

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Утверждено
на заседании МС
Протокол № 1
от 31. 08. 2022 г.

Рассмотрено
на заседании ПЦК
профессионального цикла
Протокол № 1 от 31. 08.2022г.
Председатель ПЦК _____ Г.Ф.Ямаева

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ.01. ВЕДЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
ПМ.02 ВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ (СЛУЖАЩИХ) ПО
ПРОФЕССИИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.01.03 КОНТРОЛЕР БАНКА

Разработала преподаватель: _____ М.В.Ильина
2022

Содержание

1. Пояснительная записка.....	3
2. Задания для самостоятельной работы.....	4
Задания по ПМ.01 Ведение кассовых операций (110 часов)	
МДК.01.01. Организация кассовой работы в банках (72 часа)	
МДК.01.02. Операции с наличной иностранной валютой и чеками (38 часов)	
Задания по ПМ.02 Ведение по вкладным операциям (депозитам) (55 часов)	
МДК.02.01 Организация работы с банковскими вкладами (депозитами) (55 час.)	
3. Критерии оценки самостоятельной работы :	41
Литература	42

1. Пояснительная записка

Методические указания к выполнению внеаудиторной самостоятельной работы по ПМ.01 Ведение кассовых операций в банках, ПМ.02 Ведение операций по банковским вкладам (депозитам) предназначены для обучающихся по профессии 38.01.03 Контролер банка по программе подготовки квалифицированных рабочих и служащих.

Цель методических указаний: оказание помощи обучающимся в выполнении самостоятельной работы по ПМ 01, ПМ 02.

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.

2. Задания для самостоятельной работы

ПМ. 01 Ведение кассовых операций - 110 часов

МДК 01.01 Организация кассовой работы в банках - 72 часа

Тема 1.1 Организация и порядок работы по ведению кассовых операций в кредитных организациях (34 часа)

Цель: Систематизировать полученные знания

Задание 1: Составление тезисов

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать учебник для подготовки к опросу, а затем в рабочих тетрадях по МДК законспектировать следующие вопросы:

1. Основы организации налично-денежного оборота.
2. Организация работы в банке по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег.
3. Виды кассовых операций
4. Кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
5. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег.
6. Порядок заключения операционной кассы.

Форма контроля

Опрос, проверка тетради

Задание 2: Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов, рефератов, докладов и подготовка к их защите по темам:

1. Структура кассового подразделения банка;
2. Первичные документы учета кассовых операций;
3. Порядок взаимодействия бухгалтерии и кассовых работников при проведении кассовых операций.
4. Оформление и учет операций по приему и выдачи денежной наличности по операциям с юридическими лицами.
5. Оформление и учет операций по приему и выдачи денежной наличности по операциям с физическими лицами.
6. Оформление операций по продаже-покупке иностранной валюты в обменном пункте банка.

Задание 3: Составление тезисов

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать учебник для подготовки к опросу, а затем в рабочих тетрадях по МДК законспектировать следующие вопросы:

1. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.

2. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег и банковских ценностей.
3. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов.
4. Правила хранения наличных денег. Порядок проведения ревизии денежной наличности.

Форма контроля

Опрос, проверка тетради

Задание 4: Ответить на тест

1. Регистрами аналитического учета являются:
 - a) лицевые счета
 - b) ежедневная оборотная ведомость
 - c) ежедневный баланс
 - d) план счетов кредитной организации
2. Регистром синтетического учета является:
 - a) лицевые счета
 - b) ежедневная оборотная ведомость
 - c) план счетов кредитной организации
 - d) ведомость остатков по счетам
3. Синтетический учет является
 - a) обобщающим
 - b) конкретизирующим
 - c) дополняющим
 - d) поясняющим
4. Аналитический учет является:
 - a) детализирующим
 - b) обобщающим
 - c) объединяющим
 - d) укрупненным
5. Положение ЦБ РФ регламентирующее организацию работы по ведению кассовых операций
 - a) 113-И
 - b) 318-П
 - c) 385-П
 - d) 1778-У

6. Документ, в котором кассир обменного пункта отражает все операции с наличной валютой и чеками, совершаемыми в течении рабочего дня обменного пункта

- a) реестр
- b) приходный кассовый ордер
- c) расходный кассовый ордер
- d) лицевой счет

7. Документ, по которому совершаются операции по приему от физических лиц наличных денег

- a) объявление на взнос наличными
- b) приходный кассовый ордер
- c) мемориальный ордер
- d) справка о приеме денежных средств

8. Документ, на основании которого совершаются операции по приему наличных денежных средств от юридических лиц

- a) приходный кассовый ордер
- b) объявление на взнос наличными
- c) мемориальный ордер
- d) чековая книжка

9. Документ, на основании которого совершаются операции по выдаче физическим лицам наличных денежных средств

- a) расходный кассовый ордер
- b) чек
- c) мемориальный ордер
- d) реестр

10. Документ, на основании которого совершаются операции по выдаче юридическим лицам наличных денежных средств

- a) чек
- b) расходный кассовый ордер
- c) мемориальный ордер
- d) реестр

11. Платежные документы, которые могут быть предъявлены к оплате в любой стране мира, узнаваемые и обладающие необходимым набором признаков называются:

- a) дорожные чеки
- b) вексель

- c) инкассовое поручение
- d) сертификат

12. Сколько времени хранятся кассовые документы в хранилище банка:

- a) 12 месяцев
- b) 3 года
- c) 5 лет
- d) 10 лет

13. Сколько листов банкнот одного номинала формируются в корешок:

- a) 100
- b) 1000
- c) 10000
- d) 50

14. Сколько корешков одного номинала формируются в полную пачку:

- a) 10
- b) 100
- c) 1000
- d) 50

15. Максимальная сумма вложения в 1 мешок составляет для монет Банка России номиналом:

- a) 10копеек -
- b) 1рубль -
- c) 5рублей -
- d) 2рубля -

16. Максимальный вес сборного мешка с монетой Банка России разных номиналов

- a) 7 кг.
- b) 5 кг.
- c) 10 кг.
- d) 8 кг.

