

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ТАГАНРОГСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ
Экономический факультет
Кафедра Экономики и финансов

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
МОДУЛЯ ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ» (УП.01)**

По специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело»

По программе базовой подготовки специалистов среднего звена

Квалификация (степень) выпускника- специалист банковского дела

срок обучения – 1 год 10 месяцев (на основе среднего общего образования);

2 года 10 мес. (на основе основного общего образования)

Форма обучения - очная

Общая трудоемкость 72 в часах

Разработчики:

Автор программы: к.э.н., ст. преподаватель кафедры экономики и финансов

Синиченко Олеся Андреевна

Контактный электронный адрес: o.sinichenko@tmei.ru

Эксперты от работодателя:

Руководитель Дополнительного офиса
"Таганрогский" ПАО "Донкомбанк"



Дедушкина Н.С.

ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ (включая ФОС)

Разработана впервые по ОПОП направление подготовки- 38.02.07 «Банковское дело»

Рекомендована кафедрой Экономики и финансов, эксперт от кафедры –

для реализации в 2016/2017 уч. году по ОПОП 2016г. набора

Дата 25.08.16, №протокола 1 (протокол хранится на кафедре)

Утверждена Советом экономического факультета

Дата 25.08.15 № протокола 1 (протокол хранится на кафедре)

Рецензия представителя проф. Сообщества (при наличии)

_____ (указать ФИО, должность, дату)

1. Цели освоения дисциплины.

Целью учебной практики является приобретение студентами новых знаний и профессиональных навыков по ведению расчетных операций, развитие способностей аналитического и перспективного мышления.

Задачи учебной практики:

- освоить практические должностные обязанности операционного работника;
- освоить на практике заполнение расчетно-кассовых документов.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Учебная практика УП.01 входит в профессиональный модуль ПМ.01 «Ведение расчётных операций» по базовому уровню среднего профессионального образования специальности 38.07.02 Банковское дело.

Программа профессионального модуля включает учебную практику УП.01, предусматривающий изучение материала, дающего целостное представление об осуществлении расчётов в банках безналичным способом, а также приобретение практического опыта посредством овладения профессиональными компетенциями при осуществлении расчётных операций в банках.

Знания, необходимые при прохождении учебной практики базируются на знаниях, полученных студентами при изучении таких дисциплин как «Информационные технологии в профессиональной деятельности», «Экономика организации», «Статистика», «Правовое обеспечение профессиональной деятельности», «Бухгалтерский учет», «Основы экономической теории».

Знания, умения и навыки, полученные в процессе учебной практики могут быть использованы при изучении дисциплин «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Основы инвестирования», «Организация кредитной работы», «Организация деятельности коммерческого банка и продажи банковских продуктов (часть 2)», «Практикум по банковскому делу», а также в процессе подготовки и выполнения междисциплинарных проектов и выпускной квалификационной работы.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

В результате освоения дисциплины студент должен

Знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;

- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, операций с платежными картами.

Уметь:

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями в банке плательщика, платежными требованиями в банке поставщика;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов и операций с платежными картами.

В результате изучения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

Код компетенции	Содержание компетенции
а) общекультурные	
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.
ОК 11	Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.
б) профессиональные	
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
ПК 1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов / зачетных единиц
	Очная форма
<u>Контактная работа с преподавателем (всего)</u>	72
<u>Аудиторная контактная работа, в том числе:</u>	
Занятия лекционного типа	-
Занятия семинарского типа	72
В том числе в интерактивной форме	-
Вид промежуточной аттестации	Зачет
<u>Самостоятельная работа обучающихся (всего)</u>	-
Общая трудоемкость в часах	72

5. Содержание разделов дисциплины.

Содержание разделов дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№ п/п	Раздел, тема	Виды учебной работы, трудоемкость (в часах)					
		Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа с преподавателем (аудиторные занятия)			
				Лекционные	Семинары / практические (тренинги)	В том числе в интерактивной форме	Виды работ текущего контроля
-1-	-2-	-4-	-5-	-6-	-7-	-8-	-9-
1.	Введение. Самоорганизация учебно-производственного процесса. Вводный инструктаж.	2			2		Устный опрос, отчет по практике
2.	Ознакомление с предприятием, организацией	6			6		Устный опрос, отчет по практике
3.	Анализ структуры собственных и привлеченных ресурсов организации.	6			6		Устный опрос, отчет по практике
4.	Анализ линейки банковских продуктов	8			8		Устный опрос, отчет по практике
5.	Оформление расчетных документов.	50			50		Устный опрос, отчет по практике
	Общая трудоемкость (всего и по видам работ)	72	-	-	72	-	Зачет

6. Образовательные технологии

В учебной практике используются следующие образовательные технологии:

- практические занятия по теме;
- анализ и разбор практических и конкретных ситуаций, заполнение банковских документов;
- самостоятельная работа студентов, включающая: подготовку отчета по практике;
- консультирование студентов по вопросам учебной практики.

7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

7.1. Темы для проведения учебной практики:

Тема 1. Введение. Самоорганизация учебно-производственного процесса. Вводный инструктаж.

Студент должен:

Ознакомиться с целями и задачами практики, времени и места прохождения учебной практики; знакомство с руководителями практики; инструктаж по ведению, оформлению и защите отчета по практике; пройти инструктаж по технике безопасности и противопожарной безопасности во время прохождения практики на предприятии; изучить организационные вопросы и принять к сведению рекомендации руководителя практики.

