

МИНИСТЕРСТВО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
И ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ


**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КОЛЛЕДЖ МАШИНОСТРОЕНИЯ И ТРАНСПОРТА»
(КГБ ПОУ «КМТ»)**

СОГЛАСОВАНО

Председатель МК
специальных дисциплин

К.В. Луцковская
5 сентября 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УПР

И.В. Журавлева
9 сентября 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

МДК 01.02 «Кассовые операции банка»

38.02.07 Банковское дело

Преподаватель: О.В. Абакумова

Составитель:

Абакумова О.В. преподаватель, КГБ ПОУ «Колледж машиностроения и транспорта», г. Владивосток.

Рабочая программа дисциплины разработана на основе Федерального государственного стандарта (далее ФГОС) среднего профессионального образования по специальности **38.02.07 «Банковское дело»**, утвержденной приказом Министерства образования и науки РФ от 05 февраля 2018 г. № 67 (ред. От 13.07.2021г.). (Зарегистрировано в Минюсте России 26.02.2018 N 50135)

Рабочая программа разработана в соответствии с методическими рекомендациями и шаблоном, утвержденном в КГБ ПОУ «Колледж машиностроения и транспорта».

Содержание программы реализуется в процессе освоения студентами программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	4
1.1. Область применения программы	4
1.2. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля:.....	4
1.3. Количество часов на освоение программы профессионального модуля	7
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	8
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	9
3.1 Содержание обучения по профессиональному модулю	9
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ МОДУЛЯ.....	12
5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	15

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ МДК 01.02 «Кассовые операции банка»

1.1. Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного стандарта среднего профессионального образования по профессии 38.02.07 «Банковское дело», утвержденной приказом Министерства образования и науки РФ от 2 августа 2013 г. № 693 (в ред. Приказа Минобрнауки России от 09.04.2015 N 389).

Рабочая программа разработана с учетом профессионального стандарта Специалист по операциям с драгоценными металлами, пятого уровня квалификации, утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. № 644н; Специалист по платежным услугам утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 года N 645н.

Содержание программы реализуется в процессе освоения студентами программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих по профессии СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Рабочая программа профессионального модуля (далее программа ПМ) – является частью программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих по профессии СПО 38.02.07 Банковское дело, разработанной в КГБ ПОУ «КМТ».

Рабочая программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной подготовке, повышения квалификации и переподготовки работников при освоении должности служащего «Сотрудник банка» при наличии среднего (полного) общего образования. Опыт работы не требуется.

Рабочая программа составляется для очной формы обучения.

1.2. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля:

Базовая часть

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

иметь практический опыт:

Код	Наименование результата обучения
ПО 1	Проведения кассовых операций

уметь:

Код	Наименование результата обучения
У 1	проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков
У 2	принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств
У 3	принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций
У 4	осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки
У 5	заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России
У 6	оформлять документы по результатам экспертизы
У 7	осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков
У 8	заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем)
У 9	осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег
У 10	получать и оформлять подкрепление операционной кассы
У 11	подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России и оформлять соответствующие документы
У 12	выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов
У 13	осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для

	хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги
У 14	передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью
У 15	загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги
У 16	изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами
У 17	оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок
У 18	осуществлять покупку и продажу памятных монет
У 19	заполнять документы по операциям с памятными монетами
У 20	осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов
У 21	сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов
У 22	принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме
У 23	заполнять документы по операциям с драгоценными металлами
У 24	вести книгу учета принятых и выданных ценностей
У 25	оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня
У 26	формировать дела (сшивы) с кассовыми документами
У 27	проводить ревизию наличных денег
У 28	осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций
У 29	обеспечивать работу обменного пункта в начале операционного дня
У 30	определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты
У 31	идентифицировать клиента;
У 32	осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты
У 33	осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств
У 34	осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
У 35	принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо
У 36	принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в том числе с использованием платежных карт
У 37	принимать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета
У 38	выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица
У 39	осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками
У 40	отражать в бухгалтерском учете (в том числе средствами автоматизированных банковских систем) приходные и расходные кассовые операции, операции с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции с памятными монетами и с драгоценными металлами

знать:

