

Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
**Пермский финансово-экономический колледж –
филиал Финуниверситета**

**Методические рекомендации
по практическому занятию
курса повышения квалификации «Операции кредитных организаций»**

Пермь, 2022

Пояснительная записка

Методическая рекомендация является частью освоения курса повышения квалификации «Налоги и налогообложение в коммерческой организации».

В совокупности с другими дисциплинами общепрофессионального цикла ФГОС СПО, методическая разработка обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций специалиста:

- ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
- ОК 2. Планировать и организовывать собственную профессиональную деятельность, выбирать методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
- ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
- ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
- ОК 5. Использовать современные информационные технологии в процессе профессиональной деятельности.
- ОК 6. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
- ОК 7. Ориентироваться в условиях изменений законодательства, количественных и качественных показателей страхового рынка, экономической ситуации в стране.
- ОК 8. Грамотно вести переговоры и деловую переписку в рамках профессиональной этики.
- ОК 9. Организовывать и планировать работы малых коллективов исполнителей.
- ОК 10. Работать с общим и специализированным программным обеспечением.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для проведения банковских операций;
- пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием для проведения банковских операций;
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

- основы осуществления расчетно-кассовых, кредитных и вкладных операций;
- основы функционирования информационных систем;
- методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;

В целях формирования вышеперечисленных знаний и умений, содействия формированию общих и профессиональных компетенций у обучающихся лекционные занятия сочетаются с семинарскими и практическими занятиями.

Практические занятия позволяют закрепить знания и умения обучающихся. На практических занятиях студенты работают индивидуально, в микрогруппах, используется также фронтальная работа. Обучающиеся учатся оперировать основными понятиями, современный опыт банковской деятельности.

Цель работы: на основе полученных знаний определить тип банковской операции: активная или пассивная.

Задачи:

- расширить кругозор, углубить знания по предмету;
- развить исследовательские, коммуникативные, рефлексивные способности студентов, как составляющие любой профессиональной деятельности;
- воспитывать уважение к труду, своему и любого из группы, чувства коллективизма.

Содержание практического занятия

Тема: «Активные и пассивные операции банков».

Проведение практической работы состоит из нескольких этапов.

Подготовительный. Необходимо повторить понятие и виды активных и пассивных операций банка. Студенты делятся на группы по несколько человек. Готовятся специальные карточки.

Основная часть.

Каждой группе студентов выдается несколько карточек с описанием одной из операций банка (Таблица 1)

Таблица 1. Примеры операции банков

Банк принял на экспертизу купюру в 100 рублей	5
Банк осуществил обмен денежных средств «Мечта»	20 000
Банк купил ценные бумаги для перепродажи	20 000
Иванов Петр Александрович арендовал сейф на срок 3 месяца для хранения ценных бумаг	15 000
Петренко Т.И. приобрела золотую монету для подарка своей дочери	6 100
Сидоров А.А. купил слиток палладия в 50г	71 100
Игнатов П.А. взял кредит для покупки дачи.	500 000
Павлов И.Т. оформил кредитную карту	25 000
Истомин В.Д. передал свои ценные бумаги банку в доверительное управление	150 000
Исаев оформил ипотеку	1 500 000
Банк купил самолет и сдал его в аренду ОАО «Пегас»	1 500 000
Банк меняет оборудование инкассаторских машин	130 000
Банк инвестирует проект ОАО «Чистая природа» по переработке пластика	800 000
Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ	960 000
Банк покупает здание на для нового офиса	1 500 000
Банк приобрел новое программное обеспечение	1 200 000
Банк для Валодина К.З. приобрел ценные бумаги ОАО «Иллюстрация»	120 000
Банк перечислил средства в Фонд обязательного страхования	30 000
Банк разместил дополнительный выпуск акций	150 000
Банк получил однодневный кредит от Банка России	1 000 000
Попов В.Ф. купил облигацию со сроком на 1 год	100 000
Антипов А.К. разместил свои денежные средства от продажи машины под 9%	1 300 000
Сеневякин В.Л. приобрел сберегательный сертификат, чтобы подарить всему внуку	50 000
ОАО «Перо» оформляет депозитный сертификат на 12 месяцев	500 000
Банком принят депозит сроком на 30 дней	1 000 000
ОАО «История» открыло расчетный счет	2 000 000
Банк сформировал резерв по кредиту заемщика, который не удовлетворяет необходимому уровню кредитоспособности	350 000
Банк оформил дебетовую карту	50 000