Тема 2. Ознакомление с предприятием, организацией

Студент должен:

Составить характеристику предприятия, организации (наименование банка выдается в индивидуальном порядке каждому студенту).

Тема 3. Анализ структуры собственных и привлеченных ресурсов организации.

Студент должен:

Составить таблицу собственных и привлеченных ресурсов организации, проанализировать динамику данных показателей за последние годы, сделать выводы о росте или падении доли привлеченных средств в организации. (данные для проведения анализа располагаются на сайте центрального банка РФ и официальном сайте банка).

Тема 4. Анализ линейки банковских продуктов.

Студент должен:

Составить таблицу с группировкой предлагаемых банком продуктов и услуг.

Тема 5. Оформление расчетных документов.

Студент должен:

Оформить документы, применяемые при осуществлении расчетных операций: для юридических лиц — выписка со счета, платежные поручения, требования, инкассовые поручения, аккредитивы, объявления на взнос наличными, денежные чеки; для физических лиц — приходные и расходные кассовые ордера, заявления на перевод денежных средств, справка об осуществлении операций с наличной валютой. (Заполненные образцы банковских документов оформляются приложением к отчету по практике).

7.2. Темы для проведения устного вопроса и защиты отчета по практике

Тема 1-Тема5.

Формой аттестации результатов учебной практики (получение зачета) является **защита отчета по практике.**

8. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся (Подробнее в Приложении 2 к РПД)

8.1. Перечень элементов фонда оценочных средств включает этапы формирования компетенций:

- Перечень тем для проведения устного опроса и защиты отчета по практике- 5 тем.

8.1.1 Текущий контроль (во время аудиторных занятий): устный опрос, защита отчета по практике

8.1.2 Промежуточный контроль: зачет

8.2. График и форма контроля

Время контроля <i>(номер занятия в соответствии с календарно-тематическим планом)</i>	Форма контроля <i>(устный опрос, защита отчета по практике, зачет)</i>
2 неделя	<i>Устный опрос, защита отчета по практике, зачет</i>

9. Перечень основной и дополнительной литературы

9.1. Основная литература

1. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52054>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 136 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>.— ЭБС «IPRbooks».

3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.— ЭБС «IPRbooks».

Акимова Е.М. Финансы. Банки. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40575>.— ЭБС «IPRbooks».

9.2. Дополнительная литература

1. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.М. Скларова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2013.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47286>.— ЭБС «IPRbooks».

2. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения/ Ермоленко О.М.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014.— 67 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25959>.— ЭБС «IPRbooks»

9.3. Журналы и другие источники

1. Журнал «Банковское обозрение». [Электронный ресурс]. - [URL:http://www.bosfera.ru/](http://www.bosfera.ru/)
2. Журнал «Вопросы экономики». [Электронный ресурс]. - [URL:http://www.vopreco.ru/](http://www.vopreco.ru/)
3. Журнал «Финансы и кредит» [Электронный ресурс]. - [URL:http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/](http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/)

9.4. Нормативно-правовые документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января.1996 №14-ФЗ. [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.
3. Федеральный закон от 02 декабря 1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
4. Федеральный закон от 10 декабря 2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». [Электронный ресурс]. - URL: <http://lib.consultant.ru/documents/296535>.
5. Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П «О платежной системе Банка России». [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132534/
6. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств".[Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/
7. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/

10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Центрального банка РФ (Банка России) // <http://www.cbr.ru//>
2. Официальный сайт Всемирного банка // <http://www.worldbank.org//>
3. Официальный сайт Министерства финансов РФ // <http://www.minfinrf.ru>

11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Учебная практика УП.01 проводится в течение двух недель. По итогам сдается зачет в форме защиты отчета по практике.

Для успешного прохождения учебной практики необходимо написать отчет по практике и защитить его.

Выполнение вышеуказанных видов работ рекомендуется по темам, обозначенным в содержании учебной практики. Самостоятельная работа студентов по учебной практике выполняется в форме написания отчета по учебной практике и подготовке к его защите.

Организовать самостоятельную работу необходимо из ряда элементов:

- 1) изучение теоретической стороны вопроса, постановка проблемы, целей и задач выполнения самостоятельной работы;
- 2) написание отчета по учебной практике;
- 3) подготовка к защите отчета по учебной практике.

12. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по учебной практике, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

Прохождение учебной практики предусматривает использование информационных технологий поиска и обработки экономической информации средствами Интернет и офисных приложений.

В процессе прохождения учебной практики УП.01 используется стандартный набор офисных приложений, а также средств поиска и обработки информации в Интернет: MS Office 2007 (полный пакет); FoxitReader; GoogleChrome; Mozilla; Maxthon; Dr.Web; Totalcommander; Usbdisksecurity; Adobereader; Opera.

13. Материально-техническая база для осуществления образовательного процесса по учебной практике

Реализация учебной практики осуществляется с использованием материально-технической базы, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий, предусмотренных программой учебной практики: аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения. Отдельные занятия по практике проводятся в компьютерном классе с применением персональных компьютеров, проектора для работы с профессиональными сайтами, рекомендованными в рабочей программе для выполнения заданий для самостоятельной работы.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО/ВО/СПО с учетом рекомендаций и ОПОП ВО/ППССЗ СПО по направлению подготовки 38.02.07. «Банковское дело».

