

Красноярский финансово – экономический колледж –
Филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации»

РАССМОТРЕНО:

на заседании цикловой комиссии
информационных и банковских
дисциплин

протокол № 1

 Н.В. Донкова

«01» 09 2017 г.

УТВЕРЖДАЮ:

Заместитель директора
по учебной работе

 С.Ю. Биндарева

«01» сентября 2017 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

для обучающихся по выполнению самостоятельной работы

ПМ 06 (03) Выполнение работ по профессии Контролер (Сберегательного банка)

для специальности СПО 38.02.07 Банковское дело

(базовая и углубленная подготовка)

Составила

Преподаватель Е.Б. Страшкова

Красноярск 2017

Содержание

1. Пояснительная записка.....	3
2. Задания для самостоятельной работы.....	4
3. Критерии оценки самостоятельной работы :	Ошибка! Закладка не определена.
Литература	Ошибка! Закладка не определена.

Пояснительная записка

Методические указания к выполнению внеаудиторной самостоятельной работы по ПМ 06(03) Выполнение работ по профессии Контролер (Сберегательного банка) предназначены для обучающихся 1 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело по программе базовой и углубленной подготовки.

Цель методических указаний: оказание помощи обучающимся в выполнении самостоятельной работы по ПМ 06 (03).

Задачами внеаудиторной самостоятельной работы являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических занятиях, для эффективной подготовки к итоговому зачету.

Настоящие методические указания содержат работы, которые позволят обучающимся самостоятельно овладеть знаниями, умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование общих и профессиональных компетенций.

1. Задания для самостоятельной работы МДК 06.01 Ведение кассовых операций

Тема 1.1 Кассовые операции банка (16 часов)

Задание 1. Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования денежных средств из выручки (2 часа)

1. Ознакомиться с Приложением к Указаниям Банка России от 11.03 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"
Определение лимита остатка кассы
2. Решить задачи, опираясь на Приложение к Указаниям Банка России от 11.03 2014 г. N 3210-У
 1. Торговая компания занимается реализацией автомобильных запчастей. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (91 день) составила 3 589 400,00 руб. Выплаты за последние 3 месяца составили 1 890 637,00 руб., из них выплаты на заработную плату и выплаты соц. характера сотрудникам — 1 756 000,00 руб. Полученную выручку торговая компания сдает в банк раз в три дня. Рассчитайте лимит остатка кассы.
 2. ООО «Водолей» занимается продажей хозяйственных товаров оптом. Устанавливая лимит остатка кассы на год по сумме наличных расходов, компания взяла за расчетный период январь-март прошлого года. За это время компания заплатила поставщикам 15 256 000 рублей наличных денег, снимаемых со счета в банке раз в 3 дня. Рассчитайте лимит остатка кассы.

Задание 2. Организация работы в банке по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег (4 часа)

1. Изучить раздел II Положение ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
2. Составить схему действий операционно-кассового работника, кассира и заведующего кассой, осуществляющих кассовое обслуживание физических лиц. Указать весь документооборот при совершении операций.

3. Составить схему действий операционно-кассового работника, кассира и заведующего кассой, осуществляющих кассовое обслуживание юридических лиц. Указать весь документооборот при совершении операций.
4. Составить схему действий кассового работника при завершении рабочего дня. Указать весь документооборот.

Задание 3. Кассовое обслуживание юридических лиц (2 часа)

1. Заполнить кассовые документы: объявление на взнос наличными, денежный чек, ПКО, РКО. Оформить используемые исходные данные.

Задание 4. Кассовое обслуживание кредитных организаций (2 часа)

1. Подготовить доклад (сообщение) на тему «Функции расчетно-кассового центра»

Задание 5. Оформление и учет операций по продаже клиенту банка – физическому лицу дорожного чека иностранного эмитента (2 часа)

1. Подготовить доклад (сообщение) или презентацию на тему «Дорожный чек иностранного эмитента»

Задание 6. Оформление и учет операций по выдаче-приеме слитков драгоценных металлов (4 часа)

1. Подготовить реферат на темы: «Драгоценные металлы в международной практике», «Кредитные организации на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней»

Тема 1.2. Операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств (22 часа)

Задание 1. Основы организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств (2 часа)

1. Подготовить доклад или презентацию на темы: «Новые виды банкоматов и платежных терминалов, используемые банками», «Устройство и принцип работы банкомата», «Устройство и принцип работы автоматического сейфа»

Задание 2. Основы организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств (2 часа)

1. Изучить Глава 11. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, платежных терминалов, автоматических приемных устройств и кассовых терминалов. Положение ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
2. Выписать основные правила работы с наличными деньгами при осуществлении загрузки банкомата и кассового терминала.
3. Выписать основные документы, оформляемые при осуществлении загрузки/выгрузки банкомата.

Задание 3. Основы организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств (2 часа)

1. Изучить Глава 9. Правила инкассации наличных денег. Положение ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
2. Выписать основные правила инкассации наличных денег при осуществлении загрузки/выгрузки банкомата.

Задание 4. Основы организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств (2 часа)

1. Подготовить доклад или презентацию на тему «Использование кассовой техники в банке для операций с иностранной валютой»

Задание 5. Оформление и учет выгрузки –загрузки банкомата (4 часа)

1. Составить схему документооборота по загрузке/выгрузке банкомата.
2. Заполнить документы, необходимые для осуществления операций.
3. Составить бухгалтерские проводки по проведенным операциям

Исходные данные:

На основании заявки кассового работника выдано ему для пополнения банкомата 4 кассеты на общую сумму 36000 руб.

