



Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»
МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

Учебно-методическая документация

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**ПМ.06 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ДОЛЖНОСТИ СЛУЖАЩЕГО
23548 КОНТРОЛЁР (СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА)
МДК 06.02 ВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ**

Специальность:

38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника: специалист банковского дела
(углубленная подготовка)

Разработчик:

Преподаватель спец. дисциплин Нина Александровна Гопп

Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы приняты на заседании предметной цикловой комиссии преподавателей дисциплин профессионального цикла Гуманитарно-экономического колледжа, протокол № 4 от 21.01.16

Председатель предметной (цикловой) комиссии  / Чупина Э.В.

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Тематический план.....	6
Содержание самостоятельной работы.....	14
Информационное обеспечение обучения	29
Лист регистрации изменений.....	31

Пояснительная записка

Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы, являющиеся частью учебно-методического комплекса ПМ.06 составлены в соответствии МДК 06.02 Ведение операций по банковским вкладам с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 «Банковское дело»;
2. Рабочей программой учебной дисциплины (модуля);
3. Положением о планировании и организации самостоятельной работы студентов колледжей МПК НовГУ.

Методические рекомендации включают внеаудиторную работу студентов, предусмотренную рабочей программой учебной дисциплины (профессионального модуля) в объеме **63** часов.

Формами внеаудиторной самостоятельной работы являются изучение основных положений ФЗ РФ, составление конспектов по ФЗ РФ.

В результате выполнения самостоятельной работы обучающийся **должен:**
иметь практический опыт:

проведения кассовых и вкладных операций;

уметь:

оформлять договоры вкладов и депозитов;
проверять полноту и правильность оформления документов по кассовым и вкладным операциям;
открывать и закрывать лицевые счета по вкладам и депозитами;
проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;
осуществлять порядок проведения кассовых и вкладных операций;
отражать в учете операции по кассе и вкладам;
осуществлять и отражать в учете операции с наличной иностранной валютой;
формировать денежную наличность;
закрывать кассу;
формировать документы по кассовым операциям;
оформлять выдачу клиентам платежных карт;
оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
использовать специализированное программное обеспечение для кассового обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
начислять проценты по вкладам и отражать их в учете;

знать:

нормативные правовые документы, регулирующие организацию кассовой работы и работы по вкладам и депозитам;
порядок открытия и закрытия лицевых счетов по вкладам и депозитам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
правила совершения операций с денежной наличностью;
порядок планирования операций с наличностью;
содержание и порядок заполнения кассовых документов и документов по вкладам;
порядок проведения и отражение в учете операций с наличной иностранной валютой;
виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
условия и порядок выдачи платежных карт;

технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; виды вкладных и депозитных операций, их условия привлечения; порядок проведения и отражения в учете вкладных и депозитных операций; порядок начисления процентов и отражения их в учете; порядок закрытия вкладных и депозитных счетов.

Перечень формируемых компетенций:

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество
ОК 3	Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях
ОК 4	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности
ОК 6	Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями
ОК 7	Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации
ОК 9	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности
ОК 10	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий
ОК 11	Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности
ОК 12	Исполнять воинскую обязанность, в том числе с применением полученных профессиональных знаний (для юношей)

Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел 1 ПМ.06. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов		198	
МДК 06.01. Ведение кассовых операций		198	
Тема 1.1 Общие положения по организации кассовой работы	Содержание		
	Понятие кассовых операций и их виды	2	
	Кассовое подразделение, его структура	2	
	Права и обязанности кассира и контролера	2	
	Самостоятельная работа №1. Понятие кассовых операций коммерческого банка.	10	
Тема 1.2 Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам	Содержание		
	Порядок приема наличных денег от клиентов	2	
	Порядок приема сумок с наличными деньгами от клиентов	2	
	Порядок выдачи наличных денег клиентам	2	
	Завершение рабочего дня кассовым работником	2	
	Практическое занятие №1. Оформление документов на прием наличных денег (приходные кассовые ордера, объявления на взнос наличными, журналы по приходу)	4	
	Практическое занятие №2. Оформление документов по выдаче наличных денег из кассы банка (чек, расходный кассовый ордер, журнал по расходу)	2	
	Практическое занятие №3. Порядок документооборота приходных и расходных кассовых документов	2	
	Практическое занятие №4. Порядок приема платежей от	2	

