

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 28.10.2025 08:24:34
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и методической работе

 Л. В. Крылова

26 февраля 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Б1.В.12 ПРАКТИКУМ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ
КЛИЕНТОВ БАНКОВ**

(шифр, название учебной дисциплины в соответствии с учебным планом)

Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление

Программа высшего образования – программа бакалавриата

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

Институт учета и финансов

Форма обучения, курс:

очная форма обучения, 3 курс

очно-заочная форма обучения, 4 курс

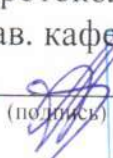
Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными
возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2025

Рабочая программа учебной дисциплины «Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю: Банковское дело, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»:
– в 2025 г. – для очной формы обучения;
– в 2025 г. – для очно-заочной формы обучения.

Разработчик: Грицак Елена Владимировна, доцент кафедры банковского дела, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от 17 февраля 2025 г. № 14

Зав. кафедрой банковского дела
 И.В. Попова
(подпись)



СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов


(подпись)

Л.И. Тымчина
(инициалы, фамилия)

Дата 24 февраля 2025 года

ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»

Протокол от 26 февраля 2025 № 7

Председатель  Л.В. Крылова
(подпись)

© Грицак Е.В., 2025 год

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2025 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование показателя	Наименование укрупненной группы направлений подготовки / специальностей, направление подготовки / специальность, профиль / магистерская программа / специализация, программа высшего образования	Характеристика учебной дисциплины	
		очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 3	Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление	Часть, формируемая участниками образовательных отношений	
	Направление подготовки 38.03.01 Экономика		
Модулей – 1	Профиль Банковское дело	Год подготовки	
Смысловых модулей – 2		3-й	4-й
Общее количество часов – 108		Семестр	
		6-й	7-й
		Лекции	
		32 час.	16час.
Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 3,79; самостоятельной работы обучающегося – 2,7	Программа высшего образования – программа бакалавриата	Практические, семинарские занятия	
		30 час.	14 час.
		Лабораторные занятия	
			-
		Самостоятельная работа	
		44,15 час.	76,15 час.
		Индивидуальные задания*:	
		2 ТМК	2 ТМК
		Форма промежуточной аттестации	
		Зачет (0.25 час.)	Зачет (0.25 час.)

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2 ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для очно-заочной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2 ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 62 /44,15

для очно-заочной формы обучения – 30 /76,15

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины: формирование системы теоретических знаний и практических навыков в области организации кассовых операций в учреждениях банка, ведения кассовых операций банка с клиентами, открытия, ведения и закрытия счетов в банках, организации внутреннего контроля и финансового мониторинга в банковских учреждениях.

Задачи учебной дисциплины: приобретение профессиональных компетенций в области организации кассовой работы в банковских учреждениях, выявления признаков платежеспособных, поврежденных и неплатежеспособных банкнот (монет), проведения идентификации клиентов, заполнения банковских кассовых и расчетных документов, оформления операций по открытию и ведению банковских счетов клиентов, операций с наличной иностранной валютой, организации внутреннего контроля и финансового мониторинга за кассовыми и расчетными операциями в банковских учреждениях для решения задач профессиональной деятельности, связанных с осуществлением и оформлением сделок с клиентами, предоставлением им консультаций по оформлению сделок с поставщиками финансовых услуг.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.12 «Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков» относится к части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «История развития банковского дела», «Конфликтология, корпоративная культура и профессиональная этика в банковском деле», «Банковское дело», «Денежно-кредитные системы зарубежных стран», «Современные платежные системы», «Организация деятельности банка».

- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Центральный банк и денежно-кредитная политика», «Стандарты качества банковской деятельности», «Инновационные технологии банковского обслуживания», «Банковские продукты и услуги», «Организация мониторинга в банковских учреждениях», «Банковский менеджмент», «Банк как экосистема», «Безопасность банковской деятельности», «Производственная преддипломная практика».