17. Кем устанавливается курс покупки и курс продажи валюты в банке

- a) Центральным Банком
- b) Приказом по банку
- c) Министерством финансов
- d) Правительством РФ

18. Указать балансовый номер счета:

- a. Бланки строгой отчетности
- b. Касса обменного пункта
- c. Доходы банка
- d. Расходы банка

19. В какой условной оценке осуществляется прием на экспертизу имеющих существенные повреждения денежные знаки Банка России:

- a) 1 рубль
- b) по номиналу
- c) 10 рублей
- d) 1 рубль за упаковку

20. Сомнительные денежные знаки принимаются:

- a) по номиналу
- b) в условной оценке 1 рубль
- c) в условной оценке 1 рубль за упаковку
- d) в условной оценке 10 рублей

21. Денежные знаки имеющие признаки подделки принимаются:

- a) по номиналу
- b) в условной оценке 1 рубль
- c) в условной оценке 10 рублей
- d) в условной оценке 1 рубль за упаковку

22. Водяные знаки на банкнотах это:

- a) технологическая защита
- b) полиграфическая защита
- c) физико-техническая защита

23. Соответствие операции бухгалтерской проводке:

- 1) Получен аванс кассовым работником обменного пункта
- 2) Выданы бланки чеков в подотчет:
- 3) Выдан аванс в рублях подразделению инкассации
- 4) Получено сообщение от кассового работника обменного пункта о получении аванса:

д-т 91203 к-т 91207

Д-Т	20209	К-Т	20202
Д-Т	20206	К-Т	20202
Д-Т	20206	К-Т	20209

24. Количество инкассаторских, кассовых работников, участвующих в операции по загрузке, изъятию наличных денег из автоматического сейфа:

- a) не менее 2
- b) не менее 3
- c) не менее 4

25. По какому документу выдаются наличные деньги инкассаторским, кассовым работникам для загрузки банкомата:

- a) приходному кассовому ордеру
- b) расходному кассовому ордеру
- c) чеку
- d) мемориальному ордеру

26. Какой документ оформляется ежемесячно для инкассации на каждую организацию в кредитной организации:

- a) явочная карточка
- b) мемориальный ордер
- c) лицевой счет
- d) выписка

27. Кто составляет маршруты инкассации наличных денег и графики заездов инкассаторских работников в организации:

- a) руководитель инкассации
- b) руководитель банка
- c) орган внутренних дел
- d) Центральный Банк РФ

Тема 1.2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России, выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятными монетами (34 часа)

Цель: Систематизировать полученные знания

Задание 1: Составление тезисов

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать учебник для подготовки к опросу, а затем в рабочих тетрадях по МДК законспектировать следующие вопросы:

1. Основы организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
2. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов.

Форма контроля

Опрос, проверка тетради

Задание 2: Оформление докладов по темам:

1. Новые виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
2. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
3. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов.

Задание 3. Ответить на контрольные вопросы:

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте понятия «кредитная организация», «филиал» и «представительство» кредитной организации.
2. В чем заключаются цели деятельности Банка России? Какие основные функции он выполняет?
3. Перечислите и охарактеризуйте виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам.
4. Что включает в себя договор банковского счета? Какие обязанности банк берет на себя после заключения договора банковского счета?
5. Каков порядок формирования юридических дел клиентов?
6. Перечислите основные положения, включенные в банковские правила кредитных организаций.
7. Охарактеризуйте возможные статусы клиентов (резидент или нерезидент).
8. Перечислите документы, необходимые для открытия расчетного счета юридическому лицу: нерезиденту, адвокату, нотариусу.
9. Какими сведениями должен располагать банк при открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику?
10. Перечислите требования, предъявляемые к оформлению карточки с образцами подписей и оттиском печати.

11. Какие данные счета указываются в Книге регистрации открытых счетов?
12. В отношении каких клиентов банк может не проводить их идентификацию? Какие действия относятся к операциям с повышенным уровнем риска? Когда проводится упрощённая идентификация?
13. Какие расчетные (платежные) документы применяют банки для осуществления безналичных операций? Назовите сведения, содержащиеся в выписках из лицевых счетов?
14. Перечислите очередность списания денежных средств.
15. Каков порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.

Тема 1.3. Контроль кассовых операций - 4 часа

Оформить реферат на тему "Методы контроля кассовых операций в кредитных организациях"

МДК.01.02 Операции с наличной иностранной валютой и чеками - 38 часов

Решение задач (8 часов)

Задание 1

	американский доллар	евро	швейцарский франк	шведская крона	фунт стерлингов	юань
Курс покупки	1 USD=66 руб.	1 EUR=70 руб.	1 CHF= 24 руб.	10 SEK=54 руб.	1 GBP=62 руб.	1 CHY= 46 руб.
Курс продажи	1 USD=68 руб.	1 EUR=72 руб.	1 CHF= 25 руб.	10 SEK=56 руб.	1 GBP=64 руб.	1 CHY= 48 руб.