	физических лиц		
	Самостоятельная работа №2 Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Раздел 1, ст. 1.1 – 1.2.2	14	
Тема 1.3 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	Содержание		1,2,3
	Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	4	
	Организация работы при использовании банкоматов и кассовых терминалов	4	
	Организация работы при использовании автоматических сейфов	4	
	Практическое занятие №5. Ведение учета кассовых операций программным способом	4	
Тема 1.4 Порядок формирования и упаковки наличных денег	Содержание		1.2.3
	Порядок обработки наличных денег	2	
	Порядок формирования и упаковки наличных денег	2	
	Работа с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	2	
	Практическое занятие №6. Порядок формирования банкнот и металлических монет	4	
	Практическое занятие №7. Порядок определения платежеспособности денежных знаков	4	
	Самостоятельная работа №3 Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Раздел 4, ст. 4.1 – 4.1.1	4	
Тема 1.5	Содержание		1,2,3
	Правила перевозки наличных денег	3	
	Оформление перевозимых ценностей	3	

Правила перевозки наличных денег	Практическое занятие №8. Оформление документов на перевозку ценностей через инкассаторов.	8	
	Самостоятельная работа №4 Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Раздел 6, ст. 6.1 – 6.5	8	
Тема 1.6 Учет и документооборот кассовых операций	Содержание		1.2.3
	Характеристика основных счетов, используемых при учете кассовых операций	2	
	Учет и документооборот приходных кассовых операций	2	
	Учет и документооборот расходных кассовых операций	2	
	Учет операций при перевозке ценностей	2	
	Практическое занятие №9. Учет приходных и расходных кассовых операций, операций по выдачи и получению денег от инкассаторов	8	
	Самостоятельная работа №5 Положение Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16 июля 2012 года N 385-П	10	
Тема 1.7 Порядок завершения рабочего дня. Порядок и хранение кассовых документов	Содержание		1,2,3
	Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой	4	
	Формирование и хранение кассовых документов	4	
	Практическое занятие №10. Порядок закрытия кассы и заполнение кассовой книги. Порядок формирования документов дня по кассовым операциям и передача их на хранение.	8	
	Самостоятельная работа №6 Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Раздел 3, ст. 3.1 – 3.6 Раздел 7, ст. 7.1 - 7.15	12	

Тема 1.8 Хранение и ревизия наличных денег	Содержание		1,2,3
	Порядок хранения денежной наличности	4	
	Порядок проведения ревизии	4	
	Практическое занятие №11. Осуществление ревизии наличия денег и ценностей в хранилище и кассе банка. Оформление акта ревизии.	8	
	Самостоятельная работа №7 Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Раздел 8, ст. 8.1 – 8.11, раздел 9, ст. 9.1 -9.11	8	
Тема 1.9 Операции с наличной иностранной валютой и их учет	Содержание	4	1,2,3
	Виды операций с наличной иностранной валютой		
	Счет операций с иностранной валютой	4	
	Практическое занятие №12. Определение платежеспособности иностранной валюты Прием и выдача наличной иностранной валюты из касс банка и её учёт.	8	
Самостоятельная работа при изучении раздела 1. ПМ 06 Проработка лекционных материалов и нормативной документации. Решение ситуационных задач Подготовка ответов на контрольные вопросы Изучение порядка использования программного обеспечения для совершения и оформления операций с имуществом кредитных организаций. Оформление документов.		66	3
Тематика внеаудиторной самостоятельной работы			
Использование программно-технических средств при работе с наличными деньгами Формирование и упаковка наличных денег Ревизия наличных денег. Положения ЦБ РФ от 25.04.2007 г. № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» Положения № 302-П от 26 марта 2007 г. (с изменениями и дополнениями) «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории			

Российской Федерации» Положение № 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»			
Раздел 2. Расчетные операции по банковским вкладам (депозитам)			
МДК 06.02. Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)			
Тема 2.1 Понятие вкладов (депозитов)	Содержание		1,2,3
	Понятие вкладов (депозитов)	2	
	Виды вкладов (депозитов)	2	
	Условия привлечения средств во вклады (депозиты)	2	
Тема 2.2 Правовые основы вкладных (депозитных) операций	Содержание	2	1,2,3
	Нормативные акты, регулирующие операции по вкладам (депозитам)		
	Инструкции от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»	4	
	Положения № 302-П от 26 марта 2007 г. (с изменениями и дополнениями) «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	4	
	Самостоятельная работа №8 Изучение инструкции от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»	18	
Тема 2.3 Порядок открытия счетов и оформления документации по вкладным (депозитным)	Содержание		1,2,3
	Общие положения об открытии и закрытии счетов по вкладам (депозитам)	4	
	Открытие счетов по вкладам (депозитам)	6	
	Карточки с образцами подписей и оттиском печати	4	