Автор: к.э.н., старший преподаватель кафедры Экономики и финансов Синиченко Олеся Андреевна

Приложения к рабочей программе дисциплины:

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Аннотация рабочей программы

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Календарно-тематический план

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Глоссарий

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Учебная практика УП.01 является частью профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций» подготовки студентов по направлению подготовки 38.02.07. «Банковское дело».

Учебная практика УП.01 реализуется на экономическом факультете ТИУиЭ кафедрой экономики и финансов.

Учебная практика УП.01 нацелена на формирование общекультурных компетенций ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-8, ОК-9, ОК-10, ОК-11 и профессиональных компетенций ПК 1.1., ПК1.2., ПК1.3., ПК 1.4., ПК 1.5., ПК 1.6.

Содержание учебной практики охватывает круг вопросов, связанных с организацией и порядком проведения расчетных операций, а также осуществлением платежных операций физическими и юридическими лицами.

Преподавание учебной практики предусматривает следующие формы организации учебного процесса: практические занятия, семинар-дискуссия, самостоятельную работу студентов, консультации.

Программой учебной практики предусмотрены следующие виды контроля: текущий в форме устного опроса и защиты отчета по учебной практики, промежуточный контроль в форме зачета.

Общая трудоемкость освоения учебной практики составляет: 72 часа.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ЧОУ ВО «Таганрогский институт управления и экономики»

Экономический факультет
Кафедра Экономики и финансов

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель образовательной программы
_____ /Синиченко О.А./
(подпись) (Ф.И.О.)

«_____» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ» (УП.01)

По специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело»

По программе базовой подготовки специалистов среднего звена

Квалификация (степень) выпускника- специалист банковского дела

Фонд оценочных
средств разработан

_____ /Синиченко О.А., ст.преподаватель
(подпись) кафедры Экономики и финансов,к.э.н
Ф.И.О., должность, ученая степень,
ученое звание

Рекомендован к утверждению на заседании кафедры

(название кафедры)

протокол заседания
от _____ № _____

Зав. кафедрой _____
(подпись) (Ф.И.О.)

1. ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины*	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства**
1.	Введение. Самоорганизация учебно-производственного процесса. Вводный инструктаж.	ОК-1,ОК-2,ОК-3,ОК-4,ОК-5,ОК-6, ОК-7,ОК-8,ОК-9,ОК-10,ОК-11, ПК 1.1., ПК1.2., ПК1.3., ПК 1.4., ПК 1.5., ПК 1.6.	Устный опрос, защита отчета по практике, зачет
2.	Ознакомление с предприятием, организацией	ОК-1,ОК-2,ОК-3,ОК-4,ОК-5,ОК-6, ОК-7,ОК-8,ОК-9,ОК-10,ОК-11, ПК 1.1., ПК1.2., ПК1.3., ПК 1.4., ПК 1.5., ПК 1.6.	Устный опрос, защита отчета по практике, зачет
3.	Анализ структуры и привлеченных ресурсов собственных организаций.	ОК-1,ОК-2,ОК-3,ОК-4,ОК-5,ОК-6, ОК-7,ОК-8,ОК-9,ОК-10,ОК-11, ПК 1.1., ПК1.2., ПК1.3., ПК 1.4., ПК 1.5., ПК 1.6.	Устный опрос, защита отчета по практике, зачет
4.	Анализ линейки банковских продуктов	ОК-1,ОК-2,ОК-3,ОК-4,ОК-5,ОК-6, ОК-7,ОК-8,ОК-9,ОК-10,ОК-11, ПК 1.1., ПК1.2., ПК1.3., ПК 1.4., ПК 1.5., ПК 1.6.	Устный опрос, защита отчета по практике, зачет
5.	Оформление расчетных документов.	ОК-1,ОК-2,ОК-3,ОК-4,ОК-5,ОК-6, ОК-7,ОК-8,ОК-9,ОК-10,ОК-11, ПК 1.1., ПК1.2., ПК1.3., ПК 1.4., ПК 1.5., ПК 1.6.	Устный опрос, защита отчета по практике, зачет

2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ – ЗАЧЕТ

Формой аттестации результатов учебной практики (получение зачета) является **защита отчета по практике.**

ПЕРЕЧЕНЬ РАБОТ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Темы для устного опроса и защиты отчета по учебной практике:

Тема 1. Введение. Самоорганизация учебно-производственного процесса. Вводный инструктаж.

Тема 2. Ознакомление с предприятием, организацией

Тема 3. Анализ структуры собственных и привлеченных ресурсов организации.

Тема 4. Анализ линейки банковских продуктов

Тема 5. Оформление расчетных документов.

Критерии оценивания сформированности компетенций:

Зачтено	Предоставлены полные ответы на все вопросы, содержание и качество выполненного отчета отвечает всем требованиям; Отчет полностью соответствует программе практики; Студент полностью владеет материалом отчета;
Не зачтено	Предоставлены неполные ответы на все вопросы, содержание и качество выполненного отчета не отвечает всем требованиям; Отчет полностью или частично не соответствует программе практики; Студент не владеет материалом отчета;

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению отчета по учебной практике.

