

	Министерство образования и науки Российской Федерации
	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»
	<i>Академический колледж</i>

УТВЕРЖДАЮ
Директор АК ВГУЭС
Л.А. Смагина
«__» _____ 2016г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

**«Производство банковских операций. Ведение работы с
банковскими вкладами (депозитами)»
«профессионального цикла»
экономического профиля**

основной профессиональной образовательной программы по специальностям

38.02.07 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Владивосток 2016

Составитель: Пивень Е.В., преподаватель Академического колледжа ВГУЭС

Учебно-методический комплекс по дисциплине (далее УМКД) **«Производство банковских операций. Ведение работы с банковскими вкладами (депозитами)»** - является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности **38.02.07 Банковское дело**, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

Учебно-методический комплекс по дисциплине (УМКД) **«Производство банковских операций. Ведение работы с банковскими вкладами (депозитами)»** адресован студентам очной формы обучения.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	Ошибка! Закладка не определена.
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	8
СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	50
ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	63

ВВЕДЕНИЕ УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (далее УМКД) **«Производство банковских операций. Ведение работы с банковскими вкладами (депозитами)»** создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации (при наличии экзамена).

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМК перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятии.

После изучения теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки по практическим и/или лабораторным работам необходимо для получения зачета по дисциплине и/или допуска к экзамену, поэтому в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов, индивидуальных и общих домашних заданий по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится **экзамен**.

Экзамен: выставляется на основании оценок (баллов) за практические работы и точки рубежного контроля, полученных в течение семестра, а также по результатам итогового тестирования. В зачетную книжку выставляется оценка (отлично, хорошо и удовлетворительно).

В результате освоения дисциплины **«Производство банковских операций. Ведение работы с банковскими вкладами (депозитами)»** по специальности **080110 Банковское дело** Вы должны:

уметь:

- устанавливать контакт с клиентами; идентифицировать клиентов;
- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу, по завещательным распоряжениям вкладчиков;
- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам;
- оформлять договоры банковского вклада;
- выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада, разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;
- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;
- осуществлять пролонгацию договора по вкладу, внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;

исчислять и выплачивать проценты по вкладам; отражать в учете операции по вкладам;

открывать и закрывать лицевые счета по депозитам;

оформлять депозитные договоры и бухгалтерские документы;

исчислять и выплачивать проценты по депозитам;

взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;

отражать в учете операции по депозитам;

открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах;

оформлять договоры обезличенного металлического счета, документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам; начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам;

определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов;

отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами;

знать:

правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);

принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;

элементы депозитной политики банка;

приемы и методы коммуникации;

виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);

виды вкладов, принимаемых банками от населения;

технику оформления вкладных операций;

стандартное содержание договора банковского вклада, порядок распоряжения вкладами;

порядок обслуживания счетов по вкладам, оказания дополнительных услуг, начисления и уплаты процентов по вкладам, отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам;

типичные нарушения при совершении операций по вкладам;

стандартное содержание депозитного договора;

виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют;

порядок депонирования части привлеченных денежных средств в Банке России, начисления и уплаты процентов по депозитам, отражения в бухгалтерском учете депозитных операций;

порядок лицензирования операций с драгоценными металлами;

виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами;

условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов; порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов;

порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах, отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами и переоценки счетов по учету драгоценных металлов;

типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами.

В результате освоения дисциплины, в соответствии с ФГОС СПО, у Вас, как у специалиста банковского дела должны формироваться **общие (ОК) и профессиональные**

(ПК) компетенции, включающие в себя способность (по базовой подготовке **080110 Банковское дело**):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности;

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

ПК 4.1. Консультировать клиентов по депозитным операциям.

ПК 4.2. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

ПК 4.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами.

ПК 4.4. Выполнять и оформлять операции по привлечению во вклады драгоценных металлов.

Внимание! Если в ходе изучения дисциплины у Вас возникают трудности, то Вы всегда можете прийти на дополнительные занятия к преподавателю, которые проводятся согласно графику. Время проведения консультаций Вы сможете узнать у преподавателя, а также ознакомившись с графиком их проведения, размещенном на двери кабинета преподавателя.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1

Формы отчетности, обязательные для сдачи	Количество часов
лабораторные занятия	Не предусмотрены
практические занятия, в т.ч.:	32
точки рубежного контроля	8 (Опрос, решение задач)
Итоговая аттестация	экзамен

Желаем Вам удачи!

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1 Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты)

План изучения темы:

1. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций. Защита прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций. Банковская тайна. Ответственность банка в случае причинения ущерба интересам клиентов. Порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)

2. Классификация депозитных счетов по различным признакам (сроки, категории владельцев денежных средств, виды валют, условий начисления и выплаты процентов)

3. Порядок идентификации вкладчиков при совершении операций по вкладам (депозитных операций) и установления статуса клиента

4. Договор банковского вклада, его правовая основа. Порядок заключения договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Стандартное содержание договора банковского вклада

5. Виды вкладов, принимаемых банками от физических лиц

6. Принципы и финансовые основы системы обязательного страхования банковских вкладов физических лиц. Порядок расчёта и уплаты страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Обстоятельства, признаваемые страховыми случаями. 7. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам при наступлении страхового случая. Фонды добровольного страхования вкладов

8. Порядок начисления процентов по вкладам (депозитам)

9. Порядок исчисления и уплаты физическими лицами налога на доходы в виде процентов, получаемых по вкладам

10. Депозитная политика банка, ее принципы и цель проведения

Краткое изложение теоретических вопросов по всем темам: можно найти в электронном виде на сайте университета: <http://www.vvsu.ru> → обучающимся → хранилище цифровых полнотекстовых материалов (учебно-методические материалы) → ввести имя и пароль пользователя (студента) → в меню выбрать авторы /составители (ВГУЭС) → презентацию по нужной дисциплине.