Кассовый работник с инкассаторами извлек 3 использованных кассеты с остатками средств на сумму 150 400 руб. и загрузил кассетами, полученными из кассы. Кассовый работник составил отчетную справку «О подкреплении банкомата» и оформил мемориальные ордера на сумму наличных денежных средств, загруженных в банкомат и изъятых из банкомата. Денежные средства,

изъятые из банкомата были сданы в кассу банка. На основании результатов пересчета была составлена отчетная справка «Об остатке денежной наличности в банкомате».

При пересчете изъятых из банкомата денежных средств была установлена недостача в сумме 500 рублей, а так же были извлечены 3 задержанных карты, которые приняты в хранилище ценностей в условной оценке 1 карта – 1 рубль.

Задание 6. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов (2 часа)

1. Изучить глава 10. Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, глава 12. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов Положение ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"
2. На основе полученных знаний оформить правила осуществления инкассации денежных средств из автоматических средств, описать документооборот, используемый при совершении данной операции.

Задание 7. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов (2 часа)

1. Подготовить презентацию на тему «Использование кассовых терминалов при работе с денежной наличностью», «Использование платежных терминалов, принцип их работы, устройство»

Задание 8. Оформление и учет операций с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов (4 часа)

1. Составить схему документооборота при организации работы с автоматическим сейфом и опишите процедуру работы с автоматическим сейфом.
2. Заполнить все необходимые формы документов, при осуществлении операций
3. Составить бухгалтерские проводки
4. Перечислить все преимущества использования автоматических сейфов.

Исходные данные:

ОАО «Орбита» заключил договор с отделением КБ «Енисей» г.Красноярск на прием денежной наличности с предоставлением услуги автоматического сейфа. При заключении договора приобретены одноразовые номерные сейф – пакеты для вложения наличности. Образец приобретенного сейф – пакета предоставил в

подразделение инкассации вместе с описанием вида упаковки. Описание вида упаковки клиента заверено подписью руководителя подразделения инкассации. Клиент, убедившись в исправности сейф – пакета, упаковал в него денежную наличность – торговую выручку, сумма 1500 тыс. руб. На сданную денежную наличность оформлена препроводительная ведомость в 3х экземплярах. 1 и 2 экземпляры препроводительной ведомости вложены клиентом в сейф – пакет, а 3 экземпляр остался у клиента. Денежная наличность, упакованная в сейф – пакеты, доставлена инкассаторами в банк и пересчитана в кассе банка. В результате пересчета выявлены излишки на сумму 500 руб., а также сомнительные денежные знаки достоинством 500 руб. в количестве двух купюр. Кассовыми работниками составлен акт и вместе со вскрытым сейф – пакетом предъявлен клиенту на обозрение. На расчетном счете клиента отражена сумма наличных денег, фактически вложенных в сейф – пакет.

Задание 9. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов (2 часа)

1. Систематизировать все полученные знания по теме «Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов». Составить схемы обслуживания: банкомата, платежного терминала, автоматического сейфа. Указать документ, соответствующий каждой операции, составить бухгалтерские проводки к каждой операции.

Тема 1.3. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей (20 часов)

Задание 1. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (2 часа)

1. Подготовить презентацию на тему «Особенности дизайна и элементы защиты рублей Российской Федерации»

Задание 2. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (2 часа)

1. Подготовить презентацию на темы: «Особенности дизайна и элементы защиты долларов США», «Особенности дизайна и элементы защиты евро»

Задание 3. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (2 часа)

1. Изучить Указание Банка России от 26.12.2006 N 1778-У (ред. от 22.08.2014) "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.01.2007 N 8748)
2. Выписать признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России

Задание 4. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками (2 часа)

1. Подготовить презентацию на тему: «Защитные свойства банкнот, применяемые различными государствами»

Задание 5. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег и ценностей (4 часа)

1. Изучить гл. 13 Порядок обработки наличных денег, гл. 14 Порядок формирования и упаковки наличных денег. Положение ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
2. Законспектировать порядок осуществления операций кассового работника и заведующего кассой при обработке наличных денег, перечислить все кассовые документы
3. Законспектировать правила формирования и упаковки банкнот и монет Банка России

Задание 6. Правила хранения наличных денег и ценностей (2 часа)

1. Изучить гл. 19 Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП. Положение ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
2. Выписать правила хранения наличных денег и ценностей

Задание 7. Правила хранения наличных денег и ценностей (2 часа)

1. Изучить Приложение1 Требования к помещениям для совершения операций с ценностями и программно-техническим средствам кредитных

учреждений, ВСП . Положение ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

2. Выписать основные требования предъявляемые к помещениям и ПТС в кредитных организациях для совершения операций с наличными деньгами и ценностями.

Задание 8. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей (2 часа)

1. Рассчитать сумму контрольного пересчета по разным группам банковских ценностей
2. Составить акт ревизии
3. Составить акт передачи банковских ценностей находящихся в подотчете

Исходные данные:

11 мая в ВСП № 02538 Сбербанка России проведена ревизия кассового узла. Ревизия проведена в соответствии с приказом по Центральному филиалу г. Красноярска от 15 мая №83 в связи с переходом зав. кассой Сергеевой Анны Ивановны в другое подразделение банка. Ревизию провели: председатель комиссии Антонова М.С. - заведующая ВСП № 01724 Центрального филиала СБ РФ. Член комиссии: Воробьева О.И. - заместитель заведующего ВСП, в присутствии зав. кассой Сергеевой А.И., администратора Раковой Т.А., кассового работника Петровой Ю.А.

По результатам ревизии обнаружено:

1. Наличные деньги в сумме 8 245 537 руб. 15 коп.

Процент контрольного пересчета 5%.

2. Монеты из драг. металлов:

- золото - 5200 руб.;

- серебро - 12 300 руб.

Процент контрольного пересчета 100%.

3. Ценные бумаги:

сертификаты Сбербанка:

- номинал 1000 руб. - 25 шт.;

- номинал 10000 руб. - 5 шт.;

деPOSITные сертификаты - 15 шт.