В отчет по учебной практике входят:

- титульный лист;
- дневник прохождения практики (выдается руководителем практики);
- аттестационный лист (выдается руководителем практики);
- характеристика по итогам прохождения практики (выдается руководителем практики);
- задание на практику (выдается руководителем практики);
- отчет студента СПО по практике (шаблон)- (выдается руководителем практики).
- текстовая часть по тематическим разделам (этапам) в соответствии с программой учебной практики (не менее 20 стр.),
- приложения.

Отчет по учебной практике начинается с введения, в котором студент указывает:

- организацию, в которой он проходил практику, его местонахождение,
- время прохождения практики;
- цели и задачи практики;
- объем конкретной работы, выполненной студентом при прохождении практики. Основная часть отчета идет по этапам, указанным в плане учебной практики. По каждому этапу студент должен кратко описать проблемные и анализируемые вопросы, которые сопровождаются подборкой образцов документов и других материалов, соответствующих программе практики.

Отчет по практике завершается заключением, в котором студент указывает навыки и умения, полученные студентом в процессе прохождения практики по профилю специальности.

Список источников и литературы (в том числе нормативных и ведомственных документов).

Приложения. К отчету прилагаются различные материалы, собранные в ходе практики.

Отчет должен быть выполнен с использованием компьютера, на листах бумаги формата А4, в формате MS Word.

Стиль текста отчета: шрифт набора – Times New Roman, размер шрифта – 14 кегль, обычный, с выравниванием по ширине страницы, межстрочный интервал -1,5. Поля: сверху – 20 мм, снизу – 20 мм, слева – 30 мм, справа – 15 мм.

Абзацный отступ - 1,25 см.

Разрядка текста исключается.

Текст отчета и литература печатаются строчными буквами без выделения жирным, курсивом и подчеркивания.

В тексте допускаются рисунки, таблицы (не сканированные, вставленные в программе Word или Excel).

Отчет об учебной практике составляется в объеме от 10 страниц текста (без приложений). Сброшюрованный отчет подписывается руководителем практики вуза.

Формы аттестации по итогам учебной практики

При проведении учебной практики предусматривается промежуточный контроль выполнения студентом программы практики и своевременность заполнения дневника по прохождению практики с целью подтверждения соответствия выполняемой студентом работы программе и календарному плану практики руководителем от вуза.

Промежуточная аттестация проводится в виде собеседования с руководителем практики от вуза по основным разделам (темам) учебной практики, представленным выше.

В процессе промежуточного контроля студент отчитывается о результатах выполненной работы, предъявляя подготовленные разделы отчета и дневник практики.

Руководитель проверяет правильность выполненных заданий, соответствие представленного материала требованиям программы практики, обоснованность выводов и рекомендаций и др.

К моменту окончания практики студент должен оформить отчет и дневник по прохождению практики в соответствии с требованиями, заверить его и в последний день срока прохождения практики представить для рецензирования руководителю учебной практики в деканат СПО.

Практика завершается защитой отчета, по результатам которой выставляется зачет. Результаты промежуточной аттестации по практике учитываются при подведении итогов общей успеваемости обучающихся.

Отчет должен содержать:

- развернутые ответы на все вопросы, предусмотренные программой практики с указанием нормативных актов, регулирующих соответствующий вопрос соответствующего этапа;

- отражение особенностей функционирования организации, влияющие на организацию и порядок ведения кассовых и расчетных операций;

- критическую оценку процедур, имеющих место в кредитной организации, полученную в результате сопоставления практики ведения кассовых и расчетных операций с требованиями нормативных актов, регламентирующих их ведение.

Приложение должно содержать материалы организации, с которыми работал студент в ходе прохождения учебной практики: первичные документы, регистры, выписки из учетной политики и устава предприятия, организационную структуру, штатное расписание, лицензии, положение об отделах и т.д.

Документация в приложении должна быть пронумерована, иметь все необходимые подписи. В основном тексте отчета на каждый из приложенных документов должны быть сделаны ссылки, указывающие, для какой цели используется тот или иной документ и какие особенности оформления он имеет.

Отчет по практике оценивается зачет/незачет.

Аттестация отчета влияет на подведение итогов общей успеваемости студентов. Обучающиеся, не выполнившие программы практики по уважительной причине, направляются на практику повторно по индивидуальному плану.

Обучающиеся, не выполнившие программы практики без уважительной причины или не прошедшие промежуточную аттестацию по практике, считаются имеющими академическую задолженность.

По окончании практики предусматривается сдача комплексного квалификационного экзамена по дисциплинам профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций».

Студенты, не выполнившие программу практики без уважительной причины или получившие отрицательную оценку, не могут быть аттестованы по данному профессиональному модулю.

Образцы документов на практику:

Приложение 1

Дневник практики

Приложение 2

Аттестационный лист

Приложение 3

Характеристика

Приложение 4

Образцы/шаблоны промежуточных/итогового отчета по видам самостоятельной работы во время практики

Приложение 5.

Задание на практику

Министерство образования и науки Российской Федерации

Таганрогский институт управления и экономики

Кафедра

Специальность

ДНЕВНИК

прохождения _____ практик
и

студента(ки) _____ курса

группа _____

—

(фамилия, имя, отчество)

Место практики

—

Руководитель практики

от кафедры

(должность)

—

(фамилия, имя, отчество)

Сроки практики:

с « _____ » _____ 201_г.

по « _____ » _____ 201_г.