Положительная переоценка ценных бумаг	47 205
Для проведения расчетов АО «Кофе» приобрел вексель в банке	2 000 000

После этого студентам дается 40-50 минут на обсуждение. Их задача, определить какая операция является активной, а какая пассивной. Они должны ответить на вопросы:

- банк размещает денежные средства;
- банк привлекает денежные средства;
- банк использует средства для поддержания ликвидности.

По окончании времени каждая команда озвучивает свои результаты. Все ответы фиксируются, и составляется баланс: активные операции составляют актив, пассивные – пассив.

Подведение итогов

Итогом должно получиться равенство актива и пассива в балансе банка (Таблица 2).

Таблица 2. Баланс банка

Активы	
1. Банк принял на экспертизу купюру в 100 рублей	5
2. Банк осуществил обмен денежных средств «Мечта»	20 000
3. Банк купил ценные бумаги для перепродажи	20 000
4. Иванов Петр Александрович арендовал сейф на срок 3 месяца для хранения ценных бумаг	15 000
5. Петренко Т.И. приобрела золотую монету для подарка своей дочери	6 100
6. Сидоров А.А. купил слиток палладия в 50г	71 100
7. Игнатов П.А. взял кредит для покупки дачи.	500 000
8. Павлов И.Т. оформил кредитную карту	25 000
9. Истомин В.Д. передал свои ценные бумаги банку в доверительное управление	150 000
10. Исаев оформил ипотеку	1 500 000
11. Банк купил самолет и сдал его в аренду ОАО «Пегас»	1 500 000
12. Банк меняет оборудование инкассаторских машин	130 000
13. Банк инвестирует проект ОАО «Чистая природа» по переработке пластика	800 000
14. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ	960 000
15. Банк покупает здание на для нового офиса	1 500 000
16. Банк приобрел новое программное обеспечение	1 200 000
17. Банк для Валодина К.З. приобрел ценные бумаги ОАО «Иллюстрация»	120 000
18. Банк перечислил средства в Фонд обязательного страхования	30 000
	8 547 205
Пассивы	
1. Банк разместил дополнительный выпуск акций	150 000
2. Банк получил однодневный кредит от Банка России	1 000 000
3. Попов В.Ф. купил облигацию со сроком на 1 год	100 000
4. Антипов А.К. разместил свои денежные средства от продажи	1 300 000

машины под 9%	
5. Сеневакин В.Л. приобрел сберегательный сертификат, чтобы подарить всему внуку	50 000
6. ОАО «Перо» оформляет депозитный сертификат на 12 месяцев	500 000
7. Банком принят депозит сроком на 30 дней	1 000 000
8. ОАО «История» открыло расчетный счет	2 000 000
9. Банк сформировал резерв по кредиту заемщика, который не удовлетворяет необходимому уровню кредитоспособности	350 000
10. Банк оформил дебетовую карту	50 000
11. Положительная переоценка ценных бумаг	47 205
12. Для проведения расчетов ОАО «Кофе» приобрел вексель в банке	2 000 000
	8 547 205

Список литературы:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/452205> (дата обращения: 22.06.2020).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/452206> (дата обращения: 22.06.2020).

3. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/452229> (дата обращения: 22.06.2020).

4. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Е. Ф. Жуков, Ю. А. Соколов ; под редакцией Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2015. — 591 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-4677-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/382770> (дата обращения: 22.06.2020).