Условие задачи:	1 вариант	2 вариант
1. Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	150 USD	170 USD
2. Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	180 EUR	190 EUR
3. Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	200 CHF	210 CHF
4. Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	250 SEK	300 SEK
5. Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	300 GBP	350 GBP
6. Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	350 CHY	400 CHY
7. Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	1200 руб.	1100 руб.
8. Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	1500 руб.	1300 руб.
9. Рассчитать сумму CHF к выдаче при обмене	1800 руб.	1400 руб.
10. Рассчитать сумму SEK к выдаче при обмене	2000 руб.	1500 руб.
11. Рассчитать сумму GBP к выдаче при обмене	2100 руб.	1700 руб.
12. Рассчитать сумму CHY к выдаче при обмене	2500 руб.	1900 руб.
13. Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	150 EUR	170 EUR
14. Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	200 CHF	210 CHF
15. Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	250 SEK	260 SEK
16. Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	300 GBP	310 GBP
17. Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	350 CHY	360 CHY
18. Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	500 USD	450 USD

19.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	300 CHF	400 CHF
20.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	350 SEK	470 SEK
21.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	400 GBP	500 GBP
22.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	450 CHY	510 CHY
23.Рассчитать сумму CHF при обмене	300 EUR	400 EUR
24.Рассчитать сумму CHF при обмене	400USD	500USD
25.Рассчитать сумму CHF при обмене	500 CHY	600 CHY

Задание 2

Решить задачи:

	.американский доллар	евро	швейцарский франк	шведская крона	фунт стерлингов	юань
Курс покупки	1 USD=66 руб.	1 EUR=70 руб.	1 CHF= 24 руб.	10 SEK=54 руб.	1 GBP=62 руб.	1 CHY= 46 руб.
Курс продажи	1 USD=68 руб.	1 EUR=72 руб.	1 CHF= 25 руб.	10 SEK=56 руб.	1 GBP=64 руб.	1 CHY= 48 руб.

Условие задачи:	1 вариант	2 вариант
1.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	325 USD	418 USD
2.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	418 EUR	325 EUR
3.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	230 CHF	736 CHF
4.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	736 SEK	230 SEK
5.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	305 GBP	350 GBP
6.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	350 CHY	305 CHY
7.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	995 руб.	765 руб.
8.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	1010 руб.	900 руб.
9.Рассчитать сумму CHF к выдаче при обмене	2030 руб.	2540 руб.
10.Рассчитать сумму SEK к выдаче при обмене	2010 руб.	1310 руб.
11.Рассчитать сумму GBP к выдаче при обмене	1085 руб.	1730 руб.
12.Рассчитать сумму CHY к выдаче при обмене	3000 руб.	1730 руб.
13.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	320 EUR	360 EUR
14.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	320 CHF	360 CHF
15.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	320 SEK	360 SEK
16.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	320 GBP	360 GBP
17.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	320 CHY	360 CHY
18.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	500 USD	600 USD
19.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	500 CHF	600 CHF
20.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	500 SEK	600 SEK
21.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	500 GBP	600 GBP
22.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	500 CHY	600 CHY
23.Рассчитать сумму CHF при обмене	100 EUR	300 EUR
24.Рассчитать сумму CHF при обмене	100USD	300USD

25.Рассчитать сумму CHF при обмене	100 CHF	300 CHF
------------------------------------	---------	---------

Задание 1.

Решить задачи:

	.американский доллар	евро	швейцарский франк	шведская крона	фунт стерлингов	юань
Курс покупки	1 USD=66 руб.	1 EUR=70 руб.	1 CHF= 24 руб.	10 SEK=54 руб.	1 GBP=62 руб.	1 CHF= 46 руб.
Курс продажи	1 USD=68 руб.	1 EUR=72 руб.	1 CHF= 25 руб.	10 SEK=56 руб.	1 GBP=64 руб.	1 CHF= 48 руб.

Условие задачи:	1 вариант	2 вариант
1.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	322 USD	420 USD
2.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	122 EUR	340 EUR
3.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	340 CHF	910 CHF
4.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	930 SEK	330 SEK
5.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	700 GBP	450 GBP
6.Рассчитать сумму рублей к выдаче при обмене	300 CHF	300 CHF
7.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	710 руб.	700 руб.
8.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	1000 руб.	800 руб.
9.Рассчитать сумму CHF к выдаче при обмене	2000 руб.	1540 руб.
10.Рассчитать сумму SEK к выдаче при обмене	2000 руб.	1000 руб.
11.Рассчитать сумму GBP к выдаче при обмене	1000 руб.	1550 руб.
12.Рассчитать сумму CHF к выдаче при обмене	1000 руб.	1550 руб.
13.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	400 EUR	460 EUR
14.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	400 CHF	460 CHF
15.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	400 SEK	460 SEK
16.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	400 GBP	460 GBP
17.Рассчитать сумму USD к выдаче при обмене	400 CHF	460 CHF
18.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	600 USD	700 USD
19.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	600 CHF	700 CHF
20.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	600 SEK	700 SEK
21.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	600 GBP	700 GBP
22.Рассчитать сумму EUR к выдаче при обмене	600 CHF	700 CHF
23.Рассчитать сумму CHF при обмене	200 EUR	400 EUR
24.Рассчитать сумму CHF при обмене	200USD	400USD
25.Рассчитать сумму CHF при обмене	200 CHF	400 CHF

Примерные темы рефератов по МДК 01.02 (30 часов)

1. Валютное право: понятие, предмет, метод, система.
2. Место валютного права в системе финансового права.
3. Юридическое понятие валютных ценностей. Виды валютных ценностей.
4. Юридическое понятие иностранной валюты и валюты Российской Федерации.
5. Юридическое понятие и классификация внутренних и внешних ценных бумаг.
6. Валютные системы.
7. Валютная политика, валютная монополия и валютные ограничения.
8. Понятие валютного регулирования и его характеристика.
9. Понятие валютного контроля и его характеристика.
10. Система источников валютного права.
11. Валютное законодательство: понятие и структура.
12. Валютные правоотношения: понятие и классификация.
13. Субъекты валютных правоотношений: понятие и классификация.
14. Общая характеристика валютно-правового статуса резидентов.
15. Общая характеристика валютно-правового статуса нерезидентов.
16. Полномочия Банка России в валютно-правовой сфере.
17. Валютно-правовой статус уполномоченных банков.
18. Понятие валютных операций. Их классификация. Валютные операции и валютные сделки.
19. Специфика правового регулирования валютных операций с внешними ценными бумагами.
20. Органы валютного регулирования.
21. Органы валютного контроля.
22. Агенты валютного контроля.