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИДК-2 _{ПК-4} Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ИДК-3 _{ПК-4} Осуществляет контроль, выявляет подозрительные операции (сделк), факты соучастия работников организации в ПОД/ФТ

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	ИДК-4 _{ПК-10} Консультирует клиента по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам, выпуск пластиковых карт, оформлению договоров банковского счета, операций по покупке-продаже памятных монет и инвестиционных монет

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: основные нормы правового регулирования кассовых и расчетных операций кредитных организаций; особенности дизайна банкнот и монет; защитные признаки, признаки подлинности и платежеспособности банкнот Банка России; порядок проведения идентификации клиентов; виды кассовых и расчетных документов, их содержание и порядок оформления, обязательные реквизиты; способы и порядок инкассации наличных денег; порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от клиентов и инкассаторов; порядок работы с денежной наличностью при использовании программно-технических средств (банкоматов и других технических устройств); порядок осуществления операций клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами; виды банковских счетов, порядок открытия счетов, ведения и закрытия счетов клиентов; принципы организации и ведения мониторинга кассовых и расчетных операций в кредитных организациях.

уметь: проводить идентификацию клиентов; выявлять расчетные и кассовые операции клиентов, подлежащие финансовому мониторингу; проверять правильность оформления кассовых и расчетных документов клиентов; проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью; оформлять договоры банковского счета с клиентами; открывать и закрывать счета клиентов; выявлять возможность оплаты расчетных документов клиента; исполнять, оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным и кассовым операциям, операциям клиентов с платежными картами, с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами;

владеть: навыками документального оформления сделок и проведения операций клиентов с использованием основных видов кассовых и расчетных документов, платежных карт, с иностранной валютой; навыками выявления сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России; навыками проведения идентификации клиентов; навыками выявления и предотвращения сомнительных и незаконных операций, подлежащих финансовому мониторингу, в процессе расчетно-кассового обслуживания клиентов.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. ПРАКТИКУМ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКОВ

Смысловой модуль 1. Организация кассового обслуживания и идентификация клиентов в банках

Тема 1. Содержание кассовой работы и общие требования по ее организации в банках.

Тема 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.

Тема 3. Идентификация клиентов в банках.

Смысловой модуль 2. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков

Тема 4. Кассовые операции клиентов банков.

Тема 5. Операции клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами.

Тема 6. Формы безналичных расчетов и расчетные операции клиентов банков.

Тема 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов.

Тема 8. Финансовый мониторинг операций клиентов в банках.

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>
МОДУЛЬ 1. ПРАКТИКУМ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКОВ												
Смысловой модуль 1. Организация кассового обслуживания и идентификация клиентов в банках												
Тема 1. Содержание кассовой работы и общие требования по ее организации в банках	13	4	4	-	-	5	13	2	2	-	-	9
Тема 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	13	4	4	-	-	5	13	2	2	-	-	9
Тема 3. Идентификация клиентов в банках	13	4	4			5	14	2	2	-	-	10
Итого по смысловому модулю 1	39	12	12	-	-	15	40	6	6	-	-	28
Смысловой модуль 2. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков												
Тема 4. Кассовые операции клиентов банков	14	4	4	-	-	6	14	2	2	-	-	10
Тема 5. Операции клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами	14	4	4	-	-	6	13	2	2	-	-	9
Тема 6. Формы безналичных расчетов и расчетные операции клиентов банков	14	4	4	-	-	6	14	2	2	-	-	10
Тема 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов	14	4	4	-	-	6	14	2	2	-	-	10

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>
Тема 8. Финансовый мониторинг операций клиентов в банках	11,15	4	2	-	-	5,15	11,15	2	-	-	-	9,15
Итого по смысловому модулю 2	67,15	20	18	-	-	29,15	66,15	10	8	-	-	48,15
Всего по смысловым модулям	106,15	32	30	-	-	44,15	106,15	16	14			76,15
Катт	1,6	-	-	-	1,6		1,6				1,6	-
СРэк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КЭ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Каттэк	0,25	-	-	-	0,25	-	0,25	-	-	-	0,25	-
Контроль	-	--		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего часов	108	32	30	-	1,85	44,15	108	16	14	-	1,85	76,15

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия; 3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные задания; 5. СР – самостоятельная работа.

