация кассовой работы в кредитных организациях</b>	<b>Содержание</b>		<b>8</b>	
	1.	Основные понятия о кассовых операциях	<b>4</b>	ОК 01, ПК 1.1-ПК 1.2
	2.	Основное банковское оборудование		ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	3.	Обязанности кассового работника		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	4.	Порядок работы в хранилище ценностей		ОК 01 ПК 1.1-ПК 1.2
	<b>Практические занятия</b>		<b>4</b>	
	1.	Заключение договора о полной материальной ответственности		ОК 01-ОК 02, ОК 10-ОК 11
	2.	Расчет лимита кассы		ОК 01-ОК 02, ОК 10-ОК 11
	<b>Самостоятельная работа</b>		-	
	1.	Работа с конспектом, литературой, интернет-сайтами	2	ОК 01, ПК 1.1
	2.	Подготовка к тематическому тестированию		
	<b>Тема 1.2 Порядок приема и выдачи наличных денег</b>	<b>Содержание</b>		<b>8</b>
1.		Функциональные обязанности кассового подразделения кредитной организации. Лимит кассы кредитной организации	<b>4</b>	ОК 11, ПК 1.2
2.		Общие требования по выполнению кассовых операций. Размен наличных денег		ОК 01ПК 1.1-ПК 1.2
3.		Порядок кассового обслуживания физических лиц		ОК 11,ПК 1.2
4.		Порядок кассового обслуживания юридических лиц		ОК 01ПК 1.1-ПК 1.2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа	Объём часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Тема 1.2 Порядок приема и выдачи наличных денег	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	
	1. Кассовое обслуживание физических лиц		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	2. Кассовое обслуживание юридических лиц		ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>2</b>	
	1. Работа с конспектом, литературой, интернет-сайтами		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
Тема 1.3 Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	
	1. Инкассация денег	<b>4</b>	ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	2. Организация инкассации ценностей из отделения банка в территориальный банк		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	3. Упаковка банкнот		ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	4. Упаковка монет		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	
	1. Упаковка банкнот и монет		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	3. Порядок формирования сумок с денежной наличностью		ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	<b>Самостоятельная работа</b>		
	1. Работа с конспектом и литературой	<b>2</b>	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
2. Подготовка к тематическому тестированию			
Тема 1.4 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно – технических средств	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	
	1. Виды программно-технических средств	<b>4</b>	ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	2. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств		
Тема 1.5 Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	
	1. Порядок кассового обслуживания отделения банка в учреждениях банка России.	<b>4</b>	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	2. Кассовое обслуживание банков расчетно – кассовыми центрами ЦБ РФ.		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1



	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	
	1. Договор на кассовое обслуживание		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	2. Документальное оформление приема денежной наличности в учреждениях банка России		ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
<b>Раздел 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки де нежными знаками Банка России</b> <b>Тема 2.1 Подлинность и платежеспособность денежных знаков</b> <b>Тема 2.2 Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков</b> <b>Тема 2.3 Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России</b>	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	
	1. Подлинность и платежеспособность денежных знаков	<b>4</b>	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	
	1. Определения повреждений банкнот и монеты, не вызывающих сомнения в их подлинности		ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	
	1. 1. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков	<b>4</b>	ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	1. Определение подлинности и платежности денежных знаков Банка России	<b>4</b>	ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	2. Обязанности кассового работника при работе с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками		ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
	<b>Раздел 3. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятные монетами</b> <b>Тема 3.1 Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами</b>	<b>Содержание</b>	<b>8</b>
1. Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами	<b>4</b>	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1	
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2
2. Продажа драгоценных металлов		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1	
<b>Тема 3.2 Порядок совершения и документального оформления операций с памятные монетами</b>	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	
1. Порядок совершения и документального оформления операций с памятные и инвестиционными монетами	<b>4</b>	ОК 11, ПК 1.6	
	<b>Практические занятия</b>		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
3. Порядок совершения операций по покупке памятных монет	<b>4</b>	ОК 11, ПК 1.1-ПК 1.2	
4. Порядок совершения операций по продаже памятных монет		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа	Объём часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 4. Контроль кассовых операций Тема 4.1 Организация текущего контроля кассовых операций	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	1. Текущий банковский контроль кассовых операций. Задачи организации текущего контроля	<b>4</b>	ОК 10, ПК 1.5
	2. Внутрибанковский контроль кассовых операций		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	ОК 10, ПК 1.5
	1. Порядок заполнения кассовых документов		ОК 10, ПК 1.5
Тема 4.2 Последующий контроль кассовых операций	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	
	1. Последующий банковский контроль кассовых операций	<b>4</b>	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
Тема 4.3 Ревизия денежных средств и ценностей	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	
	1. Проверка организации кассовой работы	<b>4</b>	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	2. Порядок ревизии денег и ценностей. Результаты проведенной ревизии		
	<b>Практические занятия</b>		
	1. Исправление ошибок	<b>4</b>	ОК 10, ПК 1.5
	2. Акт ревизии денежной наличности		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
Тема 5.1 Общие вопросы организации работы подразделений, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	
	1. Банковские операции и сделки в иностранной валюте. Классификатор видов операций с наличной иностранной валютой и чеками	<b>4</b>	ОК 10, ПК 1.5
	2. Резиденты и нерезиденты		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	3. Валютный курс. Котировка валют. Валютная позиция банка		ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6
	4. Виды валютных счетов. Транзитный валютный счет. Текущий валютный счет		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	5. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Неторговые операции коммерческого банка		ОК 11, ПК 1.3, ПК 1.5
	6. Кассовые сделки в иностранной валюте. Операции с ценностями, номинированными в иностранной валюте. Состав информации на стенде Требования кассовому подразделению, осуществляющему валютно-обменные операции		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1