Код	Наименование результата обучения
Зн 1	правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками
Зн 2	порядок приема и выдачи наличных денег клиентам
Зн 3	порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России
Зн 4	порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками
Зн 5	технологии проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета; порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег

Зн 6	правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов
Зн 7	признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России и иностранных государств
Зн 8	порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками
Зн 9	порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России
Зн 10	порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками
Зн 11	порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости
Зн 12	функции и задачи отдела кассовых операций
Зн 13	требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями
Зн 14	общие требования к организации работы по ведению кассовых операций
Зн 15	порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов
Зн 16	правила хранения наличных денег
Зн 17	порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности
Зн 18	порядок открытия и закрытия обменных пунктов
Зн 19	порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой
Зн 20	порядок подкрепления внутренних структурных подразделений уполномоченных банков денежной наличностью и другими ценностями
Зн 21	порядок доставки денежной наличности и других ценностей из внутреннего структурного подразделения в уполномоченный банк
Зн 22	порядок проведения операций с наличной иностранной валютой
Зн 23	операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю
Зн 24	типичные нарушения при совершении кассовых операций; в том числе с наличной иностранной валютой и чеками.

Умения профессионального стандарта:

Код	Наименование результата обучения
У ₁ ПС	Использовать в профессиональной деятельности специализированные программные продукты
У ₂ ПС	Доступно разъяснять клиентам условия сделок с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов
У ₃ ПС	Производить взвешивание драгоценных металлов с использованием весоизмерительных приборов
У ₄ ПС	Проверять визуально целостность принимаемой от клиента упаковки с драгоценным металлом
У ₅ ПС	Использовать приборы и методы неразрушающего контроля для определения подлинности слитков
У ₆ ПС	Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах
У ₇ ПС	Оформлять документацию по сделкам с драгоценными металлами
У ₈ ПС	Применять различные средства упаковки для обеспечения сохранности драгоценных металлов
У ₉ ПС	Оформлять расчетные (платежные) документы
У ₁₀ ПС	Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности
У ₁₁ ПС	Формировать отчетные документы по платежным услугам
У ₁₂ ПС	Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг
У ₁₃ ПС	Систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности

Знания профессионального стандарта:

Код	Наименование результата обучения
З ₁ ПС	Локальные нормативные акты и методические документы в области осуществления

	банковских операций с драгоценными металлами
З ₂ ПС	Содержание и порядок оформления документов, необходимых для проведения операций с драгоценными металлами
З ₃ ПС	Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов
З ₄ ПС	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
З ₅ ПС	Порядок проведения контрольного взвешивания, определения массы и стоимости драгоценных металлов
З ₆ ПС	Содержание и порядок оформления документов, необходимых для осуществления операций с драгоценными металлами
З ₇ ПС	Правила покупки монет из драгоценных металлов у физических лиц
З ₈ ПС	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг Бухгалтерский учет в банках
З ₉ ПС	Локальные акты и методические документы в области платежных услуг
З ₁₀ ПС	Специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций
З ₁₁ ПС	Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами
З ₁₂ ПС	Основы делового этикета

1.3. Количество часов на освоение программы профессионального модуля

Вид учебной деятельности	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	109
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	103
Курсовая работа/проект	не предусмотрено
Лекции	51
Практические занятия	49
Самостоятельная работа студента всего	6
Итоговая аттестация в форме (указать)	Экзамен (3ч.)

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности Ведение кассовых операций, в том числе профессиональными (ПК), указанными в ФГОС по профессии СПО 38.02.07 «Банковское дело»:

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1	Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции.
ПК 1.2	Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
ПК 1.3	Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России и иностранных государств.
ПК 1.4	Выполнять и оформлять операции с памятными монетами и драгоценными металлами.
ПК 1.5	Осуществлять контроль кассовых операций.
ПК 1.6	Выполнять и оформлять операции с наличной иностранной валютой и чеками.