операциям	Закрытие счета	4	
	Практическое занятие №13. Заполнение сберегательной книжки	8	
	Практическое занятие №14. Заполнение договора банковского вклада	10	
	Практическое занятие №15. Порядок приема и выдачи денежных средств от вкладчиков	8	
	Самостоятельная работа №9 Составить и заполнить договор банковского вклада. Дать характеристику и решить задачи в рабочей тетради по выплате процентов вкладчикам.	8	
Тема 2.4 Учет вкладных (депозитных) операций	Содержание		1,2,3
	Характеристика счетов по учету вкладных (депозитных) операций	2	
	Оформление вкладных операций физических лиц	4	
	Оформление вкладных операций юридических лиц	4	
	Учет вкладных (депозитных) операций	4	
	Начисление процентов по вкладам (депозитам), их учет и выплата	4	
	Практическое занятие №16. Порядок учета операций по открытию (закрытию) вкладного счета	12	
	Практическое занятие №17. Порядок начисления процентов по вкладам и депозитам и отражение их в учете	14	1,2,3
	Самостоятельная работа №10 Изучить "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 30.11.2015)	12	
Тема 2.5 Вложение денежных средств физических лиц в драгоценные металлы	Содержание		1,2,3
	Открытие металлического счёта	4	
	Порядок открытия обезличенного металлического счёта	4	

Тема 2.6 Методы и инструменты привлечения сбережений населения в банки	Содержание		1,2,3
	Зависимость привлекаемых депозитов и вкладов	4	
	Установление уровня процентной ставки	2	
	Выплата процентов по вкладам и депозитам	2	
	Индексируемые вклады	2	
	Инвестиционные вклады	2	
Тема 2.7 Страхование вкладов физических лиц в банках	Содержание		1,2,3
	Участники страхования вкладов	2	
	Наступление страхового случая и порядок возмещения	2	
	Самостоятельная работа №11 Изучить Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"	14	
Самостоятельная работа при изучении раздела 2.ПМ . 06 Проработка лекционных материалов и нормативной документации. Решение ситуационных задач Подготовка ответов на контрольные вопросы Изучение порядка использования программного обеспечения для совершения и оформления операций с имуществом кредитных организаций. Оформление документов.		52	
Тематика внеаудиторной самостоятельной работы Привлечение средств во вклады (депозиты) Расчет курса покупки и продажи наличной иностранной валюты Инструкция от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» Положение № 302-П от 26 марта 2007 г. (с изменениями и дополнениями) «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Правовые основы вкладных (депозитных) операций			
Производственная практика (по профилю специальности) итоговая по модулю Виды работ Работа с нормативно-правовыми документами, регламентирующими деятельность сберегательного банка.		144	

<p>Работа с нормативно-правовыми документами, регламентирующими деятельность кассира и контролера сберегательного банка</p> <p>Работа на терминалах.</p> <p>Заполнение расходного кассового ордера.</p> <p>Проверка правильности реквизитов заполняемого денежного чека.</p> <p>Ведение кассовых операций по вопросу формирования банкнот и монеты</p> <p>Обандеролирование банкнот, формирование пачек и мешков с монетами</p> <p>Составление справки, подбор документов и расчет остатка денег на конец рабочего дня кассира.</p> <p>Заполнение договора банковского вклада (депозита).</p> <p>Открытие и оформление депозитных счетов.</p> <p>Определение условий заключения договора (процентная ставка, конкретный срок вклада, пролонгация или изъятие вклада).</p> <p>Оформление приема вкладов (депозитов) и их выдачи, открытия лицевых счетов в валюте РФ и иностранной валюте в долларах США и ЕВРО и их закрытие.</p> <p>Оформление и приём депозитов от юридических лиц, открытие счета и закрытие по истечении срока.</p> <p>Начисление процентов по депозитам, принятым от юридических и физических лиц, отражение по счетам бухгалтерского учета</p>		
Всего	568	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – **ознакомительный** (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – **репродуктивный** (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – **продуктивный** (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

Содержание самостоятельной работы

Самостоятельная работа №1

Понятие кассовых операций коммерческого банка.