№	Дата	Выполняемые функции (действия)	Подпись студента	Подпись руководителя

--	--	--	--	--

ОТЧЕТ СТУДЕНТА СПО О ПРАКТИКЕ (ШАБЛОН)

Ф.И.О. студента	
Даты прохождения и наименование вида практики	
Цель практики	
Место практики и должность	
Краткая характеристика или описание организации (предприятия), сферы его деятельности и организационной структуры, специфики отдела, в котором студент проходил практику, с описанием своих должностных обязанностей	
Перечень основных работ и заданий, выполняемых в процессе практики	
Описание практических задач, решаемых студентом за время прохождения практики	
Перечень выполненных заданий и отработанных вопросов	
Навыки и умения, приобретенные за время практики	
Предложения по совершенствованию и организации работы предприятия	
Недостатки, трудности и упущения, имевшие место при прохождении практики, в чем конкретно они выразались	
Индивидуальные выводы о практической значимости для себя проведенного вида практики	

АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ
по _____ практике

_____,
фамилия, имя, отчество

группа _____ обучающийся/аяся на _____ курсе по специальности СПО

код, наименование

успешно прошел/ла _____ практику по профессиональному модулю:
тип практики

наименование профессионального/ых модуля/ей

в объеме _____ час. с « ____ » _____ 20__ г. по « ____ » _____
20__ г.

в организации

наименование организации

Профессиональные компетенции и уровень их освоения

Профессиональные компетенции, осваиваемые студентом во время практики	Объем работ (час)	Уровень освоения профессиональных компетенций, (освоил/не освоил)
ОК 1.		
ОК 3. и т.д.		
ПК 1.2.		
ПК 1.4.		

Профессиональные компетенции, предусмотренные программой практики,

(освоены / не освоены)

Руководитель практики от организации _____ / _____ /

« ____ » _____ 20__ г.

М.П.

Руководитель практики от института
_____ / _____ /

**ХАРАКТЕРИСТИКА
ПО ИТОГАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ**

студента (ки) ТИУиЭ _____
(ФИО)

гр. _____, обучающегося(-ейся) по специальности

Студент (ка) проходил (а) практику в _____

(наименование организации)

в _____
(наименование структурного подразделения)

в качестве _____

(должность/помощника по должности)

в период с «_____» _____ 20__ г. по «_____» _____ 20__ г.

За период практики освоил (-а) следующие **трудовые функции** и **функциональные обязанности**:

За период практики проявил (-а) себя как (**указать профессиональные и личные качества**):

Оценка практики _____

Руководитель практики от организации

(должность) (подпись) (ФИО)

ПЕЧАТЬ

«_____» _____ 20__ г.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ЧОУ ВО «Таганрогский институт управления и экономики»

Факультет среднего профессионального образования

ЗАДАНИЕ
На учебную практику

Студенту группы _____

ПМ.01 «Ведение расчетных операций»

Основные вопросы, подлежащие разработке (исследованию):

1. Дать общую экономическую характеристику банка (указать наименование банка, его юридический адрес, форму собственности и организационно – правовую форму, сведения из учредительных документов банка, структуру).
2. Рассмотреть структуру собственных и привлеченных ресурсов банка и провести его анализ.
3. Рассмотреть линейку банковских продуктов и услуг, реализуемую в данном конкретном кредитном учреждении.
4. Провести оформление расчетных документов.

Дата выдачи задания: « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель _____ / _____

Задание получил « ____ » _____ 20__ г.

Студент _____ / _____

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценивание результатов обучения студентов по учебной практике осуществляется по итогам **текущего контроля и промежуточной аттестации**.

Текущий контроль проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

Текущий контроль предусматривает проведение следующих мероприятий:

Устный опрос, защита отчета по учебной практике.

Зачет является заключительным этапом процесса формирования компетенций студента при проведении учебной практики и имеет целью проверку и оценку знаний студентов по теории и применению полученных знаний, умений и навыков.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Календарно-тематический план

Наименование разделов и тем	Виды аудиторного занятия	Дата аудиторного занятия	Вид самостоятельной работы (указать по каждой теме), наименование информац.источника, объем информации, методические указания	Форма отчета, сроки выполнения, дата отчета	Перечень отчетных работ студента по дисциплине (для получения зачета/ допуска к зачету)	Время общения с преподавателем (внеаудиторные контактные часы по графику на текущий семестр)
Введение. Самоорганизация учебно-производственного процесса. Вводный инструктаж.	Практические занятия – 2ч	Согласно расписанию занятий	Работа с литературой, документами, базами данных Решение задач /упражнений/кейсов	Устная (на семинаре, пр.занятии).	Устный опрос, защита отчета по практике	2
Ознакомление с предприятием, организацией	Практические занятия – 6ч	Согласно расписанию занятий	Работа с литературой, документами, базами данных Решение задач /упражнений/кейсов	Устная (на семинаре, пр.занятии)	Устный опрос, защита отчета по практике	2
Анализ структуры и привлеченных ресурсов организации.	Практические занятия – 6ч	Согласно расписанию занятий	Работа с литературой, документами, базами данных Решение задач /упражнений/кейсов	Устная (на семинаре, пр.занятии)	Устный опрос, защита отчета по практике	2
Анализ линейки банковских продуктов	Практические занятия – 8ч	Согласно расписанию занятий	Работа с литературой, документами, базами данных Решение задач /упражнений/кейсов	Устная (на семинаре, пр.занятии)	Устный опрос, защита отчета по практике	2
Оформление расчетных документов.	Практические занятия – 50ч	Согласно расписанию занятий	Работа с литературой, документами, базами данных Решение задач /упражнений/кейсов	Устная (на семинаре, пр.занятии)	Устный опрос, защита отчета по практике	2

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Глоссарий

Аваль – поручительство, гарантия, согласно которой авалист (поручившееся лицо) принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем. В роли авалиста может выступать банк.

