

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Л.А. Чеснокова
И.М. Осколков

Методические рекомендации по выполнению
самостоятельной работы по дисциплине
«Ведение операций по вкладам (депозитам)»

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией института экономики и
предпринимательства для студентов ННГУ, обучающихся по
специальности среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»

Нижегород
2017

УДК 336.7
ББК 65.262

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Ведение операций по вкладам (депозитам)». Авторы: Л.А. Чеснокова, И.М.Осколков: учебно-методическое пособие. - Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. - с. 17

Рецензент: **Граница Ю.В.**

В настоящем учебно-методическом пособии определены задания для самостоятельной работы и рекомендации по их выполнению.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Ответственный за выпуск:
председатель методической комиссии ИЭП ННГУ
к.э.н., доцент **Летягина Е.Н.**

УДК 336.7
ББК 65.262

© Национальный исследовательский
Нижегородский государственный
Университет им. Н.И. Лобачевского, 2017

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	5
ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.....	7
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЗАДАНИЙ В ПРОЦЕССЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	8
Самостоятельная работа №1	8
Самостоятельная работа №2.....	9
Самостоятельная работа №3.....	11
Самостоятельная работа №4.....	13
Самостоятельная работа №5.....	13
КОНТРОЛЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	14

ВВЕДЕНИЕ

Самостоятельная работа студентов — планируемая учебная работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа студентов - это вид учебно-познавательной деятельности, состоящей в индивидуальном, распределенном во времени выполнении студентами комплекса заданий при консультационно-координирующей помощи преподавателя, ориентированной на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы студентов состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности.

Задачами организации самостоятельной работы студентов являются:

- развитие способности работать самостоятельно;
- формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- стимулирование самообразования;
- развитие способности планировать и распределять свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы студентов в общей системе обучения выделяют следующие:

- стимулирование к творческим видам деятельности;
- формирование мотивации к самообразованию.

Виды самостоятельной работы студентов в настоящее время разнообразны, к ним относятся:

- работа с книжными источниками;
- работа с информационными базами;
- работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами);
- решение комплексных заданий; подготовка обзоров по теме занятия.

Самостоятельная работа студентов может быть индивидуальной (решение заданий, работа в библиотеке, в сети Internet и т.д.) или коллективной (коллективный проект).

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация студента, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические рекомендации направлены на реализацию самостоятельной работы по учебной дисциплине МДК.03.01 «Ведение операций по вкладам (депозитам)» для обучающихся по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Самостоятельная работа обучающегося является одним из основных методов приобретения и углубления знаний, умений общественной практики.

Главной задачей самостоятельной работы является развитие общих и профессиональных компетенций, умений приобретать научные знания путем личных поисков, формирование активного интереса и вкуса к творческому самостоятельному подходу в учебной и практической работе.

Самостоятельная работа складывается из изучения учебной и специальной литературы, как основной, так и дополнительной, нормативного материала, конспектирования источников, подготовки устных и письменных сообщений, докладов, рефератов, выполнения практических заданий.

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной внеаудиторной работы разработаны в соответствии с программой МДК.03.01 «Ведение операций по вкладам (депозитам)». Учебная дисциплина МДК.03.01 «Ведение операций по вкладам (депозитам)» входит в профессиональный модуль в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): *«Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (контролер (сберегательного банка))»* и соответствующих профессиональных компетенций.

В результате изучения дисциплины и выполнения самостоятельной работы обучающийся должен

уметь:

- использовать АБС при осуществлении операций по вкладам (деPOSITНЫХ операций);
- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
- идентифицировать клиентов;
- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;
- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;
- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;
- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);
- выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;
- выполнять 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;
- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);
- взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;
- отражать в учете операции по вкладам (депозитам);
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;
- открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах;
- оформлять договоры обезличенного металлического счета;
- оформлять 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 операций с драгоценными металлами;

- принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;

- элементы депозитной политики банка;

- порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);

- 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 (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;

- порядок распоряжения вкладами;

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

- порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг;

- типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);

- порядок депонирования части привлеченных денежных средств в Банке России;

- порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);

- порядок отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитных операций);

- 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;

- порядок отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами;

- порядок переоценки счетов по учету драгоценных металлов;

- типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами;

- приемы и методы коммуникации..