	<b>Практические занятия</b>		<b>4</b>	
	1.	Определение курсов различных валют к национальной валюте		ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6
	2.	Оформление банковских переводов в иностранной валюте	ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6	
	<b>Самостоятельная работа</b>		<b>8</b>	
1.	Работа с конспектом, литературой, интернет-сайтами	ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6		
<b>Тема 5.2 Операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств</b>	<b>Содержание</b>		<b>8</b>	
	1.	Элементы защиты банкнот от подделки		<b>4</b>
	2.	Способы имитации элементов защиты банкнот. Проверка внешнего вида банкнот	ОК 11, ПК 1.3, ПК 1.5	
	3.	Прием на экспертизу сомнительных денежных знаков иностранных государств	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1	
	4.	Проверка подлинности банкнот с помощью технических средств	ОК 11, ПК 1.3, ПК 1.5	
	5.	Заявление на прием банкнот для проверки их подлинности	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1	
	6.	Порядок приема поврежденных банкнот	ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6	
	<b>Практические занятия</b>		<b>4</b>	
	1.	Действия кассового работника, при совершении операций с поврежденными денежными знаками		ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6
	2.	Прием на экспертизу сомнительных денежных знаков		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	3.	Порядок выявления при приеме денежной наличности иностранных государств, подлинных денежных знаков, имеющих повреждения		ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6
	4.	Прием денежных знаков на инкассо		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
				ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6
				ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
		ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6		
<b>Тема 5.3 Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками</b>	<b>Содержание</b>			
	Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1	
	2.	Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации	ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6	
	3.	Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации. Покупка чеков за наличную иностранную валюту	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1	
	4.	Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации. Продажа чеков за наличную иностранную валюту	ОК 10, ПК 1.2, ПК 1.6	
	5.	Покупка – продажа иностранной валюты за счет клиента	ОК 11, ПК 1.6	
	6.	Оплата чеков наличной валютой Российской Федерации и наличной валютой иностранного государства. Платежные документы в иностранной валюте	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1	
	7.	Валютно – обменные операции	ОК 11, ПК 1.6	
	8.	Экспортно – импортные операции. Импорт товаров. Обязательная продажа части валютной выручки	ОК 01, ОК 11, ПК 1.1	

	9. Порядок работы с монетой иностранных государств		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	10. Размен денежных знаков иностранного государства		ОК 11, ПК 1.6
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	
	1. Порядок заполнения Реестра операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками		ОК 11, ПК 1.6
	2. Оформление кассовых операций приходными и расходными кассовыми валютными ордерами		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
	3. Составление сводной справки о кассовых оборотах и остатках		ОК 01, ОК 11, ПК 1.1
Тематика внеаудиторной самостоятельной работы Подготовить сообщения по следующей тематике: Международная валюта. Резервная валюта. Свободно-конвертируемая валюта. Московская межбанковская валютная биржа. Валютный рынок в России. Международный валютный рынок.			
Валютные операции не требующие разрешения ЦБ РФ. Кросс – курс Подготовить реферат на тему «Особенности защиты банкнот и монет иностранных государств (по выбору обучающегося)» Подготовить план – конспект по теме «Конверсионные операции», подготовить реферат на тему «Дорожные чеки: их виды и назначение» Разработать и оформить тестовую работу по теме «Операции с наличной иностранной валютой и чеками» Тематика домашнего задания Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной банковской технической литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, составленным преподавателем). Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов и подготовка к их защите. Самостоятельное изучение инструкций по работе с драгоценными металлами и памятливыми монетами.			
<b>ВСЕГО</b>		<b>96</b>	