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Смысловой модуль 1. Организация кассового обслуживания и идентификация клиентов в банках			
1	Тема 1. Содержание кассовой работы и общие требования по ее организации в банках	4	2
2	Тема 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	4	2
3	Тема 3. Идентификация клиентов в банках	4	2
Смысловой модуль 2. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков			
4	Тема 4. Кассовые операции клиентов банков	4	2
5	Тема 5. Операции клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятливыми монетами	4	2
6	Тема 6. Формы безналичных расчетов и расчетные операции клиентов банков	4	2
7	Тема 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов	4	2
8	Тема 8. Финансовый мониторинг операций клиентов в банках	2	-
ВСЕГО		32	14

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

Номер п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
ВСЕГО			

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/ п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Смысловой модуль 1. Организация кассового обслуживания и идентификация клиентов в банках			
1	Тема 1. Содержание кассовой работы и общие требования по ее организации в банках	5	9
2	Тема 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	5	9
3	Тема 3. Идентификация клиентов в банках	5	10
Смысловой модуль 2. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков			
4	Тема 4. Кассовые операции клиентов банков	6	10
5	Тема 5. Операции клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятливыми монетами	6	9
6	Тема 6. Формы безналичных расчетов и расчетные операции клиентов банков	6	10
7	Тема 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов	6	10
8	Тема 8. Финансовый мониторинг операций клиентов в банках	5,15	9,15
ВСЕГО:		44,15	76,15

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- 1) для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - зачет проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме

тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа;

- письменные задания заменяются устным ответом;

- зачет проводится в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;

- в форме электронного документа.

2) для глухих и слабослышащих:

- в печатной форме;

- в форме электронного документа.

3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;

- в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

1. Понятия: кассовая работа, кассовые операции, расчетно-кассовое обслуживание.

2. Общие принципы организации кассовой работы в банках.

3. Общие требования относительно кадрового обеспечения кассовых операций в банках.

4. Структура, функции и задачи кассового подразделения кредитной организации.

5. Требования, которые предъявляются к помещениям для совершения операций с ценностями.

6. Общие требования к организации работы кассовых узлов и рабочих мест кассовых работников в банках.

7. Особенности работы касс банков в операционное и послеоперационное время.

8. Порядок обеспечения сохранности денег и других ценностей в кассах банков в соответствии с законодательством.

9. Порядок открытия и закрытия хранилища ценностей, ведения книги хранилища ценностей, книги учёта принятых и выданных ценностей.

10. Меры ответственности за сохранность ценностей и соблюдение правил совершения кассовых операций в банках.

11. Проведение ревизия ценностей в банковских учреждениях.

12. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами банка.

13. Признаки подлинности и платежеспособности банкнот и монет.

14. Оснащение рабочего места кассового работника средствами контроля подлинности денежных знаков.

15. Порядок обработки наличности в кассах банковских учреждений.