В процессе освоения ПМ у студенты должны овладеть общими компетенциями (ОК):

Код	Наименование результата обучения
ОК.1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК.2	Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.
ОК.3	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
ОК.4	Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
ОК.5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК.6	Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.
ОК.7	Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранного языков и учитывая межэтнические и этнические различия.
ОК.8	Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1 Содержание обучения по профессиональному модулю МДК 01.02 «Кассовые операции банка»

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Код образовательного результата
1	2	3	
Введение в МДК 01.02 «Кассовые операции банка»	Содержание	4	
	1. Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях	2	
	2. Нормативно-правовое регулирование операций кредитных организаций с денежной наличностью.	2	
Раздел 1. "Выполнение и оформление кассовых операций".	Содержание	62	ОК.1
	1. Содержание и структура кассовых операций банков	4	ОК.2
	2. Открытие и закрытие лицевых счетов в различных валютах	4	ОК.3
	3. Составление кассового плана	4	ОК.4
	4. Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитной организации.	1	ОК.5
	5. Функции и задачи отдела кассовых операций, требования к устройству и технической укреплённости кассового узла, операционной кассы вне кассового узла.	1	ОК.6
	6. Ответственность должностных лиц банка за сохранность денежной наличности и ценностей.	1	ОК.7
	7. Заключение договоров на денежное обслуживание кредитной организации	3	ОК.8
	8. Описание документооборота, обработки и хранения оформленных документов.	1	
	9. Заключение договоров на кассовое обслуживание.	1	
	10. Порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности в расчетно-кассовый центр.	2	
	11. Оформление первичных кассовых документов на операции подкрепления кассы.	2	
	12. Организация работ с денежными знаками. Признаки платежеспособности банкнот и монет.	1	
	13. Правила приема, выдачи и пересчета наличных денег, использование «электронных кассиров».	1	
	14. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег.	1	
	15. Порядок формирования банкнот и монет. Особенность формирования ветхих банкнот и дефективных монет.	1	
16. Оформление сдачи денежных средств в конце операционного дня.	2		

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)		Объем часов	Код образовательного результата
1	2		3	
	17	Организация инкассации и доставки наличных денег.	1	
	18	Порядок инкассации наличных денег клиентов.	1	
	19	Оформление приёма и выдачи денег от клиентов	1	
	20	Оформление приёма и выдачи денег от инкассаторов.	1	
	21	Заключение договоров на кассовое обслуживание кредитной организации.	3	
	22	Осуществление приема и доставки денежной наличности инкассаторской службой банка.	1	
	23	Оформление оприходования излишков и списания недостачи кассы.	2	
	24	Заключение операционной кассы.	1	
	25	Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств. Автоматизация операций с наличными деньгами.	1	
	26	Оформление приходных операций с наличными деньгами.	3	
	27	Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.	1	
	28	Затраты на проведения кассовых операций, пути их сокращения.	1	
	29	Оформление расходных операций	1	
	30	Оформление оприходованных излишков и списания недостачи кассы	2	
	31	Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях БР. Указание о кассовом обслуживании в учреждениях БР кредитных организаций и иных юридических лиц. Общие положения.	1	
	32	Порядок сдачи денежной наличности в учреждение Банка России. Порядок получения денежной наличности в учреждении Банка России. Заключительные положения.	1	
	33	Оформление записей в кассовых книгах.	2	
	34	Оформление записей в кассовых книгах.		
	35	Оформление записей в регистрах по учёту денежных средств и ценностей	2	
	36	Оформление приема наличных денег полисным и поштучным пересчетом с использованием технических средств	2	
Промежуточный опрос по разделу 1	1	Устный / письменный опрос по разделу.	4	
Раздел 2. "Организация работы"	Содержание		28	ОК.1
	1	Подлинность и платежеспособность денежных знаков.	1	ОК.2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)		Объем часов	Код образовательного результата
1	2		3	
с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России".	2	Порядок работы с неплатежными денежными знаками.	1	ОК.3
	3	Оформление приема денежной наличности.	2	ОК.4
	4	Порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности.	1	ОК.5
	5	Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков. Классификация оборудования для проверки подлинности защищенной продукции.	1	ОК.6
	6	Оформление выдачи денежной наличности.	2	ОК.7
	7	Определение платежеспособности банкнот и монет.	3	ОК.8
	8	Принципы принятия решения о подлинности, универсальности применения и качеству проверки устройства.	1	ПК 1.1
	9	Порядок работы с сомнительными денежными знаками Банка России.	1	ПК 1.5
	10	Работа с приборами для проверки подлинности денежных знаков.	2	
	11	Работа с оборудованием для проверки подлинности денежных знаков.	2	
	12	Порядок работы с неплатежными денежными знаками Банка России.	1	
	13	Порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности.	1	
	14	Оформление работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности.	5	
	Промежуточный опрос по разделу 2	1	Устный / письменный опрос по разделу.	4
Раздел 3. "Организация безналичного расчета".	Содержание		10	ОК.1
	1	Роль организации безналичных расчетов в экономике.	1	ОК.2
	2	Формы безналичных расчетов.	1	ОК.3
	3	Работа с электронными системами платежей.	1	ОК.4
	4	Сущность действующих безналичных расчетов.	1	ОК.5
	5	Порядок проведения и оформления безналичных расчетов.	1	ОК.6
6	Работа с банкоматами по приему платежей от клиентов.	1	ОК.7 ОК.8 ПК.1.3 ПК 1.5	
Промежуточный опрос по разделу 3	1	Устный / письменный опрос по разделу.	4	
Экзамен		Экзамен	3	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ МОДУЛЯ