Процент контрольного пересчета 100%.

4. Бланки:

- сбер. Книжки - 1 045 шт.;

- бланки чековых книжек - 52 шт.;

- бланки квитанций - 300 шт.;

Процент контрольного пересчета 5%.

5. Прочие ценности:

- международные банковские карты - 95 шт.;

- ПИН-конверты - 90 шт.;

- дубликаты ключей от ИСХ - 2 шт.

В ходе ревизии не было выявлено несоответствий данным учета. Особые замечания отсутствуют.

Задание 9. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей (2 часа)

1. Систематизировать полученные знания по теме «Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей» - выписать все типичные ошибки, выявляемые при проведении проверок кассового узла
2. Задания для самостоятельной работы МДК 06.02 Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)

Тема 2.1 Депозитная политика банка (38 часов)

Задание 1. Сущность и виды вкладов (депозитов) (2 часа)

1. Необходимо проработать учебник Лаврушин О.И. Банковское дело, затем в рабочих тетрадях по МДК законспектировать следующие вопросы:
 1. Правовые основы депозитных операций.
 2. Виды депозитов.
 3. Депозитные и сберегательные сертификаты.

Форма контроля - опрос, проверка тетради

Задание 2 Сущность и виды вкладов (депозитов) (4 часа)

1. Выполнить тест «Сберегательные и депозитные сертификаты»
2. Решить задачи
3. Заполнить бланк сертификата, пользуясь Положением о сберегательных и депозитных сертификатах

Тест

1. Банковским сертификатом является:

- А. Ценная бумага, дающая своим держателям право покупки дополнительных ценных бумаг по оговоренной цене в определенный период времени.
- Б. Отрывная часть ценной бумаги, дающая право на получение в установленные в нем сроки дохода (процентов), дивидендов по нему.
- В. Ценная бумага, письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющая право вкладчика (бенефициара) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита и процентов по нему.

2. Передача прав по банковскому сертификату осуществляется в порядке:

- А. Индоссамента.
- Б. Цессии.
- В. Индоссамента и цессии.

3. Какие виды сертификатов котируются на бирже:

- А. Сберегательные сертификаты.
- Б. Депозитные сертификаты.
- В. Все виды сертификатов.

4. По истечении какого срока деятельности кредитная организация имеет право выпуска сертификатов:

- А. С начала деятельности.
- Б. Через год после начала деятельности.
- В. Через два года после начала деятельности.

5. Сберегательный сертификат – это:

- А. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом и дает право на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат или в любом другом филиале банка.
- Б. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк юридическим лицом и дает право на получение по истечении установленного срока суммы вклада.
- В. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк юридическим или физическим лицом и дает право на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат или в любом другом филиале банка.

Форма контроля: проверочная работа

Задача1.

Именной сертификат имеет срок обращения с 01.01 текущего года до 01.01 следующего года. Сертификат был переуступлен первым его держателем другому лицу 12.12 текущего года. Определить сумму, которую получит новый владелец сертификата по истечении срока его обращения, если его стоимость 20 000 рублей со ставкой 15,5% годовых. Как называется переуступка права собственности по сертификату?

Задача2.

Банк выпустил сберегательные сертификаты на 6 мес. номиналом 100 руб., которые продаются по цене 77,5 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 100 руб. Требуется рассчитать доход за 6 мес.

Форма контроля - проверка тетради

Задание 3 Анализ экономической обоснованности привлечения средств и эффективности размещения средств банком (4 часа)

1. Изучить рынок вкладов, предлагаемые банками г.Красноярска и другого любого города
2. Приготовить презентацию «Вклады населению Красноярска».
3. Сделать сравнительную характеристику вкладам, предоставляемым горожанам.

Задание 4 Анализ экономической обоснованности привлечения средств и эффективности размещения средств банком (2 часа)

Проанализировать структуру пассивов трех банков. Сделать вывод.

Таблица - Состав и структура пассивов

Показатели	Банк № 1	в % к итогу	Банк № 2	в % к итогу	Банк № 3	в % к итогу
1. Собственные источники - всего	2085782		1805049		12054	
1.1. Уставной капитал	250000		391914		10000	
1.2. Прочие фонды и другие собственные источники	1570611		1394001		1951	
1.3. нераспределенная прибыль	265171		19134		103	

2. Привлеченные средства всего	16964995		18155264		15955	
2.1. Кредиты, предоставленные Банком России	760500		-		-	
2.2 Средства клиентов	2935158		6454282		17700	
2.3. Средства клиентов, включая вклады населения	10798742		7690560		8457	
2.4. Выпущенные долговые обязательства	1351353		1161293		5067	
2.5. Прочие обязательства	1119242		2849129		731	
3. Прочие пассивы	125203		209861		140	
Всего пассивов						

Форма контроля- проверка тетради

Задание 5 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций (2 часа)

Цель: Приобретение навыков самостоятельной работы с НПА.

1. Проработать Гражданский Кодекс РФ ст. 838- 844 и комментарии к ним .
Форма контроля -опрос, собеседование на знание статей ГК 838-844.

Задание 6 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций (4 часа)

Цель: Применение на практике знаний, полученных при изучении ст. 838- 844 ГК РФ

Решить задачи:

Задача 1.

Гражданин вложил в банк 1000 ден.ед. на три года. Определить сумму вклада к концу срока при начислении 10% годовых:

- по правилу простого процента;
- если вкладчик заберёт сумму через 10 месяцев, а банк насчитывает простые проценты каждый месяц;

Задача 2.

Какую сумму денег нужно положить в банк на 6 лет со ставкой процента 8% при полугодовом начислении простых процентов, для того, что бы общая сумма в конце 6 года равнялась 10000 ден.ед?

Задача 3.