16. Основные принципы организации внутреннего контроля в банках в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
17. Общий порядок проведения идентификации клиентов банков, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
18. Особенности идентификации физических лиц и физических лиц-предпринимателей, юридических лиц.
19. Особенности идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов.
20. Классификация кассовых операций клиентов банков.
21. Приходные кассовые документы, общие требования к их оформлению.
22. Общий порядок приема наличности кассами банковских учреждений.
23. Особенности приема от клиентов наличности, упакованной в сумки, в кассы банковских учреждений.
24. Порядок сдачи инкассаторами сумок с валютными ценностями клиентов в кассы банковских учреждений.
25. Расходные кассовые документы, общие требования к их оформлению.
26. Общий порядок выдачи наличности через кассы банковских учреждений.
27. Обязанности и права клиента при получении наличности из кассы банка.
28. Особенности осуществления операций с пластиковыми картами, банкоматами и другими платежными устройствами..
29. Классификация операций клиентов с иностранной валютой.
30. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.
31. Особенности организации и проведения операций с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте с участием физических лиц в уполномоченном банке (филиале).
32. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами и памятные монетами.
33. Формы и виды безналичных расчетов.
34. Виды расчетных операций банков.
35. Способы осуществления переводов денежных средств.
36. Сроки осуществления переводов, установленные законодательством Российской Федерации.
37. Процедуры приема к исполнению, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений на перевод денежных средств в банках, их подтверждение.
38. Виды платежных инструментов, расчетных (платежных) документов и правила их оформления.
39. Виды счетов, которые могут открывать клиенты в банках.
40. Основания для закрытия и порядок закрытия банковского счета клиента.
41. Рекомендации, «черный список» и «серый список» FATF.
42. Система финансового мониторинга в Российской Федерации: структура, субъекты обязательного мониторинга и внутреннего контроля.
43. Особенности организации системы финансового мониторинга в банках.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очной форме обучения*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- Контрольная работа (ТМК 1)	9	9
- Контрольная работа (ТМК 2)	19	19
Промежуточная аттестация	<i>Зачет</i>	100
Итого за семестр	100	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очно-заочной форме обучения

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- Контрольная работа (ТМК 1)	9	9
- Контрольная работа (ТМК 2)	19	19
Промежуточная аттестация	<i>Зачет</i>	100
Итого за семестр	100	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Общий порядок организации операций в кредитных организациях.
2. Общие принципы организации и ведения кассовой работы в кредитных организациях.
3. Лица, ответственные за хранение ценностей и совершение операций с ними, требования для допуска к работе кассовых работников.
4. Общие требования к организации кассовых узлов и рабочих мест кассовых работников.
5. Порядок хранения наличных денег в кредитных организациях.
6. Основные требования к организации работы касс кредитных организаций в операционное и послеоперационное время.
7. Организация внутреннего контроля кассовых операций в кредитных организациях.
8. Денежная единица и виды денежных знаков на территории Российской Федерации.
9. Признаки платежеспособности банкнот и монет Банка России.
10. Основные признаки подлинности банкнот Банка России.
11. Порядок обработки наличных денег в кредитных организациях.
12. Виды оборудования для автоматизированной обработки наличных денег.
13. Порядок работы с неплатежеспособными денежными знаками и денежными знаками, имеющими признаки подделки, в кредитных организациях.
14. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации.

15. Понятие идентификации, права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.
16. Общий порядок проведения идентификации клиентов кредитных организаций, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
17. Виды операций по приему наличности клиентов кредитных организаций и приходные кассовые документы.
18. Общий порядок приема наличности клиентов кредитных организаций.
19. Прием сумок с наличными деньгами клиентов кредитных организаций.
20. Виды операций по выдаче наличности клиентам кассами кредитных организаций и расходные кассовые документы.
21. Общий порядок выдачи наличности клиентам кредитных организаций.
22. Завершение рабочего дня заведующим кассой.
23. Валютные операции: основные понятия, виды, регулирование и контроль в Российской Федерации.
24. Виды кассовых операций с наличной иностранной валютой и денежными чеками в уполномоченных банках и их оформление.
25. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.
26. Особенности организации и проведения операций с наличной иностранной валютой и чеками с участием физических лиц в уполномоченном банке (филиале).
27. Понятие безналичных расчетов, перевода денежных средств и расчетных операций банков.
28. Способы переводов денежных средств и виды платежных инструментов.
29. Формы безналичных расчетов.
30. Сроки проведения перевода денежных средств.
31. Общие правила осуществления банками переводов денежных средств.
32. Ответственность банков при осуществлении переводов.
33. Общий порядок открытия банковских счетов и организация работы по ведению счетов.
34. Виды счетов клиентов.
35. Документы, представляемые (получаемые) для открытия счетов.
36. Ведение счетов клиентов.
37. Карточки с образцами подписей и оттиска печати.
38. Порядок закрытия счетов.
39. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).
41. Система финансового мониторинга в Российской Федерации.
42. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банках.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу								Максимальная сумма баллов
Смысловой модуль 1			Смысловой модуль 2					
36			64					
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	100
12	12	12	14	12	12	14	12	