23. Валютный контроль за экспортными операциями.
24. Валютный контроль за импортными операциями.
25. Порядок приобретения и использования иностранной валюты на территории Российской Федерации.
26. Валютный контроль за перемещением иностранной валюты через границу Российской Федерации.
27. Правовой режим счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации.
28. Нарушения валютного законодательства: понятие и виды.
29. Международное сотрудничество в валютно-правовой сфере.
30. Международный валютный фонд.

ПМ. 02 Ведение операций по банковским вкладам (депозитам) - 55 часов

Тема 1.1 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций (4 часа)

Цель: Систематизировать полученные знания

Задание 1: Составление тезисов

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать учебник для подготовки к опросу, а 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

Тема 1.2. Теоретические основы формирования депозитной политики банка - 34 часа

Задание 1 Ответить на 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 Задание 2 Решить задачу.

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?

Форма контроля: Проверка

тетради Задание 3

Приготовить презентацию «Вклады населению Красноярск».

Сделать сравнительную характеристику вкладам, предоставляемым горожанам.

Задание 4

Решить задачу: 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: Решить задачи начисление процентов по формуле простых %.

Задача 1. Гражданин вложил в банк 1000 ден.ед. на три года. Определить сумму вклада к концу срока при начислении 10% годовых:

1. по правилу простого процента;
2. если вкладчик заберёт суммы через 10 месяцев, а банк насчитывает простые проценты каждый месяц;

Задача 2. Какую сумму денег нужно положить в банк на 6 лет со ставкою 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

Задание 6 Порядок начисления и уплаты сложных процентов по вкладам (депозитам).

Задача 1. 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 2. Осуществлен вклад до востребования 2.02.2015 г. на сумму 600 руб. с ежеквартальной ставкой 12 % годовых начисляются авансом. Определите величину наращенной суммы, если счет закрыт 8.10.2015 г.

Задача 3. Определить первоначальную величину банковского вклада, если его будущая стоимость через 2 года составит 23 328 ден.ед. Сложная процентная ставка – 8 % годовых.

Задача 4. 05.09.2012 г. банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 21 день (срок возврата вклада - 26.09.2015 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 4. 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 8,75%. Рассчитать налог.

Форма контроля: опрос, проверка тетради, опрос по карточкам

Задание №7

Составить вопросы для самопроверки

Форма контроля: Взаимный опрос в парах

Задание №8

Ответить на вопросы теста:

Тест

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

- Активные операции
- Пассивные операции

2. Чем длительнее срок и больше сумма вклада:

- Тем больший процент по нему
- Меньший процент по нему
- Не влияет на размер процента

3. Вкладчик положил деньги во вклад. Как изменится баланс банка?

- Увеличится актив и пассив баланса
- Изменения произойдут в активе, но сумма баланса не изменится
- Изменения произойдут в пассиве, но сумма баланса не изменится

4. Может ли банк по договору банковского вклада изменить процентную ставку в одностороннем порядке?

- Может только по договорам вкладов До востребования
- Может по любым договорам
- Нет, не может

5. Имеет ли право вкладчик-физическое лицо потребовать свой вклад досрочно?

- Нет, не имеет, если право досрочного требования не прописано в договоре
- Да имеет
- Нет, не имеет

6. При внесении денег во вклады коммерческих банков физические лица становятся:

- кредиторами этих банков
- дебиторами банков
- гарантами банков
- "заложниками" банков

7. Обязан ли банк возвращать вклад по первому требованию клиента?

- Да, в течение трех дней с процентами
- Да, в течение пяти дней
- Нет, конечно, не в этой стране

8. Какова обычно ставка по вкладу до востребования?

- меньше 5%
- более 15%
- выше среднего

9. К какому показателю может быть привязана ставка по вкладу?

- К ставке рефинансирования

- К ВВП
- К инфляции

10. Что такое капитализация?

- Начисление процентов на проценты
- Накопление капитала во времена буржуазных революций

11. Что такое срочный вклад?

- Вклад, срок которого оговаривается договором
- Вклады, которые быстро оформляются
- Вклады, которые банк быстро возвращает

12. Можно ли пополнить свой банковский вклад?

- нет, такая возможность никогда не предоставляется
- можно, но вам придется объяснить банку происхождение ваших капиталов
- все зависит от условий вашего вклада, но чаще всего такая возможность предоставляется

Форма контроля: Взаимный опрос, работа в парах

Задание 8 . Работа с НПА. Проработать Положение ЦБ РФ 342 П от 15.01.2013г.

В тетрадях отразить порядок расчета обязательных резервов, условия предоставления усреднения.

Задание 9. Разбор ситуации. Заполнение документов.

Заполнить бланк расчета обязательных резервов коммерческого банка, на основании отчетности.

Форма контроля: Фронтальный опрос

Задание 10. Ознакомиться с Положением ЦБ РФ № 262-П от 09.08.2008

г., выписать в тетрадь сведения, получаемые для идентификации клиентов.