Срочный вклад 300 руб. был положен в банк 20.05.20__ г. по ставке 12,5% годовых. С 1 сентября банк снизил ставку по вкладам до 11%. 25 октября вклад был закрыт. Определить сумму начисленных процентов

Задача 4.

Срочный вклад в размере 800 руб. положен в банк на 2 года. По условиям договора начисления процентов производится один раз в году по сложной процентной ставке 15 % годовых. Определить наращенную сумму.

Задача 5.

Осуществлен вклад до востребования 2.02.2017 г. на сумму 600 руб. с ежеквартальной ставкой 12 % годовых начисляются авансом. Определите величину наращенной суммы, если счет закрыт 8.10.2017 г.

Задача 6.

Определить первоначальную величину банковского вклада, если его будущая стоимость через 2 года составит 23 328 ден.ед. Сложная процентная ставка – 8 % годовых.

Задача 7.

05.09.2017 г. банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 21 день (срок возврата вклада - 26.09.2017 г.). Сумма вклада - 15 тыс. руб. Процентная ставка – 13.5% по условиям договора, начисленные по итогам каждого дня срока действия договора проценты увеличивают сумму вклада. Определить сумму, которую получит вкладчик по окончании срока депозита.

Задача 8.

Вклад в рублях на срок 1 год открыт 12 января 2015 года по ставке 16% годовых. Начисление процентов осуществляется в последний день действия договора о банковском вкладе. На момент открытия вклада ставка рефинансирования составляла 13%. На момент закрытия вклада ставка рефинансирования составляла 7,75%. Рассчитать налог.

Форма контроля- опрос, проверка тетради

Задание 7 Сущность депозитной политики банка (2 часа)

Ответить на вопросы теста:

1. Операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы - это:

- А) Активные операции
- Б) Пассивные операции

2. Чем длительнее срок и больше сумма вклада:

- А) Тем больший процент по нему
 - Б) Меньший процент по нему
 - В) Не влияет на размер процента
3. Вкладчик положил деньги во вклад. Как изменится баланс банка?
- А) Увеличится актив и пассив баланса
 - Б) Изменения произойдут в активе, но сумма баланса не изменится
 - В) Изменения произойдут в пассиве, но сумма баланса не изменится
4. Может ли банк по договору банковского вклада изменить процентную ставку в одностороннем порядке?
- А) Может только по договорам вкладов До востребования
 - Б) Может по любым договорам В) Нет, не может
5. Имеет ли право вкладчик-физическое лицо потребовать свой вклад досрочно?
- А) Нет, не имеет, если право досрочного требования не прописано в договоре
 - Б) Да имеет
 - В) Нет, не имеет
6. При внесении денег во вклады коммерческих банков физические лица становятся:
- А) кредиторами этих банков
 - Б) дебиторами банков
 - В) гарантами банков
 - Г) "заложниками" банков
7. Обязан ли банк возвращать вклад по первому требованию клиента?
- А) Да, в течение трех дней с процентами
 - Б) Да, в течение пяти дней
 - В) Нет, конечно, не в этой стране
8. Какова обычно ставка по вкладу до востребования?
- А) меньше 5%
 - Б) более 15%
 - В) выше среднего
9. К какому показателю может быть привязана ставка по вкладу?
- А) К ставке рефинансирования
 - Б) К ВВП
 - В) К инфляции
10. Что такое капитализация?
- А) Начисление процентов на проценты

Б) Накопление капитала во времена буржуазных революций

11. Что такое срочный вклад?

А) Вклад, срок которого оговаривается договором

Б) Вклады, которые быстро оформляются

В) Вклады, которые банк быстро возвращает

12. Можно ли пополнить свой банковский вклад?

А) нет, такая возможность никогда не предоставляется

Б) можно, но вам придется объяснить банку происхождение ваших капиталов

В) все зависит от условий вашего вклада, но чаще всего такая возможность предоставляется

Форма контроля: Взаимный опрос, работа в парах

Задание 8 Идентификация клиента (4 часа)

Цель: Приобретение навыков самостоятельной работы с НПА.

1. Изучить ст.7 Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция).

2. Выписать в тетрадь сведения, получаемые для идентификации клиентов.

Форма контроля – проверка тетради

Задание 9 Идентификация клиента (2 часа)

Ответить на вопросы теста:

Тест

1. При отсутствии в расчетном документе физического лица на перечисление денежных средств в сумме 20 000 рублей получателю-физическому лицу, на счет в иностранном банке, информации о месте жительства (регистрации) плательщика банк

А) Обязан отказать в исполнении данного получения

Б) Должен исполнить поручение и сообщить в Федеральную службу финмониторинга не позднее 3х рабочих дней с даты совершения операции

В) Может заполнить данную информацию самостоятельно, используя данные полученные ей в результате проведения

идентификации

2. Сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю:

- А) если ее сумма более 600 тыс. рублей и более
- Б) если в результате ее происходит переход права собственности
- В) любая сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю
- Г) если ее сумма 3 млн. рублей и более

3. Кредитным организациям запрещено

- А) Принимать денежные средства на счета (вклады) физических лиц от вносителей, не являющихся владельце вклада (счета)
- Б) Открывать счета (вклады) физическому лицу без личного присутствия лица, открывающего вклад (счет) либо его представителя
- В) Открывать счета (вклады) на имя физического лица без его личного присутствия

4. Может ли упрощенная идентификация физического лица осуществляться банком на основании водительского удостоверения?