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими дополнительными профессиональными компетенциями:

ДПК 3.1. Консультировать клиентов по депозитным операциям

ДПК 3.2. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами.

ДПК 3.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами

Самостоятельная работа обучающегося должна начинаться с изучения, осмысления изложенной темы в учебной, справочной литературе, нормативно-правовых источниках, информационных сервисах.

Количество часов на реализацию программы

- 1) для обучающихся 2015 года поступления – 138 часов для очной формы обучения. Рекомендуемое количество часов самостоятельной работы – 28 часов для очной формы обучения;
- 2) для обучающихся 2016 года поступления – 138 часов для очной формы обучения; 138 часов для заочной формы обучения. Рекомендуемое количество часов самостоятельной работы – 28 часов для очной формы обучения; 114 часов для заочной формы обучения;
- 3) для обучающихся 2017 года поступления – 124 часа для очной формы обучения. Рекомендуемое количество часов самостоятельной работы – 28 часов для очной формы обучения.

Методические рекомендации имеют определенную структуру

-представлена тематика самостоятельных работ, прописаны задания для самостоятельной работы и формы их представления, время, отведенное на их выполнение.

- содержатся рекомендации по выполнению заданий, в частности, дан алгоритм выполнения задания, сформулированы критерии самооценки выполненной работы, виды контроля качества выполненной работы, рекомендуемые источники информации.

Предлагаемые рекомендации разработаны в помощь обучающемуся, выполняющему внеаудиторную самостоятельную работу, которые помогут быть успешным в этой деятельности.

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Наименование темы	Задание	Форма представления задания
1	Тема 1. Понятие и сущность вкладов (депозитов). Тема 2. Классификация вкладов (депозитов). Тема 3. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций	Составление опорного конспекта по теме	Конспект Анализ
	Тема 4. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов.	Установление соответствия	Письменное решение
	Тема 5. Сущность депозитной политики банка Тема 6. Виды и режимы депозитных счетов.	Написание реферата по теме исследования	Реферат
2	Тема 7. Порядок депонирования части привлеченных средств в Банке России. Тема 8. Банковская тайна Тема 9. Система страхования вкладов		
	Тема 10. Условия и организация выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов	Ситуационное задание	Письменный ответ
3	Тема 11. Порядок начисления и уплаты простых процентов по вкладам (депозитам) Тема 12. Порядок начисления и уплаты сложных процентов по вкладам (депозитам).	Практические задачи	Письменное решение

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЗАДАНИЙ В ПРОЦЕССЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа №1

Тема 1. Понятие и сущность вкладов (депозитов).

Тема 2. Классификация вкладов (депозитов).

Тема 3. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций

Задание 1.

Составление конспекта по теме дисциплины.

Цель: получение умений по поиску нормативной информации, работе с нормативными источниками

Вопросы для составления конспекта:

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.

Рекомендуемые источники информации:

Основная литература

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2016).
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016).
3. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 07.02.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2016)
4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016)
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016)
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016)

7. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Дополнительная литература

1. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2013. - 416 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0190-0 Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=223939>

2. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся ов вузов / Е. Ф. Жуков и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 559 с. - ISBN 978-5-238-02239-0. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376481>

3. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2016. - 590 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0109-2 Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=334005>

4. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся ов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 655 с. - ISBN 978-5-238-01454-8. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376480>

5. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : Учебник для обучающихся ов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев; Под ред. проф. А. М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 671 с. ISBN 5-238-00955-0. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=390347>

Самостоятельная работа №2

Тема 4. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов.

Задание 1: Установление правильности утверждений.

Форма представления задания: письменный ответ и обсуждение на занятии (для очной формы)

Контроль качества выполненной работы: просмотр конспекта, дискуссия.

Задание.

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

1. Для коммерческого банка денежные вклады — это обязательства.
2. Обязательства банка — это его требования плюс собственный капитал.
3. Коммерческие банки вправе самостоятельно определять условия открытия счетов.
4. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.
5. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
6. Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать депозиты.
7. Вклад и депозит — разные понятия.
8. Депозиты — основной источник ресурсов коммерческих банков.
9. Внесение денежных средств на банковский счет означает кредитование банка.
10. Привлечение средств по вклады — наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.
11. Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.
12. К недепозитным источникам ресурсов банка относятся средства на бюджетных счетах и выпуск векселей банка.