Задание 11

Ответить на тест

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

- 1 Обязан отказать в исполнении данного поручения
- 2 Должен исполнить поручение и сообщить в Федеральную службу финмониторинга не позднее 3х рабочих дней с даты совершения операции
- 3 Может заполнить данную информацию самостоятельно, используя данные полученные ей в результате проведения идентификации

2. Сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю:

- 1 если ее сумма более 600 тыс. рублей и более
- 2 если в результате ее происходит переход права собственности
- 3 Любая сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю
- 4 если ее сумма 3 млн рублей и более

3. Кредитным организациям запрещено

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

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

1 Да

2 Нет

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

1 Нет

2 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

1 Фамилия Имя Отчество плательщика и адрес его места жительства (регистрации)

2 Фамилия имя Отчество получателя средств и адрес его места жительства (регистрации)

3 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

1 идентификация должна быть завершена банком в срок не превышающий 7 рабочих дней с даты операции

2 идентификация должна быть завершена банком в срок не превышающий 3х рабочих дней с даты операции

3 банк отказывает в проведении операции

- 4 банк в 3х дневный срок сообщает о данной операции в Федеральную службу по финмониторингу

8. Что такое "Идентификация"?

- 1 Мероприятия по передаче сведений о выявленных фактах легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в Федеральную службу по финмониторингу
- 2 Мероприятия по установлению и сбору сведений о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях
- 3 Мероприятия по подтверждению достоверности сведений о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях
- 4 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

- 1 не позднее 3х рабочих дней со дня совершения операции
- 2 не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- 3 не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции

10. Что такое "упрощенная идентификация"?

- 1 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
- 2 Идентификация физического лица, проводимая банком при

осуществлении операций суммой менее 15000 рублей

- 3 Идентификация физического лица, предполагающая установление фамилии, имени и отчества физического лица и реквизитов документа, удостоверяющего его личность

Задание 11. Проработать ситуации и решить задачи "Привлечение средств физических лиц в депозиты"

Задание 1. 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.

Форма контроля:

Портфолио с договорами

Задание 2.

Открыть депозитные счета по предыдущему заданию. Внести в Книгу регистрации. Оформить Книгу регистрации, распоряжение на открытие счета, карточка с образцами подписей.

Форма

контроля:

Портфолио

Задание 3.

Оформление доверенности по счету. Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Заполнение бланка доверенности. Форма контроля:

Портфолио,

опрос

Задание 4.

Оформление завещательного распоряжения Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Заполнение бланка доверенности по завещательному распоряжению

Форма контроля:

Портфолио,
опрос

Задание 5.

Оформление документов при утрате вкладчиком сберкнижки Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Подготовка к деловой

игре Форма контроля:

Портфолио,
опрос

Задание 6.

Оформление справок по
вкладам. Задание 1.

Оформление документов.

Форма контроля:

Портфолио,
опрос

Задание 7.

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 Задание 8

Письменно ответить на вопросы:

Распоряжение
вкладами

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 ограничено 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

Занятие 9.

Оформление доверенности по завещательному распоряжению 1. Работа с НПА.

2. Заполнение бланка доверенности по завещательному распоряжению.

Форма контроля:

Портфолио

Задание 10.

Разбор производственной ситуации:

Иванов С.П. 12.03.2010 г внес 150000 руб на депозит под 15% годовых. сроком на 3 года, оставил завещательное распоряжение на 3 наследников. После смерти вкладчика (по окончании срока договора) первый из наследников обратился в банк с требованием выплатить причитающуюся часть денежных средств. Описать порядок действия контролера. Определить сумму, причитающуюся наследнику.

Форма контроля: Проверка тетради,
собеседование

Задание 11

Разбор производственной ситуации, подготовка к деловой игре:

Сергеева Н.Р. потеряла сберегательную книжку, об этом сообщила по телефону. Описать дальнейшие действия вкладчика, контроллера. Указать как оформляются соответствующие документы.

Оформление документов при утрате вкладчиком
сберкнижки Работа с НПА.

Форма контроля: Проверка тетради,
собеседование

Задание 12

Начисление процентов по вкладам.

Вклад до востребования открыт 08.06.2012г. в сумме 8000 руб. под 0,01% годовых.

18.07.2015г. внесено 2000 руб.

28.07.2015г. зачислено безналичным путем 1000
руб. 16.08.2015г. снято 5000 руб.

03.09.2015г. счет закрыт.

Открыть лицевой счет, начислить проценты и выполнить все операции по
счету Форма контроля: Проверка тетради

Занятие 13

Вклад «Универсальный» открыт 16.05.2015г. в сумме 6000 руб. под 0,01% годовых.

21.05.2015г. внесено

1000 руб. 30.05.2015г.

внесено 2000 руб.

06.06.2015г. снято 3000

руб. 18.07.2015г. счет

закрыт.

Открыть лицевой счет, начислить проценты и выполнить все операции по
счету. Форма контроля: Проверка тетради

Задание 14.

Пополняемый депозит Сбербанк России в долларах США открыт сроком на 6 мес. 21.01.2015г. в сумме 5000 долл. под 1,25% годовых. Начисление процентов и причисление к депозиту через каждые 3 мес. 26.04.2015г. вклад пополнен на 600 долл. По окончании 6 мес. счет закрыт.

Требуется:

- открыть условный валютный счет,

- выполнить все операции по депозиту. Форма контроля: Проверка тетради

Занятие 15 Оформление документов по вкладу физического лица (до востребования).

1. Открытие лицевого счета
2 выдача сберкнижки

3 выполнение операций по счету.