- А) Да
- Б) Нет

5. Кредитная организация может поручить осуществление идентификации физического лица другой кредитной организации или банковскому платежному агенту при осуществлении переводов без открытия счета

- А) Нет
- Б) Да

6. Если банк, к которому открыт счет получателя денежных средств,

является иностранным банком, то расчетный документ на перечисление денежных средств должен обязательно содержать информацию

- А) Фамилия Имя Отчество плательщика и адрес его места жительства (регистрации)
- Б) Фамилия имя Отчество получателя средств и адрес его места жительства (регистрации)
- В) Фамилия Имя Отчество плательщика и адрес его места жительства (регистрации); Фамилия имя Отчество получателя средств и адрес его места жительства (регистрации)

7. В случае, если характер банковской операции (за исключением переводов физлиц без открытия счета или операций физических лиц с наличной иностранной валютой) не позволяет идентифицировать клиента/выгодоприобретателя до совершения операции

- А) идентификация должна быть завершена банком в срок не превышающий 7 рабочих дней с даты регистрации
- Б) идентификация должна быть завершена банком в срок не превышающий 3х рабочих дней с даты операции
- В) банк отказывает в проведении операции
- Г) банк в 3х дневный срок сообщает о данной операции в Федеральную службу по финмониторингу

8. Что такое "Идентификация"?

- А) Мероприятия по передаче сведений о выявленных фактах легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в Федеральную службу по финмониторингу
- Б) Мероприятия по установлению и сбору сведений о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях
- В) Мероприятия по подтверждению достоверности сведений о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях
- Г) Мероприятия по выявлению лиц, причастных к деятельности по легализации доходов (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем и финансированию терроризма

9. Банк сообщает в Федеральную службу по финмониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю

- А) не позднее 3х рабочих дней со дня совершения операции
- Б) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- В) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции

10. Что такое "упрощенная идентификация"?

- А) Идентификация физического лица, предполагающая установление фамилии, имени, отчества физического лица, любые иные данные о физическом лице из перечня, предусмотренного ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ по выбору банка
- Б) Идентификация физического лица, проводимая банком при осуществлении операций суммой менее 40000 рублей
- В) Идентификация физического лица, предполагающая установление фамилии, имени и отчества физического лица и реквизитов документа, удостоверяющего его личность

Задание 10 Банковская тайна (2 часа)

Цель: Приобретение навыков самостоятельной работы с НПА.

1. Изучить статью 26 Закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (последняя редакция)
2. Выписать в тетрадь сведения, относящиеся к банковской тайне.
Форма контроля- опрос, проверка тетради

Задание 11 Банковская тайна (4 часа)

1. Рассмотреть производственные ситуации и ответить на вопросы, опираясь статью 26 Закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (последняя редакция), статью 857 ГК РФ

Задача 1

Банк России предъявил к коммерческому банку требование, согласно которому банк должен представить Банку России в срок копии выписок по счетам клиентов - юридических лиц. Банк, не согласившись с требованием Банка России, обратился в арбитражный суд с заявлением о признании данного требования незаконным, указав, что представление выписок по счетам клиентов - юридических лиц является нарушением банковской тайны, следовательно, требование не подлежит исполнению

Правомерна ли позиция коммерческого банка?

Задача 2

Должностным лицом органа валютного контроля была разглашена банковская тайна индивидуального предпринимателя - клиента банка.

Подлежит ли должностное лицо органа валютного контроля привлечению к административной ответственности в данном случае?

Задача 3

Следователь МВД России предлагает банку передать для приобщения к материалам уголовного дела журнальную ленту банкомата, на которой содержится информация, включающая данные о номерах банковских карт, совершенных операциях и времени их совершения.

Обязан ли банк согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" сохранять банковскую тайну в отношении такой информации и вправе ли банк предоставить ее без предъявления решения суда?

Задача 4

Управлением Роспотребнадзора было издано распоряжение о проведении проверки соблюдения банком обязательных требований законодательства Российской Федерации в области защиты прав потребителей.

На основании данного распоряжения Управлением Роспотребнадзора были истребованы копии кредитных договоров, заключенных с физическими лицами, для анализа условий договоров на предмет их соответствия законодательству о защите прав потребителей.

Банк, посчитав распоряжение неправомерным, обратился в арбитражный суд с заявлением о признании его незаконным, указав, что затребованные документы представляют собой банковскую тайну, в связи с чем не могут быть представлены административному органу.

Правомерна ли позиция банка?

Задача 5

Отделение ПФР обратилось к коммерческому банку с мотивированным запросом, в соответствии с которым банку в течение 5 дней предлагалось представить справку по операциям и счетам перечисленных в запросе организаций и граждан (ИП), являющихся плательщиками страховых взносов в ПФР.

Вправе ли КБ предоставить запрашиваемую информацию отделению ПФР?

Может ли быть возложена ответственность на банк за отказ в предоставлении данной информации?

Форма контроля- опрос, собеседование

Задание 12 Система страхования вкладов. (4 часа)

1. Проработать Закон «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003г. и ответить на вопросы:

1. Зачем нужна система страхования вкладов?
2. Нужно ли заключать отдельный договор, чтобы застраховать свой вклад?
3. В каком случае осуществляется выплата вкладчику страхового возмещения?
4. Как получить страховое возмещение по вкладу?
5. Как происходит расчет страхового возмещения по вкладам в иностранной валюте?
6. Какие вклады страхуются?
7. В какой форме осуществляется выплата возмещения по вкладам?
8. Как задолженность по взятому в банке кредиту повлияет на размер возмещения по вкладам?
9. Куда следует обращаться вкладчику для получения возмещения по вкладам?
10. Когда начинается срок в течение которого вкладчик имеет право обратиться с требованием о выплата возмещением по вкладам?
11. Какие документы должен представить вкладчик для получения возмещения по вкладам?
12. В какой срок Агентство выплачивает вкладчику возмещение по вкладам?
13. Как вкладчик может узнать о месте, времени, форме и порядке приема заявлений на выплату возмещения по вкладам?
14. Страхуются ли проценты по вкладу?
15. В какой момент у вкладчика возникает право на получение возмещения по вкладам?
16. Какую сумму страхового возмещения можно получить в одном банке?

17. Какую сумму получит вкладчик, если он имеет вклады в разных филиалах одного банка?

