

Департамент науки и образования Кемеровской области
ГОУ СПО Профессиональный колледж г. Новокузнецка

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

для специальности Банковское дело

Задания для выполнения практических работ

Новокузнецк, 2015

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности: **Ведение расчетных операций**, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
ПК 1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
<i>ПК(р)</i>	<i>Осуществлять банковские операции по вкладам и депозитам</i>
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11	Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

иметь практический опыт:

проведения расчетных операций;

проведения операции по вкладам и депозитам¹

уметь:

оформлять договоры банковского счета клиентами;

проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;

открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и валюте;

¹ Введена по рекомендации работодателя

выявлять возможность оплаты документов исходя из состояния расчетного счета клиента;

вести картотеку неоплаченных расчетных документов;

оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;

рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;

проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;

рассчитывать прогноз кассовых оборотов;

составлять календарь выдачи наличных денег;

рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;

устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;

проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;

выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями, в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;

отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;

оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней

оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;

оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;

проводить расчеты между кредитными организациями;

осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

отражать в учете межбанковские расчеты;

исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;

контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;

проводить конверсионные операции по счетам клиентов;

рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;

осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;

оформлять выдачу клиентам платежных карт;

оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

*оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры;
производить расчет, начисление и выплату процентов по вкладам и депозитам;
отражать в бухгалтерском учете операции со вкладами и депозитами².*

знать:

нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации;
порядок установления лимита денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
содержание и порядок заполнения расчетных документов;
порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями;
порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
системы межбанковских расчетов;
порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;
нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте;
формы международных расчетов аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
системы международных телекоммуникаций;
виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
условия и порядок выдачи платежных карт;
технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт;
документальное оформление операций с платежными картами;
типичные нарушения при совершении: расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. *нормативные правовые*

² Введены по рекомендации работодателя

*документы, регулирующие привлечение кредитными организациями вкладов и депозитов, расчет и выплату процентов по ним;
порядок проведения и отражение в учете операций по приему вкладов и депозитов, их возврату, начислению и выплате процентов по ним*

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	7
Ведение расчетных счетов клиентов.....	8
✓ Выявление возможности оплаты документов исходя из состояния расчетного счета клиента.	
✓ Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.	
✓ Оформление выписок из лицевых счетов клиентов.	
✓ Расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание	
Осуществление безналичных расчетов клиентов банка.....	13
✓ Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками.	
✓ Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	
Оформление расчетов банка со своими филиалами.....	16
Проведение международных расчетов и конверсионных операций	18
Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.....	23
Расчет и взыскание суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.....	24
Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.....	25
Оформление расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.	
Оформление выдачи клиентам платежных карт	26
Заключение договора банковского вклада. Прием денежных средств во вклад.....	27
Исчисление процентов по банковскому вкладу, вкладу в драгоценных металлах.	
Начисление процентов по депозитам в иностранной валюте	30
Оформление выписки по счету вклада.....	32
Оформление депозитного договора Переоценка депозитов в иностранной валюте	
Возврат депозита и процентов клиенту при закрытии договора	
.....	33
Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.....	34

ВВЕДЕНИЕ

Задания для выполнения практических работ предназначены для студентов и составлены на основе программы профессионального модуля «Ведение расчетных операций».

Цель курса: закрепление и практическое применение теоретических знаний и навыков, формирование студентами профессиональных и общих компетенций согласно программе ПМ, а также изучение с точки зрения пользователя СПС «КонсультантПлюс».

Содержание ПМ рассматривает выполнение операций по ведению и обслуживанию расчетных счетов клиентов, ведению и обслуживанию валютных счетов, выполнение кредитной организацией функций агента валютного контроля при проведении международных расчетов, выполнению операций с платежными картами.

Требуемая подготовка: Освоение программы модуля базируется на изучении общепрофессиональных дисциплин «Финансы, денежное обращение и кредит», «Организация бухгалтерского учёта в банках».

Контроль по итогам ПМ: экзамен квалификационный.

Выполнение студентами практических работ проводится с целью подготовки их к работе в коммерческом банке, в бухгалтерии и экономических отделах предприятий, так как полученные в результате обучения навыки по заполнению платежных документов в рублях и иностранной валюте являются конкурентным преимуществом выпускников колледжа в сравнении с выпускниками ВУЗов, где заполнением данных документов не занимаются.