Условие: Сидоренко Валентин Петрович вклад до востребования открыл 07.06.2015г. в сумме 8000 руб. под 0,01% годовых.

17.07.2015г. внесено 2000 руб.

27.07.2015г. зачислено безналичным путем 1000

руб. 15.08.2015г. снято 5000 руб.

02.09.2015г. счет закрыт.

Форма контроля: Проверка тетради

Занятие 16 Открытие и закрытие лицевых счетов по депозитам

Пополняемый депозит Сбербанка России в долларах США открыт гражданином 20.05.2015г. в сумме 1150 долл. под 2% годовых сроком на 6 мес. 18.08.2015г. вклад пополнен на 100 долл.

Начисление процентов и причисление к депозиту через каждые 3 мес.

В срок окончания депозита счет закрыт.

Требуется:

- открыть валютный счет и отразить указанные операции в лицевом счете. Форма контроля: Проверка тетради

Задание 17. Пополняемый пенсионный вклад Сбербанка России на 6 месяцев открыт 15.06.2015г. в сумме 2500 руб. под 7,75% годовых. 10.07.2015г. вклад пополнен на сумму 500 руб. В срок окончания вклада он изъят и счет

закрыт. Открыть лицевой счет, начислить проценты и выполнить все операции по счету.

Форма контроля: Проверка тетради Занятие 18 Оформление

справок по вкладам.

1. Работа с НПА

2. Оформление документов.

Тема 1.3. Банковские операции с драгоценными металлами -(16 часов)

Задание 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?

Форма контроля: Собеседование, опрос.

Задание 2.

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 600 000 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 300 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 720 00 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.

Форма контроля:

Опрос

Металлический счет

Задача: Петрова Людмила Ивановна – обезличенный металлический вклад 182 дня – платина- 100 грамм. Стоимость 1 г на 30.12.2014 (дата

приобретения) -864,58 руб, стоимость на 30.06.2015 (дата реализации) – 119,11 рублей.

Определить доход.

Форма контроля: Проверка
тетради.

Тема 1.4 Организация коммуникативного процесса" (1 час)

Оформление рефератов, докладов и подготовка к их защите

1. Перспективы развития банковского сектора России.
2. Деятельность Агентства по страхованию банковских вкладов в современных условиях.
3. Процентные риски и методы управления ими в коммерческом банке.
4. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческих банков РФ
5. в современных условиях.
6. Система страхования банковских вкладов в России и функции Агентства по страхованию вкладов.
7. Депозитная политика российских коммерческих банков в условиях
8. экономического кризиса.
9. Роль банков в противодействии легализации доходов, полученных
10. преступным путем.
11. Страхование как форма обеспечения банковских кредитов.
12. Депозитная политика коммерческого банка в части привлечения
13. Вкладов населения: значение, инструменты и направления совершенствования
14. Особенности депозитной политики коммерческих банков в современных условиях.
15. Характеристика пассивных и активных операций банка
16. Депозитные операции банка
17. Порядок открытия и ведения банковских счетов
18. Политика обязательных резервных требований
19. Договор банковского вклада
20. Налог на доходы с физических лиц на вклады
21. Внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика.
22. Формирование депозитной политики
23. Идентификация клиента
24. Банковская тайна
25. Страхование вкладов физических лиц
26. Процедура получения страхового возмещения
27. Особенности металлического вклада

- 28.Порядок распоряжения вкладами несовершеннолетних вкладчиков,
- 29.Порядок распоряжения вкладами совершеннолетних недееспособных и признанных судом ограничено дееспособными
- 30.Оформление доверенности по счету
- 31.Оформление завещательного распоряжения
- 32.Выплата вклада после смерти вкладчика
- 33.Оформление справок по вкладам
- 34.Закрытие вкладного счета
- 35.Карточка с образцами подписей и оттиска печати
- 36.Оформление и отражение в учете открытия депозитного счета юридическому лицу
- 37.Оформление и отражение в учете открытия депозитного счета другому банку
- 38.Закрытие депозитных счетов
- 39.Внутрибанковский контроль
- 40.Законодательство о банковских вкладах (депозитах)
- 41.Первичные документы бухгалтерского учета
- 42.Депозитные банки
- 43.Порядок определения сумм обязательных резервов
- 44.Зарубежный опыт страхования вкладов

Подготовка 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 ограничено 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 вkladного 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

Рекомендации по выполнению видов самостоятельной работы - Конспект

Написание конспекта первоисточника (статьи, монографии, учебника, книги и пр.) – представляет собой вид внеаудиторной самостоятельной работы студента по созданию обзора информации, содержащейся в объекте конспектирования, в более краткой форме.

В конспекте должны быть отражены основные принципиальные положения источника, то новое, что внес его автор, основные методологические положения работы, аргументы, этапы доказательства и выводы. Ценность конспекта значительно повышается, если студент излагает мысли своими словами, в лаконичной форме.

Конспект должен начинаться с указания реквизитов источника (фамилии автора, полного наименования работы, места и года издания).

Особо значимые места, примеры выделяются цветным подчеркиванием, взятием в рамку, пометками на полях, чтобы акцентировать на них внимание и прочнее запомнить.

Работа выполняется письменно. Озвучиванию подлежат главные положения и выводы работы в виде краткого устного сообщения (3-4 мин) в рамках теоретических и практических занятий. Контроль может проводиться и в виде проверки конспектов преподавателем.

Затраты времени при составлении конспектов зависят от сложности материала по теме, индивидуальных особенностей студента и определяются преподавателем.

Задания по составлению конспекта, как вида внеаудиторной самостоятельной работы, вносятся в календарно-тематический план самостоятельной работы в динамике учебного процесса по мере необходимости или планируется в начале изучения дисциплины и профессионального модуля.