4.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы модуля предполагает наличие **учебного кабинета** междисциплинарных курсов; **лаборатории** учебный банк.

Оборудование учебного кабинета междисциплинарных курсов:

- посадочные места обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- персональный компьютер;
- мультимедийный проектор с экраном;
- коллекция электронных обучающих ресурсов;
- набор плакатов;
- стенды;
- комплект нормативной и учебно-методической документации.

Оборудование лаборатории учебный банк:

- рабочие места обучающихся, оборудованные персональными компьютерами с доступом к сети Интернет;
- рабочее место преподавателя с персональным компьютером;
- принтер;
- мультимедийный проектор с экраном;
- программное обеспечение общего и профессионального назначения;
- коллекция электронных обучающих ресурсов;
- комплект учебно-методической документации.

4.2 Информационное обеспечение обучения (перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы)

Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы, Интернет-ресурсов

Основные источники:

1. Банковское дело / под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2021.
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. – М.: Юрайт, 2019.
3. Герасимова Е.Б., Унанян И.Р. Банковские операции. – М.: ФОРУМ, 2018.
4. Гражданский кодекс РФ.
5. Инструкция Банка России «О порядке совершения в Сбербанке России операций по вкладам физических лиц» (редакция 2) № 1-2-р от 16.10.2000.
6. Инструкция Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
7. Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».
8. Инструкция Банка России «О порядке проведения инвентаризации материальных ценностей в Сбербанке России и его филиалах» № 303-2-П от 14.10.02.
9. Каджаева М.Р., Дубровская С.В. Банковские операции. – М.: Академия, 2021.
10. Конституция Российской Федерации.
11. Коробкова Ю.И. Банковские операции. – М.: Магистр, 2019.
12. Лаврушин О.И. Банковские операции. – М.: Финансовая академия, 2018.
13. Лаврушин О.И., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции. – М.: ФОРУМ-ИНФРА, 2020.
14. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. – М.: КноРус, 2019.

15. Положение Банка России от 3.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
16. Положение Банка России от 1.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».
17. Положение Банка России от 5.01.1998 № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации».
18. Положение Банка России от 9.10.2002 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
19. Положение Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».
20. Положение Банка России от 6.05.2003 №225-П «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».
21. Положение Банка России от 7.10.2002 №198-П «О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России».
22. Положение Банка России от 4.08.2003 №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».
23. Положение Банка России от 12.03.1998 № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».
24. Положение Банка России от 23.06.1998 №36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России».
25. Положение ЦБ РФ № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
26. Положение ЦБ РФ № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004.
27. Правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами (редакция 3) № 229-р от 30.05.03.
28. Правила совершения операций с депозитными сертификатами Сбербанка России образца №596-Р от 25.05.06.
29. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Сбербанком России и его филиалами (редакция 5) № 285-5-р от 30.06.06.
30. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие. – М.: Дашков и Ко, 2016.
31. ФЗ № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
32. ФЗ № 129 «О бухгалтерском учете».
33. ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Дополнительные источники:

1. Галанов В.А. Основы банковского дела. – М.: Форум, 2021.
2. Журнал «Вестник Банка России».
3. Курсов В.Н. Новое в бухгалтерском учете в коммерческих банках. – М.: ИНФРА-М, 2019.
4. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика. – М.: Экзамен, 2007.
5. Тавасиев А.М. Банковское дело. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020.
6. Тарасов В.И. Деньги, кредиты, банки: учеб. пособие. – Минск: Мисанто, 2021.