13. Банковский сертификат позволяет сделать банковский вклад ликвидным.
14. Привлечение средств населения во вклады позволяет банку управлять собственным капиталом.
15. 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.

Рекомендуемые источники информации:

6. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся ов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н. Д. Эриашвили; под ред. Е. Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 783 с. - ISBN 978-5-238-01529-3. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=390985>
7. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2016. - 590 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0109-2 Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=334005>
8. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся ов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 655 с. - ISBN 978-5-238-01454-8. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376480>
9. Банковское дело [Электронный ресурс]: учеб. пособие для обучающихся ов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / [А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили]. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 287 с. - ISBN 978-5-238-01017-5. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376487>
10. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : Учебник для обучающихся ов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев; Под ред. проф. А. М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 671 с. ISBN 5-238-00955-0. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=390347>
11. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3 Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>

Перечень Интернет-ресурсов

1. Информационная система Росстата [Электронный ресурс]; база содержит материалы по государственной статистике в Российской Федерации. – Режим доступа: www.gks.ru, свободный.
2. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит материалы по банковской системе Российской Федерации. – Режим доступа: www.cbr.ru, свободный.

3.Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит все нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

Самостоятельная работа №3

Тема 5. Сущность депозитной политики банка

Тема 6. Виды и режимы депозитных счетов.

Тема 7.Порядок депонирования части привлеченных средств в Банке России.

Тема 8. Банковская тайна

Тема 9. Система страхования вкладов

Задание 1.

Написание реферата

Цель: получение умений по поиску нормативной информации, работе с нормативными и научными источниками

Темы рефератов

- 1 Банковские карточки как перспективный инструмент безналичных расчетов
- 2 Банковская система России: современные проблемы и перспективы развития
- 3 Банковские инновации: Мировой опыт и российская практика
- 4 Банковский маркетинг: выбор и обоснование стратегии
- 5 Депозитная политика банков и пути ее совершенствования на современном этапе
- 6 Депозитная политика коммерческого банка
- 7 Депозитные операции банка и методы управления ими
- 8 Деятельность банка по привлечению денежных средств во вклады населения и пути ее совершенствования
- 9 Деятельность банков с драгоценными металлами
- 10 Золотовалютные резервы Банка России: предназначение, структура, количественные характеристики, механизм управления
- 11 Инвестиционная деятельность коммерческого банка
- 12 Ипотечное жилищное кредитование
- 13 Ипотечное кредитование и перспективы его развития на рынке ценных бумаг России
- 14 Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития
- 15 Коммерческие банки: Повышение качества взаимодействия с клиентами
- 16 Кредитная политика банка
- 17 Кредитная политика банка и экономический механизм определения кредитоспособности заемщика.
- 18 Кредитные операции коммерческого банка, на примере
- 19Кредитование субъектов малого предпринимательства
- 20.Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки.
21. Организация и анализ проведения валютных операций коммерческими банками
22. Основные виды обеспечения возвратности кредита заемщиком как минимизация кредитных рисков
23. Оценка кредитоспособности и проведение кредитного мониторинга в коммерческих банках
24. Оценка эффективности финансовой деятельности коммерческого банка
25. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением
26. Пластиковые карточки в системе расчетов
27. Пластиковые карты, как один из видов банковского продукта

28. Пластиковые карты: проблемы и перспективы их внедрения в коммерческом банке
29. Процесс организации банковского обслуживания физических лиц.
30. Процессы кредитования: тенденции и закономерности
31. Работа банка в условиях нестабильной экономики.
32. Работа с проблемной задолженностью: причины возникновения и эффективные методы её погашения в розничном и корпоративном блоках
33. Развитие банковских операции и услуг для населения
34. Развитие ипотечного кредитования как фактор реализации жилищной программы города
35. Сберегательный Банк РФ и его кредитная политика
36. Система кредитования физических лиц и направления ее совершенствования

Рекомендуемые источники информации

Основная литература

8. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2016).
9. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016).
10. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 07.02.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2016)
11. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016)
12. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016)
13. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016)
14. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Дополнительная литература

12. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2013. - 416 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0190-0 Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=223939>
13. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой; Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2014. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (п) ISBN 978-5-16-005114-7 Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=241575>
14. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2014. - 400 с.: 60x84 1/16. - (Учебные издания для бакалавров). (переплет) ISBN 978-5-394-01554-0, Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=336530>
15. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся ов вузов / Е. Ф. Жуков и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 559 с. - ISBN 978-5-238-02239-0. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376481>

Самостоятельная работа №4

Тема 10. Условия и организация выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов

Задание 1: Установление соответствия.