Раздел 1 ПМ.06. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

МДК 06.01. Ведение кассовых операций

Тема 1.1 Общие положения по организации кассовой работы

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 10 часов

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Кассовый узел банка;
- Полномочия кассового узла;
- Обязанности кассовых работников;
- Необходимость заключения договора о полной материальной ответственности;
- Важность и необходимость кассовой работы банка.

уметь:

- Составить договор о полной материальной ответственности;
- Пользоваться нормативно-правовыми актами Банка России.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

1. Банковское дело. Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2010. – глава 20.
2. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. – М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2010.

Самостоятельная работа №2

Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 1, ст. 1.1 – 1.2.2

Раздел 1 ПМ.06. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

МДК 06.01. Ведение кассовых операций

Тема 1.2 Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 14 часов

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Обеспеченность своевременной выдачи;
- Работу операционных касс банка;
- Осуществление инкассации;
- Положение кассовых работников.

уметь:

- Заполнить бланк образцов подписей для кассовых и операционных работников;
- Оформлять кассовые документы за рабочий день;
- Пользоваться нормативно-правовыми актами Банка России.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

1. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 1, ст. 1.1 – 1.2.2

Самостоятельная работа №3

Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 4, ст. 4.1 – 4.1.1

Раздел 1 ПМ.06. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

МДК 06.01. Ведение кассовых операций

Тема 1.4 Порядок формирования и упаковки наличных денег

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 4 часа

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Правильность формирования и упаковки банкнот и монет Банка России;
- Формирование корешков и пачек банка России;
- Правильность разложения по мешкам монет Банка России;
- Правильность сортировки монет по кружкам.

уметь:

- Обандиролить корешок любого номинала;
- Формировать корешки в пачки и обвязывать на глухие узлы.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

1. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 4, ст. 4.1 – 4.1.1

Самостоятельная работа №4

Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 6, ст. 6.1 – 6.5

Раздел 1 ПМ.06. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

МДК 06.01. Ведение кассовых операций

Тема 1.5 Правила перевозки наличных денег

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 8 часа

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Документы, необходимые для инкассации банковских ценностей;
- Порядок сдачи банковских ценностей в вечернюю кассу;
- Правила и порядок приёма ценностей инкассаторами Банка;
- Порядок маршрута инкассаторами и возникновение препятствий на пути следования.

уметь:

- Принимать инкассаторские сумки и проводить сверку с документами;
- Сдавать инкассаторские сумки кассирам вечерней кассы.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

1. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 6, ст. 6.1 – 6.5

Самостоятельная работа №5

Положение Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16 июля 2012 года N 385-П

Раздел 1 ПМ.06. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

МДК 06.01. Ведение кассовых операций

Тема 1.6 Учет и документооборот кассовых операций

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 10 час

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях;
- Счета, на которых учитываются кассовые операции в банке;
- Отражение в бухгалтерском учёте приходных и расходных кассовых документов.

уметь:

- Отражать по счетам бухгалтерского учёта кассовые операции;
- Составлять бухгалтерские проводки по кассовым счетам;
- Заполнять мемориальные ордера кассовых операций.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

1. Положение Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16 июля 2012 года N 385-П

Самостоятельная работа №6

Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 3, ст. 3.1 – 3.6 Раздел 7, ст. 7.1 - 7.15

Раздел 1 ПМ.06. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

МДК 06.01. Ведение кассовых операций

Тема 1.7 Порядок завершения рабочего дня. Порядок и хранение кассовых документов

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 12 часов

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Порядок сверки кассовыми работниками оборотов по приходу и расходу в конце операционного дня;
- Порядок рассортировки кассовых документов;

- Порядок сдачи банковских ценностей заведующей кассой;
- Формирование ценностей по номиналу;
- Открытие и закрытие хранилища ценностей;
- Правила доступа в операционную кассу и хранилище.

уметь:

- Проводить сверку с данными бухгалтерского учёта;
- Оформлять справку о кассовых оборотах;
- Произвести запись в журнале по приходу и расходу за операционный день;
- Открывать хранилище и снимать с сигнализации.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

1. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 3, ст. 3.1 – 3.6 Раздел 7, ст. 7.1 - 7.15

Самостоятельная работа №7

Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 8, ст. 8.1 – 8.11, раздел 9, ст. 9.1 - 9.11

Раздел 1 ПМ.06. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

МДК 06.01. Ведение кассовых операций

Тема 1.7 Хранение и ревизия наличных денег

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 8 часов

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Порядок и необходимость проведения ревизии в кассовом узле кредитной организации, оформление соответствующей документации;
- Контингент работников банка, имеющих право проведения ревизии;
- Правила приёма драгметаллов от физических лиц кассовыми работниками;
- Хранение драгметаллов и ответственные лица за их хранение.

