

Департамент образования и науки Кемеровской области
ГОУ СПО Профессиональный колледж г. Новокузнецка

«ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 03: ВЫПОЛНЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ»

для специальности 080110 Банковское дело

Методические рекомендации по выполнению практических работ

Разработчик:
Смирнова Алена Сергеевна, преподаватель финансовых дисциплин
ГОУ СПО Профессиональный колледж г. Новокузнецка

Новокузнецк, 2014

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ

«Выполнение операций с ценными бумагами»

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности «Выполнение операций с ценными бумагами», в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК.3.1	Осуществлять пассивные операции с акциями, облигациями, сберегательными и депозитными сертификатами.
ПК 3.2	Осуществлять активные операции с акциями и долговыми обязательствами.
ПК 3.3	Осуществлять операции с векселями.
ПК 3.4	Осуществлять посреднические операции с ценными бумагами.
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3.	Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.
ОК 4.	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7.	Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11.	Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.
ОК 12.	Исполнять воинскую обязанность, в том числе с применением полученных профессиональных знаний (для юношей).

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Оформление документации при изменении номинальной стоимости собственных акций.....	7
Процедура эмиссии собственных акций, заполнение проспекта эмиссии.....	9
Расчет количества привилегированных акций, их доходности.....	14
Определение обязательности уведомления/запроса согласия ЦБ РФ.....	15
Расчет резервов, связанных с возможными потерями при операциях с акциями, оформление их отражения на счетах банка.....	16
Отражение в учете операций, связанных с приобретением и выбытием акций, заполнение расчетных документов при совершении операций.....	17
Документальное оформление выпуска облигаций кредитной организацией, их реализации.....	19
Начисление и порядок выплаты купонного дохода по выпущенным облигациям.....	20
Документальное оформление погашения облигаций.....	21
Расчет резервов, связанных с возможными потерями при операциях с облигациями.....	22
Документальное оформление операций по выпуску сберегательных и депозитных сертификатов.....	24
Расчет процентов по депозитным и сберегательным сертификатам.....	26
Операции по выплате процентов по депозитным и сберегательным сертификатам.....	28
Документальное оформление операций по погашению сберегательных и депозитных сертификатов.....	30
Документальное оформление проведения активных операций банка с акциями.....	32
Формирование портфеля ценных бумаг.....	34
Расчет резерва под обесценение сформированного портфеля акций.....	35
Отражение в учете операций, связанных с инвестированием в акции.....	36
Расчет рисков инвестиционного портфеля акций.....	37
Оценка финансового положения эмитента и принятие решения о включении облигаций в инвестиционный портфель кредитной организации.....	39
Документальное оформление операций по формированию инвестиционного портфеля облигаций.....	40
Расчет накопленного купонного дохода по облигациям.....	44
Формирование выписки по счетам вложений в долговые обязательства.....	46
Выпуск и погашение собственных векселей.....	48
Новация и домициляция векселя.....	60
Расчет резерва по операциям с векселями.....	62
Учет векселей, расчет доходности операции.....	63
Прием векселей на инкассо.....	65
Оформление и выдача вексельных кредитов и кредитов под залог векселей.....	71
Оформление договоров доверительного управления.....	73
Расчет вознаграждения банка по операциям доверительного управления.....	74
Ведение отчетности по операциям доверительного управления.....	75
Заключение договора на брокерское обслуживание.....	76
Оформление покупки и продажи ценных бумаг по заказу клиента – инвестора.....	77
Расчет доходности брокерских операций.....	79
Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.....	80

ВВЕДЕНИЕ

Настоящие методические рекомендации предназначены для студентов и составлены на основе программы профессионального модуля «Выполнение операций с ценными бумагами», а так же на основе Приказа Минобрнауки РФ от 24.06.2010 N 703 "Об утверждении и введении в действие федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 080110 Банковское дело".

Цель курса: закрепление и практическое применение теоретических знаний и навыков, полученных студентами в результате изучения МДК.03.01 «Операции банков на рынке ценных бумаг» профессионального модуля ПМ 03 «Выполнение операций с ценными бумагами», а также изучение с точки зрения пользователя СПС «КонсультантПлюс».