Роль преподавателя:

- усилить мотивацию к выполнению задания подбором интересной темы;
- консультирование при затруднениях.

Роль студента:

- прочесть материал источника, выбрать главное и второстепенное; - установить логическую связь между элементами темы;
- записывать только то, что хорошо уяснил; - выделять ключевые слова и понятия;
- заменять сложные развернутые обороты текста более лаконичными (свертывание);
- разработать и применять свою систему условных сокращений.

Критерии оценки:

- содержательность конспекта, соответствие плану;
- отражение основных положений, результатов работы автора, выводов;
- ясность, лаконичность изложения мыслей студента;
- наличие схем, графическое выделение особо значимой информации; - соответствие оформления требованиям;
- грамотность изложения; - конспект сдан в срок.

Методические рекомендации по подготовке сообщения

Регламент устного публичного выступления – не более 10 минут.

Искусство устного выступления состоит не только в отличном знании предмета речи, но и в умении преподнести свои мысли и убеждения правильно и упорядоченно, красноречиво и увлекательно.

Любое устное выступление должно удовлетворять *трем основным критериям*, которые в конечном итоге и приводят к успеху: это критерий правильности, т.е. соответствия языковым нормам, критерий смысловой адекватности, т.е. соответствия содержания выступления реальности, и

критерий эффективности, т.е. соответствия достигнутых результатов поставленной цели.

Работу по подготовке устного выступления можно разделить на два основных этапа: докоммуникативный этап (подготовка выступления) и коммуникативный этап (взаимодействие с аудиторией).

Работа по подготовке устного выступления начинается с формулировки темы. Лучше всего тему сформулировать таким образом, чтобы ее первое слово обозначало наименование полученного в ходе выполнения проекта научного результата (например, «Технология изготовления...», «Модель развития...», «Система управления...», «Методика выявления...» и пр.). Тема выступления не должна быть перегруженной, нельзя "объять необъятное", охват большого количества вопросов приведет к их беглому перечислению, к декларативности вместо глубокого анализа. Неудачные формулировки - слишком длинные или слишком краткие и общие, очень банальные и скучные, не содержащие проблемы, оторванные от дальнейшего текста и т.д.

Само выступление должно состоять из трех частей – вступления (10-15% общего времени), основной части (60-70%) и заключения (20-25%).

Вступление включает в себя представление авторов (фамилия, имя отчество, при необходимости место учебы/работы, статус), название доклада, расшифровку подзаголовка с целью точного определения содержания выступления, четкое определение стержневой идеи. Стержневая идея проекта понимается как основной тезис, ключевое положение. Стержневая идея дает возможность задать определенную тональность выступлению. Сформулировать основной тезис означает ответить на вопрос, зачем говорить (цель) и о чем говорить (средства достижения цели).

Требования к основному тезису выступления:

- фраза должна утверждать главную мысль и соответствовать цели выступления;
- суждение должно быть кратким, ясным, легко удерживаться в кратковременной памяти;
- мысль должна пониматься однозначно, не заключать в себе

противоречия.

В речи может быть несколько стержневых идей, но не более трех.

Самая частая ошибка в начале речи – либо извиняться, либо заявлять о своей неопытности. Результатом вступления должны быть заинтересованность слушателей, внимание и расположенность к презентатору и будущей теме.

К аргументации в пользу стержневой идеи проекта можно привлекать фото-, видеофрагменты, аудиозаписи, фактологический материал. Цифровые данные для облегчения восприятия лучше демонстрировать посредством таблиц и графиков, а не злоупотреблять их зачитыванием. Лучше всего, когда в устном выступлении количество цифрового материала ограничено, на него лучше ссылаться, а не приводить полностью, так как обилие цифр скорее утомляет слушателей, нежели вызывает интерес.

План развития основной части должен быть ясным. Должно быть отобрано оптимальное количество фактов и необходимых примеров.

В научном выступлении принято такое употребление форм слов: чаще используются глаголы настоящего времени во «вневременном» значении, возвратные и безличные глаголы, преобладание форм 3-го лица глагола, форм несовершенного вида, используются неопределенно-личные предложения. Перед тем как использовать в своей презентации корпоративный и специализированный жаргон или термины, вы должны быть уверены, что аудитория поймет, о чем вы говорите.

Если использование специальных терминов и слов, которые часть аудитории может не понять, необходимо, то постарайтесь дать краткую характеристику каждому из них, когда употребляете их в процессе презентации впервые.

Самые частые ошибки в основной части доклада - выход за пределы рассматриваемых вопросов, перекрывание пунктов плана, усложнение отдельных положений речи, а также перегрузка текста теоретическими рассуждениями, обилие затронутых вопросов (декларативность, бездоказательность), отсутствие связи между частями выступления,

несоразмерность частей выступления (затянутое вступление, скомканность основных положений, заключения).

В заключении необходимо сформулировать выводы, которые следуют из основной идеи (идей) выступления. Правильно построенное заключение способствует хорошему впечатлению от выступления в целом. В заключении имеет смысл повторить стержневую идею и, кроме того, вновь (в кратком виде) вернуться к тем моментам основной части, которые вызвали интерес слушателей. Закончить выступление можно решительным заявлением. Вступление и заключение требуют обязательной подготовки, их труднее всего создавать на ходу.

При подготовке к выступлению необходимо выбрать способ выступления: устное изложение с опорой на конспект (опорой могут также служить заранее подготовленные слайды) или чтение подготовленного текста. Отметим, однако, что чтение заранее написанного текста значительно уменьшает влияние выступления на аудиторию. Запоминание написанного текста заметно сковывает выступающего и привязывает к заранее составленному плану, не давая возможности откликаться на реакцию аудитории.