Форма представления задания: письменный ответ

Контроль качества выполненной работы: просмотр ответа.

Задание.

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

Самостоятельная работа №5

Тема 11. Порядок начисления и уплаты простых процентов по вкладам (депозитам)

Тема 12. Порядок начисления и уплаты сложных процентов по вкладам (депозитам).

Задание 1.

Решение задач.

Форма представления задания: решение в письменной форме

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 Срок вклада, дн.

вклада,

1020330	90	180	360
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%

Рекомендуемые источники информации:

1. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2013. - 416 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0190-0
Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=223939>

2. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой; Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2014. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (п) ISBN 978-5-16-005114-7
Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=241575>

3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2014. - 400 с.: 60x84 1/16. - (Учебные издания для бакалавров). (переплет) ISBN 978-5-394-01554-0,

Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=336530>

КОНТРОЛЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Выполнение самостоятельной работы является обязательным условием для допуска к промежуточной аттестации обучающегося.

Для проверки эффективности самостоятельной работы студента необходим ее контроль. К видам контроля относятся: устный опрос и письменные работы.

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, проявление коммуникативных навыков. Устный опрос ориентирован на оценку знаний. Устный опрос проводится в форме собеседования.

Письменная работа предназначена для проверки выполнения заданий самостоятельной работы, проводится на практических занятиях, направлена на оценку сформированных умений.

По итогам устных опросов и проверки письменных работ выставляется оценка по следующей шкале (табл.)

Таблица

Шкала оценивания знаний и умений, сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы

Индикаторы компетенции	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	Не зачтено	Зачтено		
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.
Наличие умений	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые недочетами.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественным недочетами, выполнены все задания в полном объеме.
Уровень сформированности компетенций	Низкий	Ниже среднего	Средний	Высокий

ПРИЛОЖЕНИЕ

Объем часов самостоятельной работы по темам

Тематика самостоятельной работы	Распределение бюджета времени на выполнение самостоятельной работы		
	2015 год на базе 9 классов (ОФ)	2016 год на базе 11 классов (ОФ/ЗФ)	2017 год на базе 11 классов (ОФ)
2			
Тема 1. Понятие и сущность вкладов (депозитов).	2	2/4	2
Тема 2. Классификация вкладов (депозитов).	2	2/10	2
Тема 3. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций	2	2/10	2
Тема 4. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов	2	2/10	2
Тема 5. Сущность депозитной политики банка	2	2/10	2
Тема 6. Виды и режимы депозитных счетов	2	2/10	2
Тема 7. Порядок депонирования части привлеченных средств в Банке России	2	2/10	2
Тема 8. Банковская тайна	2	2/10	2
Тема 9. Система страхования вкладов	2	2/10	2
Тема 10. Условия и организация выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов	2	2/10	2
Тема 11. Порядок начисления и уплаты простых процентов по вкладам (депозитам)	4	4/10	4
Тема 12. Порядок начисления и уплаты сложных процентов по вкладам (депозитам).	4	4/10	4
Итого	28	28/114	28

**Методические рекомендации по выполнению
самостоятельной работы по дисциплине
«Ведение операций по вкладам (депозитам)»**

Автор:

Илья Михайлович Осколков
Луиза Александровна Чеснокова

Учебно-методическое пособие

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского»
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23

Подписано в печать. Формат 60x84 1/16
Бумага офсетная. Печать офсетная.
Гарнитура Таймс усл. печ. л. Уч.-изд. л.
Заказ № Тираж экз.

Отпечатано в типографии
Нижегородского госуниверситета им. Н.И. Лобачевского
603000 г. Нижний Новгород, ул. Большая Покровская, 37.
Текст: Лицензия ПД № 18-0099 от 14.05.2001