Аванс – денежная сумма, выдаваемая вперед в счет условленных платежей (задаток) или в счет предстоящих расходов, по которым отчет будет дан впоследствии (авансовые суммы).

Авансовый отчет – документ, подтверждающий расходование аванса. В нем указываются суммы, полученные под отчет, фактически произведенные расходы, остаток подотчетных сумм или их перерасход. К авансовому отчету прилагаются документы, подтверждающие произведенные расходы. Авансовый отчет проверяется бухгалтерией, утверждается руководителем и служит основанием для списания выданного аванса.

Аviso – официальное почтовое или телеграфное сообщение, извещение, уведомление, призванное свидетельствовать о выполнении определенного круга поручений, о проведении операций, поступлении платежей, об изменении состояния взаимных расчетов. Aviso чаще всего связаны с взаимными денежными расчетами, движением денежных средств.

Авторизация – в банковском деле это подтверждение полномочий или авторства лица, предъявляющего электронный документ, карточку или самого себя. Обычно разделяют авторизацию электронных документов, авторизацию магнитных или процессорных карточек по некоторым атрибутам в цифровой форме и собственно пользователей банковской системы непосредственно по их физическим параметрам (отпечатки пальцев, рисунок кисти руки и т.н.).

Актив (от лат. *activus* – действенный) – совокупность имущества и денежных средств, принадлежащих кредитной организации (здания, сооружения, машины и оборудование, материальные запасы, банковские вклады, вложения в ценные бумаги, патенты, авторские права и др.), в которые вложены средства владельцев.

Активные операции (банков) – размещение банком имеющихся у него финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль. Наиболее распространенные формы таких операций: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство.

Активы баланса – часть бухгалтерского баланса, отражающая на определенную дату в денежном выражении средства предприятия, их состав и размещение.

Активы банка – направления размещения собственного капитала банка и средств вкладчиков с целью получения прибыли. Отражаются в активе бухгалтерского баланса банка; включают кассовую наличность, ссуды, инвестиции, ценные бумаги, здания, оборудование и др.

Акцепт (от лат. *acceptus* – принятый) – обязательство (подтверждение согласия) плательщика оплатить в установленный срок переводный вексель (тратту), выставленный на оплату счет, удовлетворить иные требования об оплате.

Акцентная форма расчетов – форма безналичных расчетов, при которой поставщик выписывает товарные и расчетные документы и представляет их в свой банк на инкассо. Последний пересылает документы банку, обслуживающему плательщика, где они оплачиваются при условии согласия (акцепта) плательщика, а деньги переводятся в банк, обслуживающий поставщика, и зачисляются на его счет.

Акцептованный вексель – вексель, имеющий акцепт плательщика (трассата) на его оплату, оформляемый надписью типа "акцептован", "принят", "обязуюсь оплатить" или просто подписью плательщика. Последний становится главным вексельным должником, отвечающим за оплату в установленный срок. В случае неплатежа держатель векселя имеет право возбудить иск против акцептанта.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Амортизация (от лат. *amortisatio* – погашение) – исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования. Амортизация есть одновременно средство, способ, процесс перенесения стоимости изношенных средств труда на произведенный с их помощью продукт. Инструментом возмещения износа основных средств являются амортизационные отчисления в виде денег, направляемых на ремонт или строительство, изготовление новых основных средств.

Амортизация бухгалтерская – величина амортизации основных активов, которая рассчитывается в соответствии с бухгалтерскими принципами, принятыми в данной компании, и отражается в балансе: отличается от величины амортизации, учитываемой при расчете налогооблагаемой прибыли и подготовке налоговой декларации.

Амортизация ипотечного кредита – процесс погашения основного долга и процентов за пользование кредитом.

Андеррайтер – финансовый посредник (инвестиционный банк, универсальный коммерческий банк) или их группа, обслуживающая и гарантирующая первичное размещение ценных бумаг, осуществляющая их покупку для последующей перепродажи частным инвесторам. В этом качестве он принимает на себя риски, связанные с размещением ценных бумаг.

Арбитраж – сделка по покупке и продаже одной иностранной валюты за другую по согласованному курсу с расчетом на согласованную дату валютирования с целью получения прибыли при изменении курсов валют на международном рынке.

Аффинаж – процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и сопутствующих компонентов, доведение драгоценных металлов до соответствия их обязательным требованиям, установленным в соответствии с законодательством РФ о техническом регулировании.

Базис поставки – условия внешнеэкономической сделки, касающиеся распределения обязанностей между продавцом и покупателем относительно оформления документов, распределения расходов, выполнения сроков поставки и т.п.

Базисные активы – 1) активы, лежащие в основе срочных контрактов. В качестве таких активов могут выступать ценные бумаги, товары, фондовые индексы и фьючерсы; 2)

биржевой товар, стоимость которого является базой для расчета при исполнении срочного контракта.