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	«зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	«зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	«зачтено»	удовлетворительно – неплохо, но со значительным количеством недостатков
менее 60	«не зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Грицак Е.В. Современные платежные системы : учебное пособие для обучающихся очной и заочной форм обучения, направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Банковское дело) / Е.В. Грицак, К.И. Жильцова ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, Кафедра банковского дела. - Донецк : ДОННУЭТ, 2024. - 242 с. - URL: <http://catalog.donnuet.ru/>. – Режим доступа: Электронная библиотека ДОННУЭТ. – Текст : электронный.

2. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиева. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141373.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

3. Сырбу, А. П. Банковское дело и банковские операции : учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-8265-2704-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141034.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная литература:

1. Банковское дело и банковские операции [Электронный ресурс] : учебник / М. С. Марамыгин [и др.] ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет . — Екатеринбург : Изд-во Уральского университета, 2021 . — Локальная компьютерная сеть НБ ДонНУЭТ.

2. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — 2-е изд. — Саратов : Профобразование, 2024. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-1563-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/136809.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3.Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили, А. И. Григорьев. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141779.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Туруев, И. Б. Платежные системы в условиях новой реальности : монография / И. Б. Туруев, С. Ю. Перцева. — Москва : Аспект Пресс, 2023. — 216 с. — ISBN 978-5-7567-1259-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/324452> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Банковское дело и банковские операции : учебник / составители М. С. Марамыгин [и др.] ; под редакцией М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской. — 2-е изд. стер. — Москва : ФЛИНТА, 2022. — 568 с. — ISBN 978-5-9765-5058-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/298760> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

6. Склярова, Ю. М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Ю. М. Склярова, Е. Н. Лапина, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 4-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121750.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

Учебно-методические издания:

1. Грицак, Е. В. Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков [Электронный ресурс] : конспект лекций для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело) / Учебно-методический комплекс дисциплины.- Донецк : ДонНУЭТ, 2025.

2. Грицак, Е. В. Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков [Электронный ресурс] : задания для проведения практических занятий для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело) / Учебно-методический комплекс дисциплины.- Донецк : ДонНУЭТ, 2025.

3. Грицак, Е. В. Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков [Электронный ресурс] : средства диагностики знаний для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело) / Учебно-методический комплекс дисциплины.- Донецк : ДонНУЭТ, 2025.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1.Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.

2.Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL:<http://catalog.donnuet.ru>. – Текст : электронный.

3.Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . – Текст : электронный.

4.IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:<http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.

5.Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2025. – URL:<https://e.lanbook.com/> – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

6.СЭБ : Консорциум сетевых электронных библиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2025. – URL:<https://seb.e.lanbook.com/> – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.

7.Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, сор. 1997–2025. – URL:<https://polpred.com>. – Текст : электронный.

8.Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, сор. 2017 –. – URL:<https://bookonline.ru>. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.

9.Информо : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информо», 2009 –. – URL: <https://www.informio.ru>. – Текст : электронный.

10.Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:<https://biblioclub.ru/> – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

11.Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический университет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:<http://liber.rea.ru/login.php>. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

12.Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:<http://library.fa.ru/> – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

13.Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:<https://library.lib.sfedu.ru/> – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

14.Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, сор. 2000–2025. – URL:<https://elibrary.ru>. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

15.CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:<http://cyberleninka.ru>. – Текст : электронный.