Содержание модуля: С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

1. Иметь практический опыт:

- выполнения операций с ценными бумагами;

2. Уметь:

- консультировать клиентов по условиям обращения и погашения собственных ценных бумаг, о видах и условиях предоставления посреднических услуг на рынке ценных бумаг, о рисках вложений денежных средств в ценные бумаги;
- оформлять документы по выпуску и продаже ценных бумаг банка;
- составлять отчетность по ценным бумагам;
- отражать в учете выпуск и выкуп ценных бумаг банка;
- рассчитывать, оформлять и отражать в учете начисление и выплату доходов (дивидендов, процентов, дисконта) по ценным бумагам банка;
- проводить сравнительную оценку инвестиционного качества ценных бумаг, оценивать степень рискованности инвестиций в различные виды ценных бумаг;
- оформлять документы при совершении операций с ценными бумагами сторонних эмитентов на организованном рынке ценных бумаг;
- оформлять документы при совершении внебиржевых операций купли-продажи ценных бумаг сторонних эмитентов;
- совершать операции по учету векселей сторонних эмитентов;
- осуществлять и оформлять комиссионные операции с векселями;
- отражать в учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг сторонних эмитентов и возникающие при этом доходы и расходы;
- рассчитывать и отражать в учете суммы резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам;
- проводить и отражать в учете переоценку приобретенных ценных бумаг;
- оформлять и отражать в учете брокерские операции;
- оформлять и отражать в учете операции по доверительному управлению;
- оформлять и отражать в учете депозитарные операции;
- считывать и взыскивать суммы вознаграждения за посреднические операции с ценными бумагами;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций с ценными бумагами;

3. Знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие выпуск и обращение ценных бумаг, деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, инвесторов и профессиональных участников;
- нормы международного права в области вексельного обращения;

- принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета, классификацию ценных бумаг в целях их бухгалтерского учета;
- порядок регистрации и выпуска в обращение долевых и долговых эмиссионных ценных бумаг;
- порядок выплаты дохода по долевым и долговым эмиссионным ценным бумагам;
- порядок составления и представления отчета по ценным бумагам; условия выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и порядок их регистрации;
- порядок оформления операций по продаже и погашению сберегательных и депозитных сертификатов и выплате дохода по ним;
- порядок выпуска и обращения собственных векселей банка;
- порядок расчета и выплаты доходов по собственным ценным бумагам банка (дивидендов, процентов, дисконта);
- порядок отражения в учете выпуска и выкупа собственных ценных бумаг банка;
- порядок оценки доходности и ликвидности различных видов ценных бумаг;
- порядок определения степени инвестиционного риска и эффективности вложений в ценные бумаги, сущность фундаментального и технического анализа инвестиционных свойств ценных бумаг;
- информационные системы, обслуживающие рынок ценных бумаг;
- виды операций, осуществляемых банками на организованном рынке ценных бумаг и их документальное оформление, порядок проведения торгов на организованном рынке ценных бумаг;
- порядок отражения в учете наличия и движения приобретенных банком ценных бумаг;
- порядок создания резервов на возможные потери по ценным бумагам;
- порядок переоценки ценных бумаг;
- порядок совершения операций по предоставлению кредитов с использованием собственных векселей;
- порядок осуществления банком учетных операций;
- порядок работы банка с не погашенными в срок векселями;
- порядок оформления и учета операций по инкассированию и домициляции векселей;
- порядок оформления и учета банковских акцептов, индоссаментов, авалей, выплаты сумм по авалированным векселям;
- порядок оформления и учета брокерских операций банка на первичном и вторичном рынках ценных бумаг;
- порядок оформления и учета операций доверительного управления;
- условия создания общих фондов банковского управления и регламентация их деятельности;
- состав и содержание отчетности кредитных организаций как доверительных управляющих;
- порядок предоставления депозитарных услуг;
- порядок бухгалтерского учета депозитарных операций;
- порядок определения и взыскания сумм вознаграждения за посреднические операции с ценными бумагами;

типичные нарушения при выполнении операций с ценными бумагами.

Контроль усвоения знаний: выполнение заданий для текущего контроля и промежуточной аттестации согласно контрольно – оценочным средствам по профессиональному модулю.

Выполнение студентами практических работ проводится с целью подготовки их к прохождению производственной практики в коммерческом банке, в бухгалтерии и экономических отделах предприятий, так как полученные в результате обучения навыки работы с ценными бумагами могут быть реализованы при написании отчета по производственной практике и при устройстве на работу в банк. В то же время, используемое при выполнении практических работ программное обеспечение и СПС «КонсультантПлюс» используется всеми сотрудниками банков и экономических отделов предприятий, позволяя всегда быть в курсе изменений законодательства.

Полученные навыки работы в программах «Microsoft Office», СПС «КонсультантПлюс» повысят конкурентоспособность выпускников при поиске вакантных мест.