Базовая ставка банка – годовая процентная ставка, устанавливаемая банком в качестве отправной величины для начисления процентов на различные виды предоставляемых им кредитов. С ростом риска к базовой ставке банка прибавляется премия, в ряде случаев кредит выдается по ставке ниже базовой.

Баланс банка – финансовый документ, в котором отражаются собственные и привлеченные средства кредитной организации, указаны источники их образования, а также размещение на определенную дату. Структура баланса определяется операциями, которые выполняет кредитная организация.

Банк (от итал. banco – скамья) – финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

Банк-корреспондент – банк, проводящий расчетно-кассовые операции и платежи на основании корреспондентского договора, заключенного с банком-поручителем через открытие специального корреспондентского счета.

Банковская ассоциация – некоммерческая организация, участниками которой являются коммерческие банки и небанковские организации, созданная для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

Банковская группа – объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций). Не является юридическим лицом.

Банковская инновация – реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка.

Банковская система – совокупность различных финансово-кредитных институтов, действующих взаимосвязанно в рамках общего денежно-кредитного механизма страны.

Банковская услуга – удовлетворение конкретной потребности клиента с помощью конкретной банковской операции.

Банковские операции – проводимые банками операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов.

Банковский маркетинг – рыночная стратегия по созданию, продвижению и сбыту банковских продуктов (услуг).

Банковский продукт – взаимосвязанный комплекс специфических банковских услуг, предоставленных клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита.

Банковский холдинг – объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций). Не является юридическим лицом.

Банкомат – банковский автомат: программируемое устройство, позволяющее клиенту банка самостоятельно производить несложные операции со своим счетом, используя пластиковую карточку.

Безналичные расчеты (безналичный денежный оборот)

форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя. Все безналичные расчеты осуществляются через банки, поэтому деньги в безналичном обороте трудно скрыть от контроля и обложения налогами. В развитых странах доля безналичного оборота в денежном обращении намного превышает 50%.

Бесспорное списание средств – взыскание средств посредством списания со счета владельца в банке или в другом кредитном учреждении без согласия владельца. Допускается только в случаях, предусмотренных законом.

Борт (от голл. boort) – технические алмазы, представляющие собой кристаллы неправильной формы массой от нескольких сотых до одного карата. Это неправильной формы сростки, шаровидные агрегаты непрозрачных, окрашенных алмазов.

Брокерская деятельность – деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиента, от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Бухгалтерский учет – система учета ресурсов и результатов финансовой и хозяйственной деятельности организаций, проводимая по принятым правилам с использованием установленных форм документов.

БЭСП – система банковских электронных срочных платежей. Система БЭСП функционирует в платежной системе Банка России и предназначена для проведения в валюте РФ срочных платежей Банка России, кредитных организаций (их филиалов), клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами), и обеспечения непрерывных расчетов на валовой основе в режиме реального времени по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений за счет средств, находящихся на открытых в Банке России банковских счетах участников системы БЭСП, обслуживаемых учреждениями Банка России, входящими в состав одного либо разных территориальных учреждений Банка России.

Валюта – денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и расчетные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах.

Валюта баланса – сумма (итог) по всем составляющим счетам бухгалтерского баланса. Эта сумма должна быть одинакова по активу и по пассиву баланса.

Валютная позиция – остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Валютные ценности – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Валютный арбитраж – операция, сочетающая покупку или продажу валюты с соответствующей контрделкой для извлечения прибыли за счет разницы в курсах валют на разных валютных рынках (пространственный) или в течение определенного периода (временной валютный арбитраж). Простой валютный арбитраж – с двумя валютами, сложный – с тремя и более валютами.

Валютный курс – меновая стоимость денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

Валютный опцион (англ. currency option) – контракт на право купить либо продать в течение договорного срока и по договорной цене лот валюты.

Валютный риск – риск потерь при покупке-продаже иностранной валюты по разным курсам.

Валютный рынок – особый рынок, на котором осуществляются валютные сделки, т.е. обмен валюты одной страны на валюту другой страны.

Ведение счетов – работа со счетами от их оформления и до получения конечного результата (учета):

- 1) учет движения средств на счетах бухгалтерского учета;
- 2) учет движения денежных средств на своих счетах (расчетном, текущем, лицевом, валютном и т.д.) в кредитной организации;
- 3) учет денежных средств на счетах своих клиентов, открытых в любом учреждении, осуществляющем расчеты.

Ведомость кредитных организаций, ежедневная оборотная – составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Включает следующие графы: номер счета (первого порядка, второго порядка); наименование разделов и счетов баланса; входящие остатки на отчетную дату.

Вексель – ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Виртуальные банковские технологии – технологии, предусматривающие оказание банковских услуг без непосредственных контактов сотрудников банка с клиентами.

Базируются на использовании современной электронной техники.

Выгода – получение определенных преимуществ, дополнительного дохода, прибыли.

Выписка со счета – выписка, отражающая движение средств по счету за определенный период и сальдо на конец периода.

Гарантия банковская – поручительство, выдаваемое банком-гарантом, за выполнение клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств.

Гранулы – аффинированное серебро в гранулах (т.е. в плотных комочках в виде зерна), изготавливаемое российскими предприятиями и поставляемое в качестве довесков к партиям серебра в стандартных слитках для достижения заданной массы партии.

Дата валютирования – дата поставки средств и урегулирования сделки на валютном рынке.