16.Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL:<https://rusneb.ru/> – Текст. Изображение : электронные.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ОПОП бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Фамилия, имя, отчество	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско- правового характера (далее – договор ГПХ))	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании ¹
Грицак Елена Владимировна	По основному месту работы	Должность - доцент, кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	Высшее, электрические станции, инженер-электрик, диплом кандидата наук КД № 071517	1. Удостоверение о повышении квалификации 612400025326, рег. № 1-12815 от 10.09.2022 г. «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 часа, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (08-10.09.2022 г.). 2. Удостоверение о повышении квалификации 612400036359, рег. № 1-19349 от 08.09.2023 г. «Организационно-методические аспекты разработки и реализации программ высшего образования по направлениям подготовки Экономика и управление», 36 часов, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (08-10.09.2023 г.). 3. Удостоверение о повышении квалификации 7220240338468, «Методика антикоррупционного просвещения и воспитания в организациях высшего образования (для педагогических работников», 18 часов, ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», г. Тюмень (25-30.11.2024 г.).

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.12 ПРАКТИКУМ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКОВ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

Трудоемкость учебной дисциплины: 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: основные нормы правового регулирования кассовых и расчетных операций кредитных организаций; особенности дизайна банкнот и монет; защитные признаки, признаки подлинности и платежеспособности банкнот Банка России; порядок проведения идентификации клиентов; виды кассовых и расчетных документов, их содержание и порядок оформления, обязательные реквизиты; способы и порядок инкассации наличных денег; порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от клиентов и инкассаторов; порядок работы с денежной наличностью при использовании программно-технических средств (банкоматов и других технических устройств); порядок осуществления операций клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами; виды банковских счетов, порядок открытия счетов, ведения и закрытия счетов клиентов; принципы организации и ведения мониторинга кассовых и расчетных операций в кредитных организациях.

уметь: проводить идентификацию клиентов; выявлять расчетные и кассовые операции клиентов, подлежащие финансовому мониторингу; проверять правильность оформления кассовых и расчетных документов клиентов; проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью; оформлять договоры банковского счета с клиентами; открывать и закрывать счета клиентов; выявлять возможность оплаты расчетных документов клиента; исполнять, оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным и кассовым операциям, операциям клиентов с платежными картами, с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами;

владеть: навыками документального оформления сделок и проведения операций клиентов с использованием основных видов кассовых и расчетных документов, платежных карт, с иностранной валютой; навыками выявления сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России; навыками проведения идентификации клиентов; навыками выявления и предотвращения сомнительных и незаконных операций, подлежащих финансовому мониторингу, в процессе расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИДК-2 _{ПК-4} Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ИДК-3 _{ПК-4} Осуществляет контроль, выявляет подозрительные операции (сделки), факты соучастия работников организации в ПОД/ФТ
ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с	ИДК-4 _{ПК-10} Консультирует клиента по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам, выпуск пластиковых карт, оформлению договоров банковского счета, операций по покупке-

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
поставщиком финансовой услуги	продаже памятных монет и инвестиционных монет

Наименования смысловых модулей и тем учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Организация кассового обслуживания и идентификация клиентов в банках. Тема 1. Содержание кассовой работы и общие требования по ее организации в банках. Тема 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. Тема 3. Идентификация клиентов в банках.

Смысловой модуль 2. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков. Тема 4. Кассовые операции клиентов банков. Тема 5. Операции клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятные монетами. Тема 6. Формы безналичных расчетов и расчетные операции клиентов банков. Тема 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов. Тема 8. Финансовый мониторинг операций клиентов в банках.

Форма промежуточной аттестации: зачет

Разработчик:

Грицак Е.В., кандидат экономических наук, доцент

Заведующий кафедрой банковского дела

Попова И.В., доктор экономических наук, доцент

КАФЕДРА
БАНКОВСКОГО
ДЕЛА

(подпись)

(подпись)