Практические занятия:

1. Расчёт сумм процентов по вкладам (депозитам)

2. Расчет сумм возмещения по вкладам, выплачиваемым при наступлении страховых случаев и выполнение ситуационных заданий по порядку их выплаты в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

3. Расчёт суммы страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какими нормативными актами регулируются депозитные операции?

2. Как законодательно обеспечивается защита прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций?

3. Что включает в себя понятие «банковская тайна»?

4. Какую ответственность несет банк в случае причинения ущерба интересам клиентов?

5. Охарактеризуйте порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций).

6. Как классифицируются депозитные счета по различным признакам?

7. В каком порядке идентифицируются вкладчики при совершении операций по вкладам (депозитных операций) и установления статуса клиента?

8. Какова правовая основа договора банковского вклада?

9. Каков порядок заключения договора банковского вклада?

10. Какая используется форма договора банковского вклада?

11. Что стандартно содержится в договоре банковского вклада?
12. Какие существуют виды вкладов, принимаемых банками от физических лиц?
13. Какие принципы заложены в действие системы обязательного страхования банковских вкладов физических лиц?
14. Охарактеризуйте порядок расчёта и уплаты страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.
15. Какие обстоятельства признаются страховыми случаями?
16. В каком порядке и на каких условиях осуществляются выплаты возмещения по вкладам при наступлении страхового случая?
17. Охарактеризуйте фонды добровольного страхования вкладов.
18. Как начисляются проценты по вкладам (депозитам)?
19. Как исчисляется и уплачивается физическими лицами налог на доходы в виде процентов, получаемых по вкладам?
20. С какой целью проводится депозитная политика банка, ее принципы?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Работа с нормативными документами.
2. Реферат «Эволюция вкладных операций».

Тема 2 Оформление и выполнение операций по вкладам физических лиц

План изучения темы:

1. Виды операций по вкладам физических лиц. Документы, используемые при совершении операций по вкладам, порядок их оформления.
2. Порядок распоряжения вкладами физических лиц (совершеннолетних дееспособных, недееспособных, ограниченных в дееспособности, а также несовершеннолетних) резидентов и нерезидентов. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся в кредитной организации
3. Оформление операций по приёму и выплате денежных средств в соответствии с условиями вкладов. Оформление операций в случае досрочного изъятия вклада, пролонгации вклада.
4. Порядок оформления доверенности на распоряжение банковским вкладом и выдачи денежных средств доверенному лицу.
5. Основания наследования прав на денежные средства в банках: наследование по закону, наследование по завещанию. Порядок оформления завещательного распоряжения в структурном подразделении банка и выдачи вкладов наследникам.
6. Правовые основы осуществления переводов денежных средств. Порядок перевода вкладов и наличных денег для зачисления на счета по вкладам, оформления документов по переводам.
7. Порядок оказания дополнительных услуг, связанных с обслуживанием счетов по вкладам
8. Характеристика счетов по учёту депозитов физических лиц. Порядок открытия депозитных счетов физическим лицам и бухгалтерский учёт операций по приёму и выплате денежных средств
9. Характеристика счетов, используемых для начисления процентов по вкладам физических лиц.
10. Учёт операций по начислению и уплате процентов по вкладам

Практические занятия:

1. Оформление документов при открытии счета по вкладу физического лица (договор банковского вклада, лицевой счет, приходный кассовый ордер, сберегательная книжка, доверенность на распоряжение банковским вкладом, завещательное распоряжение)
2. Оформление и бухгалтерский учёт приходных и расходных операций по вкладам, осуществляемых наличными деньгами и безналичным путем, изъятия денежных средств до истечения срока, установленного в договоре банковского вклада

3. Оформление и бухгалтерский учёт операций по переводу денежных средств со счета по вкладу, операций по списанию денежных средств в оплату услуг на основании разовых и длительных поручений клиентов

4. Учёт сумм начисленных и уплаченных процентов по вкладам физических лиц

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие виды операций по вкладам предлагает банк?

2. Какие при совершении операций по вкладам используются документы?

3. Каков порядок оформления документов при совершении вкладных операций?

4. Каков порядок распоряжения вкладами физических лиц: резидентов и нерезидентов?

5. В каких случаях и в каком порядке осуществляется наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся в кредитной организации?

6. Как осуществляется оформление операций по приёму и выплате денежных средств в соответствии с условиями вкладов и оформление операций в случае досрочного изъятия вклада, пролонгации вклада?

7. Каков порядок оформления доверенности на распоряжение банковским вкладом и выдачи денежных средств доверенному лицу?

8. Какие Вы знаете основания наследования прав на денежные средства в банках?

9. Каков порядок оформления завещательного распоряжения в структурном подразделении банка и выдачи вкладов наследникам?

10. На каких правовых основах осуществляются переводы денежных средств?

11. Охарактеризуйте порядок перевода вкладов и наличных денег для зачисления на счета по вкладам, оформления документов по переводам?

12. Какие дополнительные услуги, связанные с обслуживанием счетов по вкладам Вы знаете?

13. Охарактеризуйте счета по учёту депозитов физических лиц, порядок их открытия и учёт операций по приёму и выплате денежных средств.

14. Дайте характеристику счетов, используемых для начисления процентов по вкладам физических лиц.

15. Как осуществляется учёт операций по начислению и уплате процентов по вкладам?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. . Оценка преимущественных предложений депозитных продуктов в целях выбора банка физическим лицом для размещения вклада.