Интернет-ресурсы:

1. Банковское дело – лекции, учебники, полезные статьи: www.univelive.ru
2. Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела: www.bankdelo.ru
3. Интересные заметки и наблюдения по многим вопросам, связанным с финансами, банками и маркетингом: www.klen2.ru
4. О банках, о кредитах, о процентах, о деньгах и финансах: www.banki-delo.ru
5. Сайт Центрального банка Российской Федерации: www.cbr.ru
6. Сайт о банковской деятельности: www.bankir.ru

4.3 Общие требования к организации образовательного процесса.

Обязательным условием успешного освоения профессионального модуля **МДК 01.02 «Кассовые операции банка»** (далее – модуль) является предварительное изучение следующих дисциплин: документационное обеспечение; финансы, денежное обращение и кредит; основы бухгалтерского учета в банках; основы правового регулирования деятельности банков.

В ходе изучения модуля обучающиеся обязаны выполнять в установленные сроки все задания, предусмотренные программой модуля.

По окончании изучения междисциплинарного курса модуля обучающиеся сдают дифференцированный зачет по МДК, по итогам которого допускаются к производственной практике.

Производственная практика по модулю проводится в организациях, направление деятельности которых соответствует профилю профессии СПО **38.02.07 Банковское дело**.

По окончании освоения профессионального модуля обучающиеся сдают экзамен, по результатам которого определяется их готовность к выполнению вида профессиональной деятельности **Кассовые операции банка**.

Аудиторные занятия в рамках модуля проводятся в кабинетах и лабораториях учебного заведения преподавателями, имеющими соответствующий уровень профессиональной подготовки, с соблюдением требований охраны труда, техники безопасности, санитарных и противопожарных норм.

В ходе освоения программы модуля обучающиеся обеспечиваются необходимой учебно-методической документацией для междисциплинарных курсов, самостоятельной работы, практики, доступом к необходимым базам данных и библиотечным фондам, к сети Интернет. Задания на практических занятиях выполняются с использованием персональных компьютеров. При использовании электронных изданий каждый обучающийся обеспечивается рабочим местом в компьютерном классе.

Освоение модуля является обязательным условием допуска обучающегося к государственной итоговой аттестации.

4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Реализация основной профессиональной образовательной программы по профессии начального профессионального образования должна обеспечиваться педагогическими кадрами, имеющими среднее профессиональное или высшее профессиональное образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины (модуля). Мастера производственного обучения должны иметь на 1–2 разряда по профессии рабочего выше, чем предусмотрено образовательным стандартом для выпускников. Опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы является обязательным для преподавателей, отвечающих за освоение обучающимся профессионального цикла; эти преподаватели и мастера производственного обучения должны проходить стажировку в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Междисциплинарные курсы модуля реализуются преподавателями с применением активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с самостоятельной работой обучающихся. Преподаватели междисциплинарных курсов обеспечивают эффективную самостоятельную работу обучающихся в рамках модуля и управляют ею.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Образовательное учреждение, реализующее подготовку по программе профессионального модуля, обеспечивает организацию и проведение текущего контроля, промежуточной и итоговой аттестации. Формы и процедуры текущего контроля, промежуточной и итоговой аттестации доводятся до сведения обучающихся в течение первых двух месяцев от начала учебного года.

В процессе изучения междисциплинарных курсов модуля проводится текущий контроль. По окончании изучения всех МДК обучающиеся сдают дифференцированный зачет, по итогам которого допускаются к производственной практике.

В ходе производственной практики проводится текущий контроль. Аттестация по итогам производственной практики (дифференцированный зачет) проводится на основании характеристики с места практики, отчета по практике и дневника практики, предоставленных обучающимся руководителю практики от образовательного учреждения.

По окончании освоения профессионального модуля обучающиеся сдают квалификационный экзамен, по результатам которого определяется их готовность к выполнению вида профессиональной деятельности **Кассовые операции банка**.

Для осуществления текущего, промежуточного и итогового контроля освоения профессионального модуля создаются комплекты контрольно-измерительных материалов, позволяющие оценить уровень освоения компетенций.

К реализации итоговой аттестации активно привлекаются работодатели, а также преподаватели смежных дисциплин и модулей.