Форма контроля - собеседование, опрос.

Задание 13 Система страхования вкладов. (2 часа)

Решить задачи, используя полученные знания о системе страхования вкладов Российской Федерации:

Задача №1

В банке находится вклад в размере 100 000 рублей, под 12% годовых, сроком на 2 года, с ежемесячным начислением процентов. На момент наступления страхового случая денежные средства на счету находились 10 месяцев. Рассчитать сумму возмещения.

Задача №2.

В банке находится два вклада под 10% годовых, сроком на один год с ежемесячным начислением процентов: один на 1400 000 рублей, второй на 200 000 рублей. На момент наступления страхового случая денежные средства на счету находились 9 месяцев. Рассчитать сумму возмещения.

Задача №3.

Сумма остатков по счетам вкладов равна 500 000 руб., а задолженность по кредитной карте равна 200 000 руб. Рассчитать сумму возмещения.

Задача №4.

Ткаченко С.П. имеет вклад 1100 тыс. рублей в головном банке и 450 тыс. руб. в филиале этого банка. Какую сумму возмещения он получит?

Задача №5.

Черных Д.Р. имеет в банке 2 вклада на сумму 1 450 000 руб. Причитающаяся сумма процентов по вкладам, на день наступления страхового случая, составляет 40 000 руб. непогашенная сумма кредита, взятого в этом банке, составляет 60 000 руб., а проценты по нему 3000 руб. Рассчитать страховое возмещение.

Задача №5.

Сидоров И.А. имеет 2 вклада в КБ «Енисей» в сумме 500 тыс. руб. и КБ «Север» на сумму 1300 тыс. Причитающаяся сумма процентов по вкладу в КБ «Енисей», на день наступления страхового случая, составляет 8 000 руб. непогашенная сумма кредита, взятого в этом банке, составляет 35 000 руб., а проценты по нему 35600 руб. Рассчитать страховое возмещение

Форма контроля – проверка тетрадей

Тема 2.2. Привлечение средств физических и юридических лиц в депозиты. (30 часов)

Задание 1 Привлечение средств физических лиц в депозиты (2 часа)

Подготовка к деловой игре.

Условия разработать самостоятельно, допускается указать условия, реквизиты коммерческого банка Красноярска. Персональные данные клиента – вымышленные.

Оформление депозитного договора

Задание 1. Составление срочного депозитного договора.

Задание 2. Заполнение депозитного договора.

Задание 3. Составление депозитного договора по вкладу до востребования.

Задание 4. Заполнение депозитного договора по вкладу до востребования.

Форма контроля - портфолио с договорами

Задание 2 Привлечение средств физических лиц в депозиты (2 часа)

1. Изучить условия вклада «Универсальный», предоставляемый Сбербанком

2. Рассчитать процентный доход, полученный по данному вкладу, используя собственные данные

3. Оформить необходимые документы для выдачи вклада физическому лицу с начисленными процентами, используя свои данные задачи.

Задание 3 Привлечение средств юридических лиц в депозиты (2 часа)

1. Открыть депозитные счета по предыдущему заданию.

2. Внести в Книгу регистрации.

3. Оформить Книгу регистрации,

4. Оформить распоряжение на открытие счета,

5. Заполнить карточку с образцами подписей.

Форма контроля – проверка портфолио

Задание 4 Привлечение средств юридических лиц в депозиты (2 часа)

1. Составить депозитный договор юридическому лицу. Реквизиты юридического лица и банка вымышленные, либо воспользоваться реальными данными.

2. Рассчитать сумму причитающихся процентов по договору.

Задание 5 Начисление и причисление процентов по вкладам (2 часа)

Решить задачи:

1. Вклад до востребования открыт 08.06.2017г. в сумме 7000 руб. под 2% годовых, 18.07.2017г. внесено 3000 руб., 28.07.2017г. зачислено безналичным путем 6000 руб., 16.08.2017г. снято 5000 руб., 02.09.2017г. счет закрыт.

1. открыть лицевой счет,
2. начислить и причислить проценты
3. выполнить все операции по счету
4. закрыть счет.
5. отразить каждую операцию проводками

2. 22.04.15г. открыт депозитный счет юридическому лицу на сумму 1400 000 руб. на срок 3 мес. под 8% годовых, в срок окончания депозита сумма юридическим лицом не получена, а договор пролонгируется еще на 3 мес., но под 9% годовых.

1. открыть условный лицевой счет,
2. начислить и причислить проценты,
3. выполнить все операции по счету
4. определить сумму к выплате.

Форма контроля - проверка тетради, собеседование

Задание 6 Привлечение средств юридических лиц в депозиты (2 часа)

Подготовка к деловой игре (примерная ситуация)

На 31.03.2017г. остаток по расчетному счету юридического лица составил 1600000 руб., 05.04.2017г. зачислено наличными 500000 руб., 10.04.2017г. поступило безналичным путем 1100 000 руб., 20.04.2017г. списано 1150 000 руб. Предприятие, согласно договору на ведение счета в банке, получает доход в размере 0,05 % годовых от суммы остатка.

Открыть условный лицевой счет для данного предприятия.

Начислить доход и зачислить на счет.

Форма контроля-проверка тетради

Задание 7 Учет пассивных депозитных операций (2 часа)

Выполнить задания

1. Коммерческое предприятие разместило в депозит временно свободные денежные средства в сумме 100 тыс. руб. сроком на 30 дней с начислением 15 % годовых и причислением их в последний рабочий день месяца к сумме депозита (без капитализации). По истечении срока банк исполнил свои обязательства по

возврату депозита и процентов по нему. Определить сумму к получению, отразить проводками.

2. Гражданин Иванов через кассу банка внес во вклад 50 тыс.руб. сроком на два месяца с условием причисления процентов ко вкладу в размере 10 % годовых. По истечении срока банк возвратил сумму вклада и проценты по нему.

