

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

**«ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 04:
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С
ВЫПОЛНЕНИЕМ УЧРЕЖДЕНИЯМИ БАНКА
РОССИИ ОСНОВНЫХ ФУНКЦИЙ»**

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

«Осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций»

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности «Осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций», в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК 4.1	Совершать и оформлять эмиссионно-кассовые операции
ПК 4.2	Производить и оформлять межбанковские расчеты через расчетную сеть Банка России.
ПК 4.3	Выполнять и оформлять операции по рефинансированию кредитных организаций.
ПК 4.4	Выполнять и оформлять депозитные операции с кредитными организациями.
ПК 4.5	Осуществлять контроль за выполнением кредитными организациями резервных требований Банка России.
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 кассовых операции учреждений Банка России.....	7
Отражение в учете кассовых операции учреждений Банка России.....	10
Оформление эмиссионных операции учреждений Банка России.....	13
Отражение в учете эмиссионных операции учреждений Банка России.....	16
Составление отчетности по кассовым операциям.....	17
Составление отчетности по резервным фондам банкнот и монеты.....	19
Оформление и отражение в учете работы с неплатежными, поддельными и сомнительными денежными знаками.....	23
Проведение экспертизы платежеспособности банкнот и монет Банка России.....	25
Анализ статистической отчетности о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций.....	27
Составление прогноза кассовых оборотов.....	28
Открытие корреспондентского счета кредитной организации в учреждении Банка России.....	32
Открытие корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации в учреждении Банка России.....	38
Ведение корреспондентского счета кредитной организации в учреждении Банка России.....	41
Ведение корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации в учреждении Банка России.....	47
Ведение лицевых счетов в учреждениях Банка России.....	49
Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по начальному и ответному проводу при внутрирегиональных электронных платежах.....	52
Определение достаточности обеспечения кредитов Банка России.....	57
Оформление операций по предоставлению кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.....	60
Оформление операций по предоставлению кредитов, обеспеченных залогом векселей.....	64
Оформление операций по предоставлению кредитов, обеспеченных залогом прав требований по кредитным договорам и поручительствами банков.....	68
Расчет процентов по депозитным операциям в учреждениях Банка России.....	71
Оформление операций по привлечению от кредитных организаций денежных средств в депозиты.....	74
Отражение в учете начисления процентов по депозитным операциям в учреждениях Банка России.....	76
Отражение в учете уплаты процентов по депозитным операциям в учреждениях Банка России.....	77
Отражение в учете операции по привлечению от кредитных организаций денежных средств в депозиты.....	79
Расчет суммы обязательных резервов кредитных организаций, подлежащих депонированию в Банке России.....	81
Контроль правильности представленного кредитной организацией в учреждение Банка России расчета регулирования обязательных резервов.....	83
Определение суммы недовнесенных или излишне внесенных кредитными организациями средств.....	86
Отражение в бухгалтерском учете учреждений Банка России операции по зачислению обязательных резервов кредитных организаций.....	88
Отражение в бухгалтерском учете учреждений Банка России операции по возврату обязательных резервов кредитных организаций.....	90
Отражение в бухгалтерском учете учреждений Банка России операции по регулированию обязательных резервов кредитных организаций.....	92
Расчет суммы штрафных санкций за нарушение порядка резервирования.....	94
Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.....	95

ВВЕДЕНИЕ

Настоящие методические рекомендации предназначены для студентов и составлены на основе программы профессионального модуля «Осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций», 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.04.01 «Операции Банка России» профессионального модуля ПМ 04 «Осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций», 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:

- по осуществлению операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций;

2. Уметь:

- оформлять и отражать в учете кассовые и эмиссионные операции учреждений Банка России;
- составлять отчетность по кассовым операциям и резервным фондам;
- проводить экспертизу платежеспособности банкнот и монет Банка России;
- оформлять и отражать в учете работу с неплатежными, поддельными и сомнительными денежными знаками;
- анализировать статистическую отчетность о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций;
- составлять прогнозы кассовых оборотов;
- открывать корреспондентские счета (субсчета) кредитным организациям (филиалам) в учреждениях Банка России и вести лицевые счета;
- выполнять учет операций по межбанковским расчетам с применением авизо;
- отражать на счетах бухгалтерского учета операции по начальному и ответному проводу при внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежах;
- анализировать состояние корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций (филиалов);
- вести картотеку неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- определять достаточность обеспечения кредитов Банка России;
- оформлять операции по предоставлению кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг, залогом векселей, залогом прав требований по кредитным договорам и поручительствами банков;
- отражать в учете операции учреждений Банка России по предоставлению и погашению кредитов;
- отражать в учете операции по начислению и взысканию процентов;
- вести учет просроченной задолженности и просроченных процентов по кредитам Банка России;
- оформлять и отражать в учете операции по привлечению от кредитных организаций денежных средств в депозиты;
- рассчитывать, отражать в учете начисление и уплату процентов по депозитным операциям в учреждениях Банка России;
- рассчитывать суммы обязательных резервов кредитных организаций, подлежащих депонированию в Банке России;

- контролировать правильность представленного кредитной организацией в учреждение Банка России расчета регулирования обязательных резервов;
- определять суммы недовнесенных или излишне внесенных кредитными организациями средств;
- отражать в бухгалтерском учете учреждений Банка России операции по зачислению, возврату, а также регулированию обязательных резервов кредитных организаций;
- рассчитывать суммы штрафных санкций за нарушение порядка резервирования;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций Банка России;

3. Знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие межбанковские расчеты в расчетной сети Банка России, предоставление кредитов рефинансирования, осуществление Банком России депозитных операций, обязательное резервирование;
- теоретические основы эмиссионного регулирования;
- функции учреждений Банка России в сфере организации налично-денежного обращения, механизм эмиссионно-кассового регулирования;
- организационную структуру подразделений и требования к персоналу учреждений Банка России, занятому кассовым обслуживанием клиентов и обработкой денежной наличности;
- порядок совершения и учет кассовых и эмиссионных операций в учреждениях Банка России;
- организацию работы касс пересчета, приходных, расходных, приходно-расходных и разменных касс;
- признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России;
- порядок открытия корреспондентских счетов (субсчетов) кредитным организациям (филиалам);
- организацию расчетов в пределах одного учреждения Банка России;
- систему расчетов с применением авизо;
- основы организации системы банковских электронных срочных платежей;
- формы и механизм рефинансирования кредитных организаций;
- виды кредитов Банка России;
- условия, порядок предоставления и документального оформления кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг, активами и поручительствами банков;
- депозитарный учет ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России;
- порядок погашения кредитов в случае исполнения/неисполнения банками своих обязательств перед Банком России;
- виды депозитных операций Банка России с банками-резидентами;
- порядок проведения и учет депозитных операций в форме депозитных аукционов, по фиксированной процентной ставке с использованием электронных технологий;
- порядок и учет выплаты процентов по депозитам;
- меры воздействия, применяемые Банком России при нарушении условий депозитных сделок;
- порядок расчета и перечисления обязательных резервов, депонируемых в Банке России;
- регулирование размера обязательных резервов;
- порядок контроля Банком России за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований;
- меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение порядка резервирования.

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 расчетно – кассовом центре, коммерческом банке, так как полученные в результате обучения навыки осуществления эмиссионно – кассовых, расчетных операций 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 РКЦ, 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.