Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:07:30
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfee392f7224a676a27102

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 учебно-методической работе

_____ Л.В. Крылова

(подпись) (фамилия, инициалы)

«25» 03 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.12 ПРАКТИКУМ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКОВ

(шифр, название дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки: 38.00.00 Экономика и управление
(код, наименование)

Образовательная Программа высшего образования: программа бакалавриата

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
(код, наименование)

Профиль: Банковское дело
(код, наименование)

Институт: учета и финансов

Форма обучения, курс: очная форма обучения, 3курс
очно-заочная форма обучения, 4 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (*при наличии таких лиц*)

Донецк
2026

Рабочая программа дисциплины «Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю: Банковское дело разработана в соответствии с ОПОП ВО для набора обучающихся 2026 года.

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

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от 10 февраля 2026 года № 11

Зав. кафедрой

_____ И.В. Попова
(подпись) (фамилия, инициалы)

СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (фамилия, инициалы)

24 февраля 2026 года

ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»

Протокол от 25 марта 2026 года № 8

Председатель _____ Л.В. Крылова
(подпись) (фамилия, инициалы)

© Грицак Е.В., 2026 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2026 год

1. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки, направление подготовки, профиль, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>очно-заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных единиц – 3</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки
38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Часть, формируемая участниками образовательных отношений</td></tr>
<tr><td>Направление подготовки
38.03.01 Экономика</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="7">Профиль:
Банковское дело</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 2</td><td>3-й</td><td>4-й</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Общее количество часов – 108</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>6-й</td><td>7-й</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td>32 часов</td><td>16часов</td></tr>
<tr><td rowspan="8">Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 3,79; самостоятельной работы обучающегося – 2,7</td><td rowspan="8">Программа высшего образования – программа бакалавриата</td><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>30 часов</td><td>14 часов</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторные занятия</td></tr>
<tr><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>44,15 час.</td><td>76,15 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации</td></tr>
<tr><td>зачет</td><td>зачет</td></tr>
</table>

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 ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины:

формирование у обучающихся системы знаний и практических навыков в сфере организации и оказания услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков для решения задач профессиональной деятельности, связанных с осуществлением и оформлением сделок с клиентами, предоставлением им консультаций по оформлению сделок с поставщиками финансовых услуг.

Задачи дисциплины:

приобретение профессиональных компетенций в области организации кассовой работы в банках, выявления признаков платежеспособности и подлинности банкнот (монет), проведения идентификации клиентов, оформления кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой, с драгоценными металлами, с памятными и инвестиционными монетами, расчетных операций, операций по обслуживанию банковских счетов клиентов, организации внутреннего контроля и финансового мониторинга за операциями клиентов в банках.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

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

Связь с другими дисциплинами (практиками) учебного плана:

- изучение данной дисциплины базируется на знаниях следующих 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»;

- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Организация деятельности банка», «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 технологическая практика», «Производственная преддипломная практика».

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

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

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
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
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 дисциплины обучающийся должен:

знать: правовые нормы регулирования кассовых и расчетных операций банков; признаки подлинности и платежеспособности банкнот и монет Банка России; порядок проведения идентификации клиентов; виды кассовых и расчетных документов, порядок их оформления; порядок приема и выдачи наличных денег в кассах банков, инкассации наличных денег; порядок осуществления операций клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами; виды банковских счетов, порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов; принципы организации и ведения мониторинга кассовых и расчетных операций в банках;

уметь: проводить идентификацию клиентов; выявлять расчетные и кассовые операции клиентов, подлежащие финансовому мониторингу; проверять правильность оформления кассовых и расчетных документов клиентов, возможность их исполнения; оформлять договоры банковского счета, открывать и закрывать 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, с иностранной валютой; навыками выявления сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России; навыками проведения идентификации клиентов, выявления сомнительных и незаконных операций, подлежащих финансовому мониторингу, в процессе расчетно-кассового обслуживания клиентов.

5. ПРОГРАММА 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 ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л[1]	п[2]	лаб[3]	СР[4]	Пр[5]		л[1]	п[2]	лаб[3]	СР[4]	Пр[5]
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
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 сомнительны-ми, еплатежеспособными 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	-
Всего по смысловому модулю 1	***39***	***12***	***12***	-	***15***	-	***40***	***6***	***6***	-	***28***	-

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

Примечания: 1. л – лекции;
2.п – практические (семинарские) занятия;
3.лаб – лабораторные занятия;
4.СР – самостоятельная работа;
5.Пр – прочие виды работы (ИК, Катт, КЭ, Каттэк)
6.ИК – индивидуальные консультации;
7.Катт – контактная работа на аттестацию в период теоретического обучения;
8.СРэк – самостоятельная работа в период экзаменационных сессий;
9.КЭ – консультации перед экзаменом
10.Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий.