Тема 3. Оформление и выполнение депозитных операций с юридическими лицами

План изучения темы

1. Порядок и условия привлечения депозитов юридических лиц. Порядок заключения депозитного договора, права и ответственность сторон

2. Порядок осуществления и документальное оформление операций по перечислению средств на депозитный счет, по возврату денежных средств с депозитного на банковский счёт клиента

3. Характеристика счетов для бухгалтерского учёта депозитов юридических лиц. Порядок открытия и закрытия депозитных счетов юридических лиц

4. Характеристика счетов, используемых для начисления процентов по депозитам юридических лиц. Бухгалтерский учёт операций по начислению и уплате процентов по депозитам юридических лиц

5. Порядок осуществления и документальное оформление операций по привлечению межбанковских депозитов, в том числе депозитов банков-нерезидентов.

6. Характеристика счетов используемых для учёта межбанковских депозитов.

7. Учёт операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов.

8. Учёт сумм начисленных и уплаченных процентов по привлечённым межбанковским депозитам

Практические занятия:

1. Характеристика счетов, используемых для начисления процентов по депозитам юридических лиц. Учёт операций по начислению и уплате процентов по депозитам юридических лиц

2. Порядок осуществления и документальное оформление операций по привлечению межбанковских депозитов, в том числе депозитов банков-нерезидентов.

3. Характеристика счетов используемых для учёта межбанковских депозитов.

4. Учёт операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов.

5. Учёт сумм начисленных и уплаченных процентов по привлечённым межбанковским депозитам

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Каков порядок и условия привлечения депозитов юридических лиц?

2. Охарактеризуйте порядок заключения депозитного договора, права и ответственность сторон.

3. Как документально оформляются операции по перечислению средств на депозитный счет, по возврату денежных средств с депозитного на банковский счёт клиента?

4. Дайте характеристику счетов для бухгалтерского учёта депозитов юридических лиц и счетов, используемых для начисления процентов по депозитам юридических лиц.

5. Каков порядок открытия и закрытия депозитных счетов юридических лиц?

6. Как осуществляется бухгалтерский учёт операций по начислению и уплате процентов по депозитам юридических лиц?

7. Как документально оформляются операции по привлечению межбанковских депозитов, в том числе депозитов банков-нерезидентов?

8. Какие счета используются для учёта межбанковских депозитов?

9. Как осуществляется учёт операций по привлечению, возврату межбанковских депозитов и начисленных и уплаченных процентов по ним?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Реферат «Эволюция вкладных операций».

Тема 4 Организация работы по привлечению во вклады драгоценных металлов

План изучения темы:

1. Нормативно-правовое регулирование операций банков с драгоценными металлами. Порядок лицензирования банковских операций с драгоценными металлами. Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами

2. Договор обезличенного металлического счёта. Права и обязанности сторон. Налогообложение операций с драгоценными металлами при выдаче физического металла со счёта. Курсы покупки/продажи драгоценных металлов

3. Характеристика балансовых и внебалансовых счетов по учёту драгоценных металлов. Правила нумерации металлических счетов. Ведение лицевых счетов клиентов. Валютная позиция по драгоценным металлам

Практические занятия:

1. Расчёт доходности операций с драгоценными металлами

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какими правовыми документами регламентируются операции по привлечению во вклады драгоценных металлов?

2. Какие существуют виды операций сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами?

3. Что такое договор обезличенного металлического счёта?

4. Как осуществляется налогообложение операций с драгоценными металлами при выдаче физического металла со счёта?

5. Как формируются курсы покупки/продажи драгоценных металлов?

6. Какие балансовые и внебалансовые счета используются в учёте драгоценных металлов?

7. Какие существуют правила нумерации металлических счетов?

8. Как осуществляется ведение лицевых счетов клиентов?

9. Что понимается под валютной позицией по драгоценным металлам?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Сравнительный анализ влияния финансовых кризисов на вкладные операции банка до и после введения системы страхования вкладов.

Тема 5. Оформление и выполнение операций по металлическим счетам физических лиц

План изучения темы:

1. Порядок открытия обезличенного металлического счёта физическому лицу

2. Порядок зачисления драгоценных металлов на счёт вкладчика: при приёме драгоценных металлов в физической форме; при приобретении клиентом у банка обезличенного металла; при переводе драгоценных металлов с других счетов

3. Порядок начисления процентов по металлическим счетам физических лиц

4. Порядок списания драгоценных металлов с обезличенного металлического счета физического лица: при продаже металла банку; при выдаче со счёта металла в физической форме; при перечислении драгоценных металлов на другие счета

5. Учёт операций по обезличенным металлическим счетам физических лиц. Переоценка драгоценных металлов. Подготовка отчётной документации по металлическим счетам

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Как в банке открывается обезличенный металлический счёт физическому лицу?

2. Как осуществляется зачисление драгоценных металлов на счёт вкладчика: при приёме драгоценных металлов в физической форме; при приобретении клиентом у банка обезличенного металла; при переводе драгоценных металлов с других счетов?

3. Как начисляются проценты по металлическим счетам физических лиц?

4. Охарактеризуйте порядок списания драгоценных металлов с обезличенного металлического счета физического лица: при продаже металла банку; при выдаче со счёта металла в физической форме; при перечислении драгоценных металлов на другие счета.

5. Как учитываются операции по обезличенным металлическим счетам физических лиц?

6. Что понимается под переоценкой драгоценных металлов?

7. Как готовится отчётная документация по металлическим счетам?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Реферат «Ценообразование вкладных операций банка».

2. Оценка преимущественных предложений депозитных продуктов в целях выбора банка физическим лицом для размещения вклада.