уметь:

- Проводить контрольный пересчёт банковских ценностей;
- Составлять акт ревизии;
- Отражать по счетам бухучёта излишек или недостачу при ревизии;
- Принимать и оформлять драгметаллы;
- Отражать драгметаллы на счетах бухучёта.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

1. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации №318-П от 24.04.2008г. Раздел 8, ст. 8.1 – 8.11, раздел 9, ст. 9.1 -9.11

Самостоятельная работа №8 Изучение инструкции от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»

Раздел 2.

Расчетные операции по банковским вкладам (депозитам)

МДК 06.02. Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)

Тема 2.2 Правовые основы вкладных (депозитных) операций

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 18 часов

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- пакет документов, необходимых для открытия банковских счетов в банке;
- кто обладает правом подписи на банковских документах;
- правильность оформления договора на открытие счёта;
- отражение в сберкнижке оборотов по приходу и расходу.

уметь:

- формировать досье клиента по открытым счетам;
- присвоить порядковый номер счёта в соответствии с классификатором;
- заполнять договор на открытие счёта;
- заполнять сберкнижку для физического лица.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

- Инструкция от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»

Самостоятельная работа №9 Составить и заполнить договор банковского вклада. Дать характеристику и решить задачи в рабочей тетради по выплате процентов вкладчикам по вкладным и депозитным счетам.

Раздел 2.

Расчетные операции по банковским вкладам (депозитам)

МДК 06.02. Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)

Тема 2.3 Порядок открытия счетов и оформления документации по вкладным (депозитным) операциям.

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 18 часов

Цель работы: приобрести необходимые навыки по составлению договора банковского вклада и начислению процентов по вкладам и депозитам.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Необходимость договора банковского вклада;
- Содержание договора банковского вклада;
- Кто имеет право подписи на договоре банковского вклада;
- Формулы для начисления процентов по вкладам (депозитам);
- Процентные ставки для клиентов в соответствии с тарифами банка.

уметь:

- Составить договор банковского вклада;
- Начислять проценты по вкладам (депозитам) по простой и сложной процентной ставке;
- Отражать начисленные проценты по счетам бухучёта и в сберкнижке.

Содержание заданий:

Решение задач:

1. Вклад был открыт 10 июня 2006 г. на сумму 20000 руб. Процентная ставка по вкладу – 0,1% годовых. Вкладчик 1 августа снимает со счета 1000 руб.
Требуется определить: 1) сумму процентов по вкладу за третий квартал 2006 г.; 2) сумму капитализации процентов по состоянию на 1 января 2007 г.
2. Вклад был открыт 10 января 2006 г. в сумме 5000 руб., а 20 февраля 2007 г. вкладчик обратился с просьбой в банк о закрытии счета. Процентная ставка по вкладу – 11% годовых. Требуется определить: 1) сумму процентов по вкладу; 2) сумму дохода на день закрытия счета.
3. Вклад открыт 16 марта 2006 г. в сумме 100000 руб. Процентная ставка по вкладу – 7% годовых. Вкладчик 20 мая снимает со счета 25000 руб., а 1 июня сделан дополнительный взнос в размере 50000 руб. 16 июня 2006 г. счет закрывается. Требуется определить доход вкладчика.
4. Вклад открыт 4 марта 2006 г. на сумму 25000 руб. Процентная ставка – 6,8% годовых. Вкладчик 25 марта делает дополнительный взнос 10000 руб. 17 апреля 2006 г. счет закрывается. Требуется определить доход вкладчика.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**»: студент решил все предложенные задачи, правильно оформил условия задач и изложил подробное их решение, грамотно и аккуратно оформил работу.

Оценка «**хорошо**»: студент решил 2 предложенные задачи, правильно оформил их условия и изложил подробное их решение, грамотно и аккуратно студент решил все предложенные задачи, правильно оформил условия задач и изложил подробное их решение, грамотно и аккуратно оформил работу.

Оценка «**удовлетворительно**»: студент полностью решил 1 предложенную задачу, вторую задачу не решил до конца, правильно оформил работу.