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Реализация программы МДК требует наличия лаборатории «Учебный банк».

*Оборудование учебного кабинета:* инструктивно-методическая и нормативно- правовая документация, пакет бланкового материала для проведения практических занятий.

*Технические средства обучения:* компьютер с лицензионным программным обеспечением (справочно-правовые системы «КонсультантПлюс», «Гарант», офисный пакет приложений MS Office, Интернет-ресурсы) и проектором.

Реализация программы модуля предполагает обязательную учебную практику с использованием аудиовизуальных средств обучения.

#### 3.2 Информационное обеспечение обучения

##### 3.2.1 Нормативно-правовые источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2014)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 04.10.2014) «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2014)
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
5. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.05.2014)
6. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле»
7. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 22.10.2014) «О национальной платёжной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2014)
8. Приказ Минфина России от 06.12.2010 № 162н (ред. от 24.12.2012) «Об утверждении Плана счетов бюджетного учёта и Инструкции по его применению»
9. Положение о территориальных учреждениях Банка России от 29.07.1998 № 46-П (ред. от 30.11.2009)
10. Положение об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 10.08.2012). Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 24.04.2008 № 318-П (ред. от 30.07.2014)
11. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 29.04.2014)
12. Положение о платёжной системе Банка России от 29.06.2012 № 384-П (ред. от 14.07.2014)
13. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012 № 385-П (ред. от 19.08.2014)
15. Указание Банка России от 10.02.2006 № 1658-У (ред. от 02.02.2011) «Об открытии органам местного самоуправления или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения

местных бюджетов, включая органы Федерального казначейства, счетов для учёта средств от приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)»

16. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 31.05.2014) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

17. Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У (ред. от 21.06.2013) «Об отчётности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств»

18. Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И (ред. от 14.06.2013) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2013)

19. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

### **3.2.2 Основные источники**

1. Тавасиев А.М. Банковское дело. Технологии обслуживания клиентов.-М.:Издательство Юрайт, 2019.-296.

2. Каджаева М.Р.; Дубровская С.В. Банковские операции: учебник для СПО. – М.: Академия, 2017. – 464 с.

### **3.2.3 Дополнительные источники**

1. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. – М.:КНОРУС, 2016.

2. Донецкова О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках: учебное пособие. – М.:Берлин: Директ-Медиа, 2018.

### **3.2.4 Электронные источники (электронные ресурсы)**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) -Центральный банк Российской Федерации [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru) - Сбербанк России
2. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) – Агентство по страхованию вкладов. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)- Росстат
3. [www.arb.ru](http://www.arb.ru) - Ассоциация российских банков [www.credits.ru](http://www.credits.ru) - "Кредиты.Ру" - новости и публикации
4. [bo.bdc.ru](http://bo.bdc.ru) -"Банковское обозрение" - журнал
5. [mbkcentre.webforum.ru](http://mbkcentre.webforum.ru) - Интернет-форум банковских аналитиков
6. [www.bankpress.ru](http://www.bankpress.ru) - "Bankpress.ru" - лента новостей
7. [www.ibdarb.ru](http://www.ibdarb.ru) - Институт банковского дела АРБ

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и тематического тестирования.