Тема 6. Оформление и выполнение операций по металлическим счетам юридических лиц

План изучения темы

1. Порядок открытия обезличенного металлического счёта юридическому лицу. Особенности открытия металлических счетов ЛОРО

2. Порядок зачисления драгоценных металлов на счёта юридических лиц: при физической поставке металла; при приобретении у банка обезличенного металла; при переводе драгоценных металлов с других счетов. Совершение и документальное оформление расходных операций по металлическим счетам. Закрытие металлических счетов юридических лиц

3. Порядок начисления процентов по металлическим счетам юридических лиц

4. Осуществление операций по металлическим счетам ЛОРО с движением и без движения физического металла

5. Учёт приходных и расходных операций по металлическим счетам юридических лиц. Оформление выписки из лицевого счёта клиента

6. Типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами

Практические занятия:

1. Оформление операций по зачислению на металлический счёт юридического лица и списанию со счёта драгоценных металлов в физической форме

2. Оформление операций по зачислению на металлический счёт юридического лица и списанию со счёта обезличенного драгоценного металла путём заключения договора купли-продажи с банком

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Охарактеризуйте порядок открытия обезличенного металлического счёта юридическому лицу.

2. В чем заключаются особенности открытия металлических счетов ЛОРО?

3. Как осуществляется зачисление драгоценных металлов на счёта юридических лиц: при физической поставке металла; при приобретении у банка обезличенного металла; при переводе драгоценных металлов с других счетов?

4. Как совершаются и документально оформляются расходные операции по металлическим счетам?

5. Какова процедура закрытия металлических счетов юридических лиц?

6. Как начисляются проценты по металлическим счетам юридических лиц?

7. Как осуществляются операции по металлическим счетам ЛОРО с движением и без движения физического металла?

8. Как проводится учёт приходных и расходных операций по металлическим счетам юридических лиц?

9. Каким образом оформляются выписки из лицевого счёта клиента?

10. Охарактеризуйте типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Сравнительная характеристика депозита и депозитного сертификата (построение сравнительной таблицы).

2. Реферат «Типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами».

Тема 7. Банковский продукт и ассортиментная политика банка

План изучения темы

1. Характеристика основных видов банковских депозитных продуктов. Современные технологии, используемые банками при предоставлении услуг по депозитам

2. Основные факторы, влияющие на установление и развитие отношений с индивидуальными и корпоративными клиентами. Изучение поведения клиентов. Различия в поведении клиентов – частных лиц и организаций (корпоративных клиентов)

3. Основные методы эффективной продажи банковских депозитных продуктов. Организация системы продаж в банке для индивидуальных клиентов. Особенности продвижения банковских депозитных продуктов и услуг для корпоративных клиентов

Практические занятия:

1. Деловая игра «Презентация банковских продуктов»

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие основные виды банковских депозитных продуктов Вы знаете?

2. Какие современные технологии используются банками при предоставлении услуг по депозитам?

3. Какие факторы влияют на установление и развитие отношений с индивидуальными и корпоративными клиентами?

4. Как следует изучать поведения клиентов?

5. В чем заключаются различия в поведении клиентов – частных лиц и организаций (корпоративных клиентов)?

6. Назовите основные методы эффективной продажи банковских депозитных продуктов?

7. Как организована система продаж в банке для индивидуальных клиентов?

8. В чем заключаются особенности продвижения банковских депозитных продуктов и услуг для корпоративных клиентов?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Роль маркетинга в продвижении депозитных продуктов банка на рынок.

Форма контроля самостоятельной работы:

Практические работы выполняются и сдаются на проверку преподавателю. Предусмотрена защита практических работ в виде устного опроса по теме работы. Контроль по выполнению самостоятельной работы по теме будет проводиться в форме устного опроса, тестирования, проверки конспекта.

Методические рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям.

Семинарские и практические занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися междисциплинарного курса «**Производство банковских операций. Ведение работы с банковскими вкладами**».

В процессе подготовки к семинарским занятиям студентам рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Текущий контроль

Перечень точек рубежного контроля:

Перечень точек рубежного контроля:

- 1) по оценкам за первую половину семестра проставляется 1-ая аттестация;
- 2) по оценкам за вторую половину семестра проставляется 2-ая аттестация.

Примеры типовых задач

Задачи

Задача 1. Предложите свои решения.

Определите, какой вклад выгоднее вкладчику: под 12% годовых или под 3,5%, начисляемых ежеквартально.

Задача 2. Доход по банковским вкладам, который будет получен при ежемесячном реинвестировании (без возможности получения процентов в течение срока действия договора), представлен в таблице.

Годовая ставка, %

Сумма вклада,	Срок вклада, дн.		
	90	180	360
1020330 руб.	9,5	10,5	11,5
	10	11	12
	10,5	11,5	12,5
	10,5	12	13

Определите, какую сумму получит вкладчик, открывший депозит 03.05 в сумме 30 тыс. руб. на срок 180 дней, ежемесячно получавший проценты и решивший закрыть счет 12.08. При досрочном расторжении договора клиент вкладчик обязан уведомить банк не менее чем за 10 дней.

Задача 3. 04.05 вкладчик положил на срочный депозит 10 тыс. руб. на 180 дней под 9% годовых. По условиям договора клиент имеет право делать дополнительные взносы на счет. И он воспользовался данным правом, внося 03.06 5 тыс. руб.; 05.07 — 4 тыс. руб.; 04.08 — 5 тыс. руб.; 03.09 — 5 тыс. руб. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?

Задача 4. По условиям депозитного договора вкладчик имеет право, как вносить дополнительные средства на счет, так и снимать средства со счета. Процентный доход начисляется банком ежемесячно (в последний день месяца) на сумму, исчисляемую как среднемесячный остаток средств на счете. Процентная ставка составляет 9,5% годовых. Счет открыт 11.02 на срок 360 дней. Сумма вклада — 10 тыс. руб. 15.03 вкладчик снял со счета 2 тыс. руб.; 02.04 положил на счет 3 тыс. руб., а 17.04 — еще 3 тыс. руб.; 12.05 снял со счета 3 тыс. руб., а 03.06 положил 5 тыс. руб. Какую сумму клиент получит по окончании срока действия договора?