Требуется: отразить бухгалтерскими проводками операции банка по приему средств, начислению процентов, отражению их в учете банка, исполнению обязательств банка по возврату вклада, процентов и отражению их на расходы банка (методом начислений).

Форма контроля - проверка тетради, опрос

Задание 8 Учет пассивных депозитных операций (2 часа)

1. Составить корреспонденцию счетов по приведенным в таблице операциям, отразив их в таблице

2. Указать перечень документации, предоставляемой для привлечения межбанковских кредитов и депозитов.

Операции банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. На основании договора привлечены денежные средства в депозит банка от банка-резидента сроком на 30 дней - 600 тыс.руб.		
2. Внебалансовый учет ценных бумаг, переданных в обеспечение полученных депозитов.		
3. Возврат денежных средств, привлеченных в депозит в иностранной валюте от банка-резидента - 1180 тыс.долларов США.		
4. Списание с внебалансового учета ценных бумаг, переданных в обеспечение депозита.		
5. Перенос непогашенной ссудной задолженности по привлеченному межбанковскому кредиту сроком на 180 дней на счет по учету просроченной ссудной задолженности - 800 тыс.руб.		
6. Отражение начисленных процентов на счете по учету просроченных процентов - 112 тыс.руб.		
7. С банком-корреспондентом заключен договор на получение кредита при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт») с суммой лимита 312 тыс.руб.		

Форма контроля - проверка тетради, опрос

Задание 9 Учет пассивных депозитных операций (2 часа)

Выполнить задания:

1. Открыт депозит некоммерческой организации, находящейся в государственной собственности в размере 3,5 млн.руб. Срок 1 года, под 13,5% годовых. Сделать бухгалтерские проводки по открытию, закрытию депозита, рассчитать сумму резерва (обязательные резервные требования по привлеченным ресурсам), рассчитать начисленные проценты, отразить бухгалтерскими проводками.
 2. Открыт депозит некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности в размере 2,5 млн.руб. Срок 3 года, под 16,5% годовых. Сделать бухгалтерские проводки по открытию, закрытию депозита, рассчитать сумму резерва (обязательные резервные требования по привлеченным ресурсам), рассчитать начисленные проценты, отразить бухгалтерскими проводками.
 3. Открыт депозит Минфину РФ сроком на 90 дней в сумме 215 тыс.руб. под 13,5% годовых. Сделать бухгалтерские проводки по открытию, закрытию депозита, рассчитать сумму резерва (обязательные резервные требования по привлеченным ресурсам), рассчитать начисленные проценты, отразить бухгалтерскими проводками.
 4. Открыт депозит юридическому лицу—нерезиденту сроком на 90 дней в сумме 150 тыс. руб. под 11% годовых. Сделать бухгалтерские проводки по открытию, закрытию депозита, рассчитать сумму резерва (обязательные резервные требования по привлеченным ресурсам), рассчитать начисленные проценты, отразить бухгалтерскими проводками.
- Форма контроля - проверка тетради.

Задание 10 Привлечение средств юридических лиц в депозиты (2 часа)

1. Оформить карточку с образцами подписей и оттиском печати юридического лица, используя произвольные данные
 3. Открыть лицевой счет юридическому лицу
 4. Составить распоряжение на открытие счета
 5. Внести данные в Книгу регистрации лицевых счетов.
- Форма контроля - проверка портфолио.

Задание 11 Оформление доверенности по счету (2 часа)

1. Изучить ст. 185-187 Гражданский кодекс Российской Федерации

2. Заполнить бланк доверенности, используя произвольные данные
Форма контроля - портфолио, опрос.

Задание 12 Оформление завещательного распоряжения (2 часа)

1. Изучить ст. 1127-1128 Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Заполнить бланк завещательного распоряжению используя, произвольные данные.
3. Составить распоряжение отменяющее или изменяющее завещательное распоряжение.

Форма контроля - портфолио, опрос

Задание 13 Привлечение средств физических лиц в депозиты (4 часа)

1. Разбор производственной ситуации

Семилетний Вася Кирилов с письменного согласия своего отца заключил договор банковского вклада, который постоянно пополнял за счет средств на карманные расходы, предоставляемых родителями, а также вознаграждения, полученного от рекламы молочной продукции. После того как сумма вклада достигла 100 000 руб. он обратился в банк с целью снять 50 000 руб. для приобретения путевки родителям по случаю 10-летия их совместной жизни. Однако ему в этом было отказано со ссылкой на то, что он сможет снимать деньги только при достижении совершеннолетия.

Кто прав в этой ситуации? Какими правами на вклады обладают несовершеннолетние вкладчики? Изменится ли решение, если предположить, что Васе было 15 лет? Дать обоснованный ответ, подкрепленный НПА.

Форма контроля-проверка тетради

2. Письменно ответить на вопросы «Распоряжение вкладом несовершеннолетними»

1. Для каких целей открываются вклады несовершеннолетним?
2. Как ГК трактует периоды дееспособности, назвать периоды.
3. Кто может являться законным представителем несовершеннолетнего вкладчика?
4. Какова роль отдела опеки и попечительства при распоряжении вкладами несовершеннолетними?
5. Может ли быть доверенным лицом совершеннолетнего вкладчика несовершеннолетний?

6. Кто распоряжается вкладом совершеннолетнего вкладчика признанного судом ограниченно дееспособным?
7. Как работник банка должен понять, что перед ним опекун?
8. Иванову Саше 15 лет, перечислили на сберкнижку зарплату. Имеет ли он право снять эти деньги по окончании договора вклада?
9. Иванову Саше 15 лет, перечислили на сберкнижку пенсию. Имеет ли он право снять эти деньги?
10. Имеет ли право несовершеннолетний вкладчик оформлять доверенность по счету?
11. Если вкладчик вследствие физического недостатка, болезни или неграмотности не может проставить в присутствии контролера собственноручную подпись на ордерах, то что можно предпринять?
Форма контроля-проверка тетради

Задание 14 Оформление документов при утрате вкладчиком сберкнижки (2 часа)

Разбор производственной ситуации, подготовка к деловой игре:

Сергеева Н.Р. потеряла сберегательную книжку, об этом сообщила по телефону.