Общеизвестно, что бесстрастная и вялая речь не вызывает отклика у слушателей, какой бы интересной и важной темы она ни касалась. И наоборот, иной раз даже не совсем складное выступление может затронуть аудиторию, если оратор говорит об актуальной проблеме, если аудитория чувствует компетентность выступающего. Яркая, энергичная речь, отражающая увлеченность оратора, его уверенность, обладает значительной внушающей силой.

Во время выступления важно постоянно контролировать реакцию слушателей. Внимательность и наблюдательность в сочетании с опытом позволяют оратору уловить настроение публики. Возможно, рассмотрение некоторых вопросов придется сократить или вовсе отказаться от них. Часто удачная шутка может разрядить атмосферу.

После выступления нужно быть готовым к ответам на возникшие у

аудитории вопросы.

Рекомендации по оформлению конспекта

Конспект – это сокращённая запись информации. В конспекте, как и в тезисах, должны быть отражены основные положения текста, которые при необходимости дополняются, аргументируются, иллюстрируются одним или двумя самыми яркими и, в то же время, краткими примерами.

Конспект может быть кратким или подробным. Он может содержать без изменения предложения конспектируемого текста или использовать другие, более сжатые формулировки.

Конспектирование является одним из наиболее эффективных способов сохранения основного содержания прочитанного текста, способствует формированию умений и навыков переработки любой информации. Конспект необходим, чтобы накопить информацию для написания более сложной работы (доклада, реферата, курсовой, дипломной работы).

Виды конспектов: плановый, тематический, текстуальный, свободный.

Плановый конспект составляется на основе плана статьи или плана книги. Каждому пункту плана соответствует определенная часть конспекта.

Тематический конспект составляется на основе ряда источников и представляет собой информацию по определенной проблеме.

Текстуальный конспект состоит в основном из цитат статьи или книги.

Свободный конспект включает в себя выписки, цитаты, тезисы.

Рекомендации по работе с тезисами

Тезис – это положение, отражающее смысл значительной части текста; то, что доказывает или опровергает автор; вывод, к которому он подводит. Тезисы позволяют обобщить материал, представить в кратких формулировках, раскрывающих смысл всего произведения. Тезисы от плана отличается тем, что при составлении плана главное внимание направлено на порядок,

последовательность, взаимосвязь высказываемых в нем мыслей, при составлении тезисов важны сами мысли, их содержание, а не только порядок изложения.

Виды тезисов. Тезисы, которые содержат только категорические утверждения или отрицания чего-нибудь, называются простыми. Если тезисы содержат не только утверждения, но и обоснования высказываемых мыслей. Они называются сложными.

Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся

Оценка «5» ставится, когда:

- 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» ставится, когда:

- 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. Оценка «3» ставится тогда когда:

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 неаккуратно или не в соответствии с требованиями.
Оценка «2» ставится, когда:

У обучающихся имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена;

Материал оформлен не в соответствии с требованиями.

Критерии оценки выполнения тестового задания

Обучающийся, который справился с 50-69% заданий, получает оценку «удовлетворительно», 70-89 % - оценку «хорошо», 90-100% - оценку «отлично».

Литература

Основные источники:

1. О.И.Семибратова Банковское дело:-М: ИЦ Академия, 2019.-224с.- Серия: Начальное профессиональное образование;
2. Каджаева М.Р. Банковские операции: для студентов учреждений СПО/-8-е изд., стер.-М.:ИЦ»Академия»,2018.-464с.
3. Специализированная литература изд. «ФК Открытие».

Нормативные документы:

1. Инструкция «О порядке совершения в Сбербанке России операций по вкладам физических лиц» от 22.12.2006 г. № 1-З-р.
2. Инструкция « О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях». ЦБ РФ от 30 ноября 2000 г. N 94-И.
- 3.Инструкция «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». ЦБ РФ (БАНК РОССИИ) от16 сентября 2010 г. № 136-И, Москва
- 4.Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ (БАНК РОССИИ) г. Москва 16 июля 2012 года № 385-П

5. «Порядок открытия, закрытия и ведения счетов юридических лиц Сбербанком России и его филиалами» (Редакция 3) 14 апреля 2004 № 814-З-р
- 6.«Порядок открытия и ведения в Сбербанке России текущих счетов физических лиц» (с учётом изменений и №1245/3-Р ОТ 26.05.2005.Г.)
- 7.Положение ЦБ России от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
8. «Порядок совершения в СБР операций, связанных с покупкой и продажей (конверсией) иностранной валюты по вкладам физических лиц и операций погашения кредитов физических лиц в валюте, отличной от валюты кредита (с учетом изменений)» № 1442-р от 14 июня 2006г.
9. «Порядок осуществления в СБР переводов денежных средств физическими лицами». № 1443-р от 14 июня 2006г. (с учетом изменений от 31ю07ю2008г.
10. «Порядок приема платежей физических лиц наличными деньгами и перечисления сумм платежей со счетов, открытых на имя физических лиц». № 31-р от 23 января 2004г. Редакция 3 с учетом изменений.
11. «Порядок завершения операционного дня структурного подразделения СБР по операциям, связанным с обслуживанием физических лиц» № 664-2-р от 19 декабря 2006 (Редакция 2 , с изменениями №1 от 22.11.2007г.
12. «Регламент совершения кассовых операций во внутренних структурных подразделениях филиалов Сбербанк а России»(с учетом изменений) № 1354-р от 18 мая 2005г.
13. Памятка для сотрудников служб консультирования по работе с юридическими лицами.