Задача 5. Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета пронумерован до, согласно которой поступление денежных средств производится в начале соответствующего временного интервала.

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 дол. при условии, что банк начисляет 8% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 дол. под 9% годовых при ежегодном начислении процентов. Определите:

- а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта;
- б) какой вариант предпочтительнее;
- в) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5%.

Задача 6. Какой срок необходим для накопления 100 тыс. руб. при условии, что ежемесячно вносится по 1 тыс. руб., а на накопления начисляются проценты по ставке 25% годовых?

Задания

Задание 1. Подберите каждому термину соответствующее определение

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции накопления собственного капитала	Б	Должен быть заключен в письменной форме
3	Вклад	В	Важнейший источник собственного капитала банков
4	Договор банковского вклада	Г	Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5	Реальный договор	Д	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях — и иными способами
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей
8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

Задание 2.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Для коммерческого банка денежные вклады — это обязательства.
- Обязательства банка — это его требования плюс собственный капитал.
- Коммерческие банки вправе самостоятельно определять условия открытия счетов.
- Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.
- Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
- Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать депозиты.
- Вклад и депозит — разные понятия.
- Депозиты — основной источник ресурсов коммерческих банков.
- Внесение денежных средств на банковский счет означает кредитование банка.
- Привлечение средств по вклады — наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.
- Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.
- К недепозитным источникам ресурсов банка относятся средства на бюджетных счетах и выпуск векселей банка.
- Банковский сертификат позволяет сделать банковский вклад ликвидным.
- Привлечение средств населения во вклады позволяет банку управлять собственным капиталом.
- Банк России осуществляет мониторинг процентных ставок банков по депозитам.

16. Важнейший компонент ресурсной базы банка — межбанковские кредиты.
17. При нехватке оборотных средств банк может получить кредит у центрального банка.
18. Существенные условия депозитного договора определены в Гражданском кодексе Российской Федерации (ГК РФ).
19. Банк не может увеличивать ресурсную базу за счет выпуска облигаций.
20. Банк не может относить средства, помещенные на расчетные счета, к собственным оборотным средствам.

4.2. Итоговый контроль по дисциплине

Перечень вопросов и тестов к экзамену по дисциплине «Организация деятельности
коммерческого банка»

для студентов 2 курса Академического Колледжа по специальности

080110 «Банковское дело»

Вопросы к экзамену

1. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций. Защита прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций. Банковская тайна. Ответственность банка в случае причинения ущерба интересам клиентов. Порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)
2. Классификация депозитных счетов по различным признакам (сроки, категории владельцев денежных средств, виды валют, условий начисления и выплаты процентов)
3. Порядок идентификации вкладчиков при совершении операций по вкладам (депозитных операций) и установления статуса клиента
4. Договор банковского вклада, его правовая основа. Порядок заключения договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Стандартное содержание договора банковского вклада
5. Виды вкладов, принимаемых банками от физических лиц
6. Принципы и финансовые основы системы обязательного страхования банковских вкладов физических лиц. Порядок расчёта и уплаты страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Обстоятельства, признаваемые страховыми случаями. 7. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам при наступлении страхового случая. Фонды добровольного страхования вкладов
8. Порядок начисления процентов по вкладам (депозитам)
9. Порядок исчисления и уплаты физическими лицами налога на доходы в виде процентов, получаемых по вкладам
10. Депозитная политика банка, ее принципы и цель проведения
11. Виды операций по вкладам физических лиц. Документы, используемые при совершении операций по вкладам, порядок их оформления.
12. Порядок распоряжения вкладами физических лиц (совершеннолетних дееспособных, недееспособных, ограниченных в дееспособности, а также несовершеннолетних) резидентов и нерезидентов. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся в кредитной организации
13. Оформление операций по приёму и выплате денежных средств в соответствии с условиями вкладов. Оформление операций в случае досрочного изъятия вклада, пролонгации вклада.
14. Порядок оформления доверенности на распоряжение банковским вкладом и выдачи денежных средств доверенному лицу.
15. Основания наследования прав на денежные средства в банках: наследование по закону, наследование по завещанию. Порядок оформления завещательного распоряжения в структурном подразделении банка и выдачи вкладов наследникам.
16. Правовые основы осуществления переводов денежных средств. Порядок перевода вкладов и наличных денег для зачисления на счета по вкладам, оформления документов по переводам.