Формы и методы контроля и оценки освоения профессиональных и общих компетенций представлены в таблицах.

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 1.1. Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции.	Качественное выполнение работ по оформлению приходных и расходных кассовых операций. Выполнение работ ведения кассовых операций.	Текущий контроль в форме: защиты практических работ; контрольных работ и тестов по темам МДК
ПК 1.2. Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.	Использование программно-технических средств, при выполнении операций с наличными деньгами	Экспертная наблюдение и оценка при выполнении практических работ, тестирование; контрольных работ по темам МДК. Зачеты по учебной практике и ПМ.
ПК 1.3. Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России и иностранных государств.	Качественное выполнение работ по оформлению операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками БР и иностранных государств. Грамотно осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки. Качественно заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России; оформлять документы по результатам экспертизы	Экспертная наблюдение и оценка при выполнении практических работ, тестирование; контрольных работ по темам МДК. Зачеты по учебной практике и ПМ.
ПК 1.4. Выполнять и оформлять операции с памятными монетами и драгоценными металлами	Качественное выполнение работ по оформлению операций с памятными монетами и драгоценными металлами осуществлять покупку и продажу памятных монет и умений. Демонстрация знаний по заполнению документов по операциям с памятными монетами и драгоценными металлами; осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов; сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов; принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме заполнять документы по операциям; вести книгу учета принятых и выданных ценностей	Экспертная наблюдение и оценка при выполнении практических работ, тестирование; контрольных работ по темам МДК. Зачеты по учебной практике и ПМ.
ПК 1.5. Осуществлять контроль кассовых операций	Демонстрация знаний по осуществлению контроля кассовых операций. Точность и грамотность оформления подкрепления операционной кассы; осуществлять выдачу наличных денег,	Экспертная наблюдение и оценка при выполнении практических работ, тестирование; контрольных работ по темам

	ценностей, бланков; заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем); подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение БР и оформлять соответствующие документы	МДК. Зачеты по учебной практике и ПМ.
ПК 1.6. Выполнять и оформлять операции с наличной иностранной валютой и чеками.	Качество выполнения и оформления операций с наличной иностранной валютой и чеками. Демонстрация умений выполнять и оформлять переводы денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица.	Экспертная наблюдение и оценка при выполнении практических работ, тестирование; контрольных работ по темам МДК. Зачеты по учебной практике и ПМ.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	Демонстрация интереса к будущей профессии. Участие в конкурсах профмастерства.	Экспертная оценка, наблюдение: - на практических занятиях; - при выполнении работ производственной практики; - на квалификационном экзамене. Оценка самостоятельной работы обучающегося.
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Обоснование выбора и применение типовых методов решения профессиональных задач в области выполнения работ по должности служащего «Контролер (Сберегательного банка)». Демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач.	
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Демонстрация способности: - решать возникающие проблемы, стандартные и нестандартные профессиональные задачи в области выполнения работ по должности служащего «Контролер (Сберегательного банка)»; - нести ответственность за принятые решения.	
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Эффективный поиск информации, необходимой для решения профессиональных задач, с использованием широкого спектра источников (включая электронные).	
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные	Демонстрация навыков использования ИКТ в	

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
технологии в профессиональной деятельности.	профессиональной деятельности	
ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Взаимодействие с преподавателями, руководителями практики, другими обучающимися в ходе обучения.	
ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	Проявление ответственности за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Планирование обучающимся повышения своего личностного и профессионального уровня.	
ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.	Проявление интереса к инновациям в области выполнения работ по должности служащего «Контролер банка»	
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Проявление культуры межличностного общения и умения устанавливать психологические контакты с представителями различных культур и этнических групп.	
ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.	Демонстрация навыков безопасной работы на рабочем месте.	
ОК 12. Исполнять воинскую обязанность, в том числе с применением полученных профессиональных знаний (для юношей).	Демонстрация готовности к исполнению воинской обязанности.	

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего, промежуточного и итогового контроля производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	Отлично
75 ÷ 89	4	Хорошо
60 ÷ 74	3	Удовлетворительно
менее 60	2	Неудовлетворительно

На этапе промежуточной аттестации по медиане качественных оценок индивидуальных образовательных достижений экзаменационной комиссией определяется интегральная оценка освоенных обучающимися профессиональных и общих компетенций как результатов освоения профессионального модуля