Составить текст банковского сотрудника «Консультация клиента, при утрате вкладчиком сберегательной книжки». Оформить необходимые документы.

Форма контроля - собеседование

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Экономическая сущность вкладов (депозитов)
2. Банковские сертификаты
3. Анализ депозитной базы
4. Нормативное регулирование депозитных операций. Гражданский кодекс о депозитах
5. Договор банковского вклада. Форма договора банковского вклада
6. Проценты на вклад. Порядок начисления процентов на вклад и их выплаты
7. Налог на доходы с физических лиц на вклады.
8. Внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика
9. Обеспечение возврата вклада. Сберегательная книжка
10. Формирование депозитной политики
11. Порядок депонирования части привлеченных средств в Банке России
12. Расчет реальной стоимости депозита

13. Идентификация клиента
14. Процедура идентификации
15. Банковская тайна
16. Характеристика системы страхования вкладов физических лиц
17. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам
18. Процедура получения страхового возмещения. Расчет страхового возмещения
19. Понятие металлического вклада. Особенности металлического вклада
20. Расчет вознаграждения по металлическому вкладу
21. Порядок открытия счетов
22. Открытие депозитного счета
23. Карточка с образцами подписей и оттиска печати
24. Ведение книги регистрации
25. Начисление и причисление процентов
26. Порядок распоряжения вкладами несовершеннолетних вкладчиков, совершеннолетних недееспособных и признанных судом ограниченно дееспособными
27. Порядок внесения записей в сберегательную книжку. Оформление погашения сберегательной книжки
28. Оформление доверенности по счету
29. Оформление завещательного распоряжения
30. Изменение/отмена завещательного распоряжения (завещания)
31. Выплата вклада после смерти вкладчика
32. Оформление документов при утрате вкладчиком сберкнижки
33. Оформление справок по вкладам
34. Закрытие вкладного счета
35. Порядок переоформления счета
36. Контроль операций по вкладам населения
37. Учет депозитных операций физического лица
38. Учет депозитных операций юридического лица
39. Учет депозитных операций индивидуального предпринимателя
40. Внутрибанковский контроль

3. Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся:

Оценка «5»:

- Обучающийся свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Обучающийся выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;

- Обучающийся усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями;

Оценка «4»:

- Обучающийся знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- Обучающийся умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3»:

- Обучающийся обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- Материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2»:

- У обучающегося имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- Материал оформлен не в соответствии с требованиями;

4. Литература для подготовки самостоятельных работ

Основные источники:

Нормативно-правовые источники

1. Гражданский кодекс РФ (части первая и вторая)
2. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 г. N195-ФЗ
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 73-ФЗ
6. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ « О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении налично- денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».
7. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
8. Указание ЦБ РФ от 07.02.2005 № 1548- У «о порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)»
9. Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 №2054-У «О порядке проведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории РФ».
10. Положение ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"
11. Указание Банка России от 11.03 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами в упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"
12. Указание Банка Росси от 26.12.2006.№ 1778 –У (ред. 22.08.2014) « О признаках платёжеспособности и правилах обмена валют и монеты Банка России»
13. Инструкция Банка России от 16.09. 2010 №136-И (ред. от 13.04.2016) «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»
14. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135 –И (ред. от 24.04.2017)
15. Положение Банка России от 1 декабря 2015 г. N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»
16. Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" от 23.12.2003 N 177-ФЗ
17. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N

395-1-ФЗ

18. Инструкция Сберегательного Банка

19. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (последняя редакция) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов

20. Положение ЦБРФ от 1 ноября 1996г. №50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковский операций с драгоценными металлами (в последней редакции)

21. Федеральный закон от 26.03.1998 №41- ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»

22. Инструкция Банка России от 30.11.2000 №94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях»

23. Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 05.07.2017)

Основная литература:

1. СПО / под ред. В.А. Боровковкиной. – 3-е изд., перераб и доп.- М.: Издательство Юрайт, 2016. – 623 с. – Серия: Профессиональное образование
2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.
3. Банковские операции : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. – 7-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2014-464с
4. Банковские операции : учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. – М. : ФОРУМ, 2014 -272 с. : ил. – (Профессиональное образование)
5. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332с
6. Банковское дело учебник / О.И. Лаврушин под ред., Н.И. Валенцева и др. — Москва : КноРус, 2016. — 800 с. — Для бакалавров.
7. Ведение кассовых операций: учебное пособие /Т.Н. Бондарева, Е.А. Галкина. – Ростов н/д : Феникс, 2014. -190 с. – (Среднее профессиональной образование).
8. Банковские операции: практикум: учеб. Пособие для студ. Сред. Проф. Учеб. Заведений/ М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская. - М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 288 с.
9. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Е.И. Костюкова, А.В. Флоров, А.А. Фролова. - Ростов н/д : Феникс, 2015. -296 с. – (Высшее образование).
- 10.Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие/ Т.Н.Бондарева. Ростов н/д : Феникс, 2014. -152, (2) с. – (Среднее профессиональной образование).
11. Дополнительные источники:

1. Вестник Банка России
2. Журнал «Банковское обозрение»
3. Журнал «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»
4. Журнал «Деньги и кредит»
5. Журнал «Финансы и кредит»

Нормативные акты Банка России

Интернет-ресурсы

www.cbr.ru

www.sbrf.ru

www.bdm.ru

www.inion.ru

www.bizcom.ru

www.bdg.press.net.by