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	*2*	*3*	*4*
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 памятными 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:		30	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
1	*2*	*3*	*4*
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

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	*2*	*3*	*4*
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 памятными 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 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, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом;
- при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- зачет проводится в письменной форме на компьютере; возможно его проведение в форме тестирования;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
- зачет проводится в устной форме или выполняется в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения зачета для обучающихся устанавливается с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Зачет может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Технические средства могут быть предоставлены ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ», а

также могут использоваться собственные технические средства.

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

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в информационно-телекоммуникационной 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;
- в форме аудиофайла.

2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

11. СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Система оценивания по дисциплине, изучаемой в очной форме обучения[1]

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
- текущий модульный контроль 1 (темы 1, 2, 3)	9	9
- текущий модульный контроль 2 (темы 4, 5, 6, 7, 8)	19	19
Промежуточная аттестация	зачет	100
Итого за семестр	100	

Примечание. В соответствии с утвержденными оценочными материалами по дисциплине

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

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование	3	24
- тестирование	3	24
- разноуровневые задачи и задания	3	24
- контрольная работа	28	28
Промежуточная аттестация	зачет	100
Итого за семестр	100	

Типовые вопросы 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.

12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу								**Максимальная сумма баллов**
Смысловой модуль 1			Смысловой модуль 2					
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	100
12	12	12	14	12	12	14	12	

Примечание. Т1, Т2,Т3, Т4. Т5, Т6, Т7, Т8 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале
90-100	«зачтено»
75-89	«зачтено»
60-74	«зачтено»
менее 60	«не зачтено»

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. 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. - Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/298760 (дата обращения: 04.02.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

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. - Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141373.html (дата обращения: 04.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

3. 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.

Дополнительная литература:

1. 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. - Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141034.html (дата обращения: 04.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — 2-е изд. — Саратов : Профобразование, 2024. — 162 с. - Текст : электронный //

Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/136809.html (дата обращения: 04.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Учебно-методические издания:

1. Грицак, Е. В. Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков [Электронный ресурс] : курс лекций для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело) / Учебно-методический комплекс дисциплины.- Донецк : ДонНУЭТ, 2026.

2.Грицак Е. В. Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков : конспект лекций для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Банковское дело) / Е. В. Грицак . - Донецк : ДОННУЭТ, 2021. — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ. — Системные требования: ПК с процессором; MS Windows 2000. — Загл. с тит. экрана.

Грицак, Е. В. Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков : методические рекомендации для проведения практических занятий : для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело) : очной и заочной форм обучения / Е.В. Грицак, Я.О. Макухина . - Донецк : ДОННУЭТ, 2022. — 77 с. — URL: http://catalog.donnuet.education/. - Режим доступа: Электронная библиотека ДОННУЭТ. - Текст : электроннный.

3.Грицак Е. В. Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков : методические рекомендации для организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Банковское дело), очной и заочной форм обучения / Е. В. Грицак. - Донецк : ДОННУЭТ, 2022. — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ. — Системные требования: ПК с процессором; MS Windows 2000. — Загл. с тит. экрана.

4.Грицак Е. В. Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков : средства диагностики для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Банковское дело) / Е. В. Грицак. - Донецк : ДОННУЭТ, 2022. — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ. — Системные требования: ПК с процессором; MS Windows 2000. — Загл. с тит. экрана.

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, cop. 2011–2025. – URL:https://e.lanbook.com/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

6.СЭБ : Консорциум сетевых электронных бибилиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 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, cop. 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, cop. 2017 –. – URL:https://bookonlime.ru. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.

9.Информио : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информио», 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 унтиниверситет 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, cop. 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.

15. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 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).

16.КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 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 612400036359, рег. № 1-19349 от 08.09.2023 г. «Организационно-методические аспекты разработки и реализации прогнрамм 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.). 2. 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 ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.12 ПРАКТИКУМ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКОВ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль: Банковское дело
Трудоемкость дисциплины: 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

знать: правовые нормы регулирования кассовых и расчетных операций банков; признаки подлинности и платежеспособности банкнот и монет Банка России; порядок проведения идентификации клиентов; виды кассовых и расчетных документов, порядок их оформления; порядок приема и выдачи наличных денег в кассах банков, инкассации наличных денег; порядок осуществления операций клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами; виды банковских счетов, порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов; принципы организации и ведения мониторинга кассовых и расчетных операций в банках;

уметь: проводить идентификацию клиентов; выявлять расчетные и кассовые операции клиентов, подлежащие финансовому мониторингу; проверять правильность оформления кассовых и расчетных документов клиентов, возможность их исполнения; оформлять договоры банковского счета, открывать и закрывать 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, с иностранной валютой; навыками выявления сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России; навыками проведения идентификации клиентов, выявления сомнительных и незаконных операций, подлежащих финансовому мониторингу, в процессе расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
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 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

Смысловые модули и темы 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 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.

Форма промежуточной аттестации: зачет

Разработчик:
Грицак Е.В., кандидат экономических наук, доцент

(подпись)

Заведующий кафедрой банковского дела
Попова И.В., доктор экономических наук, доцент

(подпись)