Дата заключения валютной сделки – дата достижения сторонами сделки, предусмотренными законодательством РФ и международной практикой способами соглашения по всем ее существенным условиям (наименование обмениваемых валют, курс обмена, суммы обмениваемых средств, дата валютирования, платежные инструкции и всем иным условиям, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение).

Дебет (от лат. debet – он должен) – одна из сторон (левая) бухгалтерского счета, имеющего форму двухсторонней таблицы. В дебетовой стороне счетов регистрации состояния и движения денежных средств и запасов материальных ценностей предприятия (активов) указываются наличие ценностей на начало месяца и их поступление в течение месяца. В дебетовой стороне счетов регистрации состояния и движения источников средств (пассивов) отражается уменьшение источников, например долгов предприятию со стороны его должников.

Дебетовать счет – сделать запись в дебет счета, т.е. на его левой стороне.

Дебитор – физическое или юридическое лицо, за которым числится долг организации.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами).

Девальвация – законодательное снижение курса национальной валюты.

Денежный мультипликатор (кредитный, банковский) – механизм, обеспечивающий возрастание денежной массы на пассивных счетах по сравнению с первоначальной суммой в процессе кредитования, когда осуществляется движение денег в безналичной форме между банками. Он позволяет банкам осуществлять эмиссию денежных знаков.

День, операционный – часть рабочего дня банка, отведенная для приема и оказания услуг клиентам в кредитных организациях. В течение операционного дня банки принимают

документы от клиентов, учреждений других банков, почты, телеграфа, проверяют их и проводят по соответствующим счетам бухгалтерского учета в тот же рабочий день; документы, поступившие в банк по окончании операционного дня, отражаются в балансе следующего рабочего дня.

Депо – 1) склад для хранения чего-либо; здание для стоянки подвижного состава; 2) сводная ведомость в бухгалтерском учете, в которой происходит накопление определенной учетной информации; 3) удержанные резервы (часть страховых премий), образующиеся при перестраховании; 4) счет, предназначенный для накопления каких-либо средств.

Депозитарий – 1) лицо, которому передаются ценности для хранения без перехода к нему права собственности; 2) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.

Депозитарная деятельность – предпринимательская деятельность по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги.

Депозитный (сберегательный) сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных процентов по вкладу.

Депозиты – вклады в банки, денежные суммы, помещаемые на хранение в банк от имени физических или юридических лиц.

Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг – сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг – предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

Деятельность по управлению ценными бумагами – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Диверсификация – общее расширение ассортимента продукции и услуг на финансовом рынке с целью увеличения прибыли и снижения степени экономического риска.

Дилерская деятельность – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по ценам объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность.

Диффузия (от лат. *diffusio* – распространение, растекание) инновации – распространение уже однажды освоенной инновации.

Доверительные операции (банков) – операции банков в виде банковских услуг, выполняемые по поручению частных лиц и фирм, являющихся клиентами банка, в интересах этих клиентов. Доверительные операции для частных лиц: управление

имуществом по доверенности, хранение ценных бумаг, консультирование по вопросам приобретения и продажи недвижимости и ценных бумаг. Доверительные операции для фирм: осуществление платежей, обслуживание процессов распространения и оплаты облигаций фирмы, выполнение роли агента акционерного общества, распоряжение имуществом по доверенности.

Договор банковского счета – договор, в соответствии с которым банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента (владельца счета), зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении, выдаче со счета и о проведении других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида законодательными актами, устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и договором.

Договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Документация – 1) способ первичного отражения (регистрации) хозяйственных операций в специальных документах учета, являющихся основанием для бухгалтерских записей. Документация обеспечивает достоверность и точность учета, предварительный и последующий контроль за хозяйственными операциями; 2) совокупность документов.

Документооборот – движение документов между их составителями и исполнителями по информационным технологическим цепочкам, дающее возможность проинформировать всех заинтересованных лиц, довести до них принятие решения, осуществлять учет и контроль.

Домициляция – операция, посредством которой банк по поручению клиента оплачивает вексельную сумму, которую клиент должен векселедержателю. Банк будет оплачивать вексель только в том случае, если у клиента достаточно денежных средств на расчетном счете в банке или эта сумма задепонирована. Если денежных средств нет, банк оплачивать вексель не будет.

Допущение – 1) предположение; 2) в бухгалтерском учете экономически развитых стран это общепризнанные основополагающие принципы, применение которых предполагается при ведении бухгалтерского учета. В российском бухгалтерском учете этот термин относится по существу к правилам ведения учета и составления отчетности. При этом указанные в положении по учетной политике допущения не обязательно должны объявляться организацией. Их принятие и следование им подразумевается. Вместе с тем если организация при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности допускает отступления от установленных допущений, то она обязана раскрыть причины этих отступлений.

Допущение непрерывности деятельности – понятие означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Допущение последовательности применения учетной политики – термин предполагает, что выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Достоверность бухгалтерской отчетности – требование к бухгалтерской отчетности, означающее, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. В то же время, согласно Международным стандартам финансовой отчетности, эта отчетность отвечает требованиям достоверности тогда, когда она свободна от значимых ошибок и необъективности, и пользователи могут полагаться на нее в той мере, в какой полно и беспристрастно она может отражать или ожидается, что будет отражать, истинное положение дел.

Дриллинг (от англ. drilling – высверленный) – формы алмаза со сквозными дырками. Драгоценные камни, непригодные