17. Порядок оказания дополнительных услуг, связанных с обслуживанием счетов по вкладам
18. Характеристика счетов по учёту депозитов физических лиц. Порядок открытия депозитных счетов физическим лицам и бухгалтерский учёт операций по приёму и выплате денежных средств
19. Характеристика счетов, используемых для начисления процентов по вкладам физических лиц.
20. Учёт операций по начислению и уплате процентов по вкладам
21. Порядок и условия привлечения депозитов юридических лиц. Порядок заключения депозитного договора, права и ответственность сторон
22. Порядок осуществления и документальное оформление операций по перечислению средств на депозитный счет, по возврату денежных средств с депозитного на банковский счёт клиента
23. Характеристика счетов для бухгалтерского учёта депозитов юридических лиц. Порядок открытия и закрытия депозитных счетов юридических лиц
24. Характеристика счетов, используемых для начисления процентов по депозитам юридических лиц. Бухгалтерский учёт операций по начислению и уплате процентов по депозитам юридических лиц
25. Порядок осуществления и документальное оформление операций по привлечению межбанковских депозитов, в том числе депозитов банков-нерезидентов.
26. Характеристика счетов используемых для учёта межбанковских депозитов.
27. Учёт операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов.
28. Учёт сумм начисленных и уплаченных процентов по привлечённым межбанковским депозитам.
29. Нормативно-правовое регулирование операций банков с драгоценными металлами. Порядок лицензирования банковских операций с драгоценными металлами. Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами
30. Договор обезличенного металлического счёта. Права и обязанности сторон. Налогообложение операций с драгоценными металлами при выдаче физического металла со счёта. Курсы покупки/продажи драгоценных металлов
31. Характеристика балансовых и внебалансовых счетов по учёту драгоценных металлов. Правила нумерации металлических счетов. Ведение лицевых счетов клиентов. Валютная позиция по драгоценным металлам.
32. Порядок открытия обезличенного металлического счёта физическому лицу
33. Порядок зачисления драгоценных металлов на счёт вкладчика: при приёме драгоценных металлов в физической форме; при приобретении клиентом у банка обезличенного металла; при переводе драгоценных металлов с других счетов
34. Порядок начисления процентов по металлическим счетам физических лиц
35. Порядок списания драгоценных металлов с обезличенного металлического счета физического лица: при продаже металла банку; при выдаче со счёта металла в физической форме; при перечислении драгоценных металлов на другие счета
36. Учёт операций по обезличенным металлическим счетам физических лиц. Переоценка драгоценных металлов. Подготовка отчётной документации по металлическим счетам
37. Порядок открытия обезличенного металлического счёта юридическому лицу. Особенности открытия металлических счетов ЛОРО
38. Порядок зачисления драгоценных металлов на счёта юридических лиц: при физической поставке металла; при приобретении у банка обезличенного металла; при переводе драгоценных металлов с других счетов. Совершение и документальное оформление расходных операций по металлическим счетам. Закрытие металлических счетов юридических лиц
39. Порядок начисления процентов по металлическим счетам юридических лиц
40. Осуществление операций по металлическим счетам ЛОРО с движением и без движения физического металла

41. Учёт приходных и расходных операций по металлическим счетам юридических лиц. Оформление выписки из лицевого счёта клиента
42. Типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами
43. Характеристика основных видов банковских депозитных продуктов. Современные технологии, используемые банками при предоставлении услуг по депозитам
44. Основные факторы, влияющие на установление и развитие отношений с индивидуальными и корпоративными клиентами. Изучение поведения клиентов. Различия в поведении клиентов – частных лиц и организаций (корпоративных клиентов)
45. Основные методы эффективной продажи банковских депозитных продуктов. Организация системы продаж в банке для индивидуальных клиентов. Особенности продвижения банковских депозитных продуктов и услуг для корпоративных клиентов.

Тесты

Выберите правильный ответ.

1. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- 1) кредиты центрального банка;
- 2) продажа депозитных сертификатов;
- 3) выпуск облигаций;
- 4) текущие счета предприятий;
- 5) вклады населения.

2. К пассивам банка относятся:

- 1) резервы, размещенные в центральном банке;
- 2) наличность;
- 3) выпущенные депозитные сертификаты;
- 4) ссуды другим банкам;
- 5) приобретенные ценные бумаги.

3. Что такое банковский вклад:

- 1) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- 2) денежные средства, размещаемые физическими лицами гражданами России в банках;
- 3) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;
- 4) любые денежные средства в банке?

4. К пассивным банковским операциям относятся:

- 1) образование собственного капитала;
- 2) покупка ценных бумаг;
- 3) формирование обязательных резервов;
- 4) формирование счетов «ностро»;
- 5) формирование счетов «лоро».

5. Вкладчиками банка могут быть:

- 1) физические лица (кроме лиц без гражданства);
- 2) только граждане РФ;
- 3) любые физические лица;
- 4) только юридические лица;
- 5) любые хозяйствующие субъекты.

6. Пассивные операции коммерческого банка — это:

- 1) образование собственного капитала банка;
- 2) прием вкладов;
- 3) открытие текущих счетов;
- 4) образование депозитов при предоставлении кредитов;
- 5) операции, отражаемые по правой стороне баланса банка.

7. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:

- 1) шести месяцев;

- 2) одного года;
- 3) трех лет;
- 4) пяти лет;
- 5) ограничений по сроку нет.

8. Максимальный срок обращения депозитного сертификата составляет:

- 1) шесть месяцев;
- 2) один год;
- 3) три года;
- 4) пять лет;
- 5) нет верного ответа.

9. Пассивные операции коммерческого банка — это:

- 1) прием вкладов;
- 2) прием депозитов;
- 3) образование собственного капитала;
- 4) все вышеперечисленные пункты;
- 5) верны пункты «1», «2».

10. Пассивы коммерческого банка включают:

- 1) картотеку непоплаченных долгов;
- 2) инвестиции в ценные бумаги;
- 3) кредиты, полученные от Банка России;
- 4) средства в оборотной кассе;
- 5) нет верного ответа.

11. Максимальный размер вкладов, которые банк имеет право привлекать от населения (если ему позволено проводить такие операции), должен составлять от его собственного капитала:

- 1) 50%;
- 2) 75%;
- 3) 100%;
- 4) не регулируется Банком России.

12. Если кредитная организация приняла деньги во вклад от физического лица с нарушением порядка, установленного законом, то вкладчик имеет право:

- 1) требовать немедленного возврата суммы вклада;
- 2) уплаты причитающихся процентов;
- 3) возмещения убытков;
- 4) отзыва лицензии кредитной организации от Банка России;
- 5) на все вышеперечисленное;
- 6) верны пункты «а», «б», «в».

13. К пассивным операциям банка относится все, кроме:

- 1) приема вкладов;
- 2) приема депозитов;
- 3) получения кредитов от других банков;
- 4) продажи собственных банковских сертификатов;
- 5) выписки чековой книжки;
- 6) нет верного ответа.

14. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:

- 1) любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;
- 2) банк, работающий не менее одного года;
- 3) банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;
- 4) только банк с иностранным капиталом;
- 5) банк, вошедший в систему страхования вкладов.