Оценка «**неудовлетворительно**»: студент не выполнил работу.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции Т. Н. Виноградова Учебное пособие. Феникс. Ростов-на-Дону, 2001 г. Стр. 143 – 155, стр. 142-144.
2. Сборник задач по банковскому делу. Операции коммерческого банка. Часть 1 п/редакцией Н. И. Валенцовой М. Финансы и статистика, 2007 г., стр. 73 – 85, 26 – 54.

Самостоятельная работа №10

Изучить "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 30.11.2015)

Раздел 2. Расчетные операции по банковским вкладам (депозитам)

МДК 06.02. Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)

Тема 2.4 Учет вкладных (депозитных) операций

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 12 час

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях;
- Счета, на которых учитываются депозитные операции в банке;
- Отражение в бухгалтерском учёте приходных и расходных депозитных документов.

уметь:

- Отражать по счетам бухгалтерского учёта депозитные операции;
- Составлять бухгалтерские проводки по депозитным счетам;
- Заполнять мемориальные ордера депозитных операций.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
2. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

1. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) в ред. от 30.11.2015г.

Самостоятельная работа №11

Изучить Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Раздел 2. Расчетные операции по банковским вкладам (депозитам)

МДК 06.02. Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)

Тема 2.7 Страхование вкладов физических лиц в банках

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 14 час

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Права вкладчиков при наступлении страхового случая;
- Размер и порядок выплаты возмещения по вкладам;
- Источники формирования фонда обязательного страхования вкладов;
- Контроль за функционированием систем страхования вкладов.

уметь:

- Написать заявление о возврате вклада;
- Начислить проценты по вкладу при наступлении страхового случая;
- Уметь оформить документы в судебные инстанции для обжалования вкладчиком суммы вклада.

Содержание заданий:

Ознакомиться с работой кассового узла банка, понять его важность и необходимость в общей работе банка.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

3. Ознакомиться с основными положениями работы кассового узла;
1. После изучения теоретического материала подготовить план-конспект с целью его закрепления.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно)

Формы контроля: письменная работа

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, глубоко и осознанно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему,

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, твердо усвоившему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, но допустившему несущественные неточности в конспекте.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, который изучил и законспектировал материал частично.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, который не выполнил работу.

Рекомендуемая литература:

1. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Деньги, кредит, банки: конспект лекций/ Под ред. Г. И. Белоглазовой. [Электронный ресурс] / М.: Юрайт, 2011. -158 с. – Режим доступа: <http://www.novsu.ru/dept/1114/bibliotech>

Дополнительные источники:

- 1.Банковское дело: управление кредитной организацией: Практикум. / Авт.- сост. В. П. Бычков, С. Е. Демент, А. Н. Жилкина – М.: Дашков и К, 2008. – 264 с.
- 2.Дадашев. А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации [Текст] : учеб. пособие для вузов / А.З. Дадашев. – М.: Книжный мир, 2012
- 3.Капаева, Т.И. Учет в банках [Текст]: учебник / Т.И. Капаева. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2012.
- 4.Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка [Текст]: учеб. Пособие / В.Н. Курсов. – М.: ИНФРА-М, 2012.24
- 5.Смирнова, Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст]: учеб. Пособие / Л.Р. Смирнова; под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2012.
- 6.Мерцалова А.И., Лазаренко А.Л. Учет и организационная деятельность в кредитных организациях [Текст]: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. – М.: ИНФРА-М. 2012.
7. Нешиной А.С. Финансовый практикум. – М.: Дашков и К, 2008. – 200с.

Периодические издания:

- 1.«Банковское дело»
- 2.«Вестник Банка России»
- 3.«Деньги и кредит»
4. «Налогообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке»

5.«НВЖ (Национальный Банковский Журнал)»

6.«Рынок ценных бумаг».

Интернет – ресурсы:

1. <http://www.cbr.ru> Сайт Центрального Банка России.

2. <http://www.banker.ru>

3. <http://www.credits.ru>.

4. <http://www.advis.ru>. - «Эксперт РА»

5. <http://region.ru>.

6. <http://www.arb.ru>

7. официальные сайты коммерческих банков

8. www.consultant.ru - Справочная правовая система «Консультант Плюс».

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

Номер изме- нения	Номер листа				Всего листов в документе	ФИО и подпись ответственного за внесение изменения	Дата внесения изменения	Дата введения изменения
	измененного	замененного	нового	изъятого				