Результаты обучения (освоенные профессиональные и общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции.	Точность заполнения бланков по приему и выдаче наличных денег; - порядок регистрации кассовых документов в кассовом журнале (приходном или расходном); - точность оформления наличных поступлений от физических лиц; - точность оформления наличных поступлений от юридических лиц; - точность оформления расходных кассовых документов по физическим и юридическим лицам;	Экспертная оценка практических работ в форме заполнения бланков документов, решения ситуационных задач и тестирования
Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	Правильность выполнения операций с денежной наличностью с применением ЭВМ; - точность выполнения операций с наличными деньгами с применением кассового аппарата. - правильность выполнения операций с применением платежных терминалов;	Экспертная оценка практических работ в форме решения ситуационных задач и тестирования
Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России и иностранных государств	Правильность определения платежеспособности банкнот с применением детектора банкнот; - правильность определения наличия защитных знаков на банкнотах разного достоинства РФ и иностранной валюты;	Экспертная оценка практических работ в форме выполнения заданий, решения ситуационных задач и тестирования
Выполнять и оформлять операции с памятливыми монетами и драгоценными металлами	Точность оформления документов по продаже ценных и памятливых монет; - правильность получения памятливых инвестиционных монет в Банке России; - точность приема, хранения и выдачи; - порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости;	Экспертная оценка практических работ в форме заполнения бланков документов, решения ситуационных задач и тестирования

Осуществлять контроль кассовых операций	Правильность открытия, ведения и завершения рабочего дня; порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности; выявление типичных ошибок при совершении кассовых операций; в том числе с наличной иностранной валютой и чеками; - точность в оформлении документов по совершению купли и продажи иностранной валюты у физических и юридических лиц	Экспертная оценка практических работ в форме заполнения бланков документов, решения ситуационных задач и тестирования
Выполнять и оформлять операции с наличной иностранной валютой и чеками.	Консультирует клиента по вопросам открытия банковских счетов, расчётным операциям с использованием различных видов платёжных карт Оформляет выдачу клиентам платёжных карт Оформляет и отражает в учёте операции при использовании платёжных карт	Экспертная оценка практических работ в форме заполнения бланков документов, выполнения заданий, решения ситуационных задач и тестирования

### 4.3 Личностные результаты освоения дисциплины

Оценка достижения обучающимися личностных результатов проводится в рамках контрольных и оценочных процедур, предусмотренных в ходе учебно-воспитательного процесса.

Оценка достижения обучающимися личностных результатов проводится в рамках контрольных и оценочных процедур, предусмотренных настоящей программой.

Комплекс критериев оценки личностных результатов обучающихся Колледжа:

- демонстрация интереса к будущей профессии;
- оценка собственного продвижения, личностного развития;
- положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов;
- ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности;
- проявление высокопрофессиональной трудовой активности;
- участие в исследовательской и проектной работе;
- участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с



обучающимися, преподавателями, и руководителями практики;

- конструктивное взаимодействие в учебном коллективе;
- демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа;
- готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;
- проявление правовой активности и навыков правомерного поведения, уважения к Закону;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся;
- проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;
- участие в конкурсах профессионального мастерства и в командных проектах;
- проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности.

<b>Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы)</b>	<b>Код личностных результатов реализации программы воспитания</b>
Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.	<b>ЛР 1</b>
Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.	<b>ЛР 2</b>
Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и	<b>ЛР 3</b>

свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.	
Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».	<b>ЛР 4</b>
Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.	<b>ЛР 5</b>
Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.	<b>ЛР 6</b>
Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.	<b>ЛР 7</b>
Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.	<b>ЛР 8</b>
Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.	<b>ЛР 9</b>
Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.	<b>ЛР 10</b>
Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.	<b>ЛР 11</b>
Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.	<b>ЛР 12</b>
<b>Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым</b>	

<b>качества личности</b>	
Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности	<b>ЛР 13</b>
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость	<b>ЛР 14</b>
Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий	<b>ЛР 15</b>
<b>Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные ключевыми работодателями</b>	
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей, демонстрирующий профессиональную жизнестойкость	<b>ЛР 18</b>
Признающий ценность непрерывного образования, ориентирующийся в изменяющемся рынке труда, избегающий безработицы, управляющий собственным профессиональным развитием, рефлексивно оценивающий собственный жизненный опыт, критерии личной успешности	<b>ЛР 19</b>
Готовый к профессиональной конкуренции и конструктивной реакции на критику	<b>ЛР 20</b>
<b>Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные субъектами образовательного процесса</b>	
Содействовать сохранению ресурсосбережению	<b>ЛР 21</b>
Проявлять доброжелательность к окружающим, деликатность, чуткость, чувство такта и готовность оказать услугу каждому, кто в ней нуждается	<b>ЛР 22</b>

Способный анализировать производственную ситуацию,  
быстро принимать решения

**ЛР 23**