15. Лицензия на право привлекать в депозиты средства юридических лиц может быть выдана банку:

- 1) сразу после его регистрации как юридического лица;
- 2) через один год после начала работы;
- 3) после двух лет работы;
- 4) после трех лет работы;
- 5) нет верного ответа.

16. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты, именуется:

- 1) кредитором;
- 2) клиентом;
- 3) гарантом;
- 4) депонентом;
- 5) заемщиком;
- 6) нет верного ответа.

17. Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:

- 1) обыкновенные акции;
- 2) конвертируемые привилегированные акции;
- 3) финансовые фьючерсы;
- 4) валютные свопы;
- 5) банковские сертификаты.

18. Банки могут выпускать следующую разновидность сертификата:

- 1) сберегательный сертификат, номинированный в иностранной валюте;
- 2) расчетный сертификат;
- 3) депозитный сертификат с опционом;
- 4) именной сберегательный сертификат;
- 5) предъявительский депозитный сертификат.

19. Если срок получения вклада по сертификату просрочен, то:

- 1) банк обязан вернуть клиенту только основную сумму депозита;
- 2) банк должен вернуть клиенту сумму, указанную в сертификате;
- 3) держатель сертификата теряет право собственности на сумму вклада;
- 4) на срок просрочки банк может не начислять проценты;
- 5) банк обязан выплатить сумму вклада и указанные в сертификате проценты по первому требованию его держателя.

20. Банк имеет право выпускать банковские сертификаты:

- 1) с момента получения банковской лицензии;
- 2) после публикации первого годового отчета, подтвержденного аудитором;
- 3) после получения банковской лицензии, дающей право работы со средствами физических лиц;
- 4) после успешного присутствия на рынке в течение не менее двух лет;
- 5) после полной оплаты уставного капитала и создания резервного фонда.

21. Срочный сберегательный депозит позволяет:

- 1) осуществлять денежные накопления;
- 2) поручить банку осуществлять текущие платежи вкладчика;
- 3) проводить операции с ценными бумагами;
- 4) стать участником общих фондов банковского управления;
- 5) получить доступ к кредитным ресурсам банка.

22. Мультивалютный вклад означает, что:

- 1) сумма вклада номинирована в корзине валют, выбранных вкладчиком, которая остается неизменной в течение срока действия договора;
- 2) вкладчик может по своему усмотрению менять валюту вклада;
- 3) менеджер банка обязан изменять валюту вклада исходя из официального обменного курса рубля;

4) сумма вклада номинирована в рублях, но по истечении срока действия договора вкладчик может получить ее в другой валюте;

5) нет верного ответа. \

23. Банк может предлагать физическим лицам различные виды депозитов, кроме:

- 1) маржинальных;
- 2) чековых;
- 3) карточных;
- 4) срочных;
- 5) сберегательных.

24. Банк может предлагать юридическим лицам — унитарным предприятиям следующий вид депозита:

- 1) текущий счет;
- 2) расчетный счет;
- 3) сберегательный счет;
- 4) контокоррентный счет;
- 5) срочный счет.

25. Процентный доход по срочному банковскому вкладу:

- 1) подлежит налогообложению, если процентная ставка больше ставки рефинансирования;
- 2) подлежит налогообложению по ставке подоходного налога;
- 3) подлежит налогообложению, если процентная ставка больше $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования;
- 4) не подлежит налогообложению;
- 5) подлежит налогообложению, если вклад сделан юридическим лицом.

26. Текущие счета банк открывает:

- 1) юридическим лицам;
- 2) физическим лицам;
- 3) только коммерческим организациям;
- 4) только некоммерческим организациям;
- 5) только бюджетным организациям.

27. Устанавливая корреспондентские отношения, банк открывает своему контрагенту:

- 1) расчетный счет;
- 2) текущий счет;
- 3) контокоррентный счет;
- 4) счет «лоро»;
- 5) корреспондентский счет.

28. Банк может выпускать облигации на основании:

- 1) решения совета директоров;
- 2) решения общего собрания владельцев банка;
- 3) разрешения Банка России;
- 4) разрешения Федеральной службы по финансовым рынкам;
- 5) нет верного ответа.

29. Банк может выпускать облигации при соблюдении всех следующих условий, за исключением одного:

- 1) после полной уплаты уставного капитала;
- 2) при наличии инвестиционного кредитного рейтинга;
- 3) после прохождения листинга;
- 4) после регистрации проспекта эмиссии;
- 5) при достаточном обеспечении.

30. При привлечении во вклады средств физических лиц банк может:

- 1) оказывать клиенту дополнительные финансовые услуги;
- 2) оказывать клиенту дополнительные консалтинговые услуги;
- 3) организовывать розыгрыши призов;

4) верны пункты «1» и «2»;

5) верны пункты «1» и «3».

31. Каким путем коммерческий банк осуществляет расчеты по депозитным операциям с юридическими лицами:

1) наличными деньгами;

2) безналично;

3) наличными деньгами и безналично.

32. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по возвращению депозитного вклада клиенту банка – негосударственной некоммерческой организации?

1) Д 42204 – К 40703;

2) Д 42204 – К 20202;

3) Д 40703 – К 42204;

4) Д 20202 – К 42204.

33. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по переводу срочного депозитного вклада (срок 90 дней) клиента банка – физического лица - предпринимателя во вклад до востребования?

1) Д 42301 – К 42303;

2) Д 42303 – К 42301;

3) Д 42301 – К 40802;

4) Д 40802 – К 42301.

34. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по внесению депозитного вклада в банк другим коммерческим банком?

1) Д 30102 – К 31504;

2) Д 32204 – К 30102;

3) Д 31504 – К 30102;

4) Д 30102 – К 32204.

35. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по начислению процентов по депозитному вкладу физического лица?

1) Д 47502 – К 47426;

2) Д 47426 – К 47502;

3) Д 47502 – К 47411;

4) Д 47411 – К 47502.

36. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по капитализации начисленных процентов по депозитному вкладу другого коммерческого банка, имеющего корреспондентский счет типа «ЛОРО» в банке, привлекающем средства?

1) Д 30109 – К 31502;

2) Д 31502 – К 30109;

3) Д 47427 – К 31502;

4) Д 31502 – К 47427;

5) Д 31502 – К 47426;

6) Д 47426 – К 31502.

Выберете несколько правильных ответов:

37. Критериями классификации депозитов служат:

1) срок вклада до момента его изъятия;

2) сумма вклада;

3) правовой статус вкладчика;

4) форма обращения вклада;

5) степень ликвидности вклада;

6) выполняемые функции.

38. Особенности депозитного счета до востребования является следующее:

1) внос и изъятие средств осуществляются без ограничений;

- 2) изъятие средств со счета возможно, как в наличной, так и безналичной формах;
- 3) владелец счета уплачивает банку комиссию за ведение счета;
- 4) банк выплачивает по таким счетам повышенные процентные ставки;
- 5) банк обязан выполнять повышенные резервные требования;
- 6) банк должен создавать резерв наличных средств;
- 7) счет обязательно должен быть персональным.

39. К недепозитным источникам привлеченных средств относятся:

- 1) соглашения о продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа;
- 2) полученные у центрального банка кредиты;
- 3) продажа депозитных сертификатов;
- 4) выпуск облигаций и векселей;
- 5) средства, помещенные на срочные депозиты;
- 6) средства на счетах «лоро»;
- 7) средства на бюджетных счетах.

40. Отличительными чертами срочных вкладов является следующее:

- 1) средства на таком счете не могут использоваться для расчетов;
- 2) по ним устанавливается фиксированная процентная ставка;
- 3) средства медленно оборачиваются;
- 4) на них не распространяются резервные требования центрального банка;
- 5) досрочное изъятие средств требует согласия банка;
- 6) банк не имеет права их использовать от своего имени.

41. Пассивы коммерческого банка — это:

- 1) обязательные резервы, хранимые в центральном банке;
- 2) наличность в кассе банка;
- 3) кредиты, выданные коммерческим банкам;
- 4) вклады до востребования;
- 5) собственный капитал;
- 6) инвестиции в ценные бумаги.

42. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

- 1) заемное финансирование;
- 2) прием депозитов;
- 3) открытием расчетных счетов;
- 4) предоставление гарантий и поручительств;
- 5) доверительное управление имуществом;
- 6) эмиссия собственных ценных бумаг.

43. Отличительные черты банковского депозита заключаются в том, что:

- 1) это денежная сумма, помещенная на банковский счет с целью хранения и получения дохода;
- 2) депозиты могут открывать только юридические лица;
- 3) заключаемый депозитный договор фиксирует, что банк выступает кредитором клиента;
- 4) это привлеченные банками средства, общий объем которых лимитирует центральный банк;
- 5) средства на депозитном счете банк может использовать по собственному усмотрению от собственного имени, но по согласованию с клиентом;
- 6) заключаемый депозитный договор фиксирует, что клиент выступает кредитором банка.

44. Отличительные черты депозитного сертификата заключаются в том, что:

- 1) его держателями могут быть и физические, и юридические лица;
- 2) его держателями могут быть только юридические лица;
- 3) его держателями могут быть только физические лица;
- 4) его держателями могут быть только резиденты;
- 5) его держателями могут быть и резиденты, и нерезиденты;
- 6) его номинал может быть номинирован только в Национальной валюте;

- 7) его номинал может быть номинирован и в национальной, и в иностранной валюте;
- 8) он может быть выпускаться в разовом порядке;
- 9) он может выпускаться сериями.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные источники:

1. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Калачева Е.А., Калачева И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие. - Кемеровский государственный университет, 2012. – 176 с.

2. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Исаева Е.А. Банковское дело: учебно-практическое пособие. - М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 318

3. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 288 с.

Дополнительные источники:

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 07.05.2013 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 07.05.2013 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

3. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (в ред. от 25.12.2012 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

4. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: ИД Юрайт, 2012. – 422 с.

5. Киреев В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2012. - 240 с.

6. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.

7. Банковское дело – журнал.

8. Аналитический банковский журнал – журнал.

9. Деньги и кредит – журнал.

10. Банки и биржи – журнал.

11. Финансы и кредит – журнал.

Полнотекстовые базы данных:

Информационно-правовые системы «Консультант +», «Гарант»

Перечень Интернет-ресурсов:

1. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России

2. <http://www.arb.ru/site/> - официальный сайт Ассоциации российских банков

3. <http://capital.ru/> - информационно – аналитический сайт

4. <http://web.100p.ru/business/bank/> - банковский рейтинг, ссылки на банки

5. <http://fofo.ru/> - электронный справочник банков России

6. <http://dombankov.ru/> - информационный портал о банках и финансах

7. <http://creditvd.com/> - информационный сайт о банках, о кредите

8. <http://www.banki.ru/> - информационный портал

9. <http://www.bankir.ru/> - информационно - аналитический портал

10. <http://www.bankir.lv/> - информационно - аналитический портал

11. <http://www.fbid.ru/old/banks.htm> - сайты российских и зарубежных банков

12. <http://www.bankclub.ru/> - сайт Клуба банковских аналитиков

ПИВЕНЬ ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА

**Преподаватель профильных дисциплин специальности
«Банковское дело» Академического Колледжа ВГУЭС**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

*«Производство банковских операций. Ведение работы с
банковскими вкладами (депозитами)»*

«профессионального цикла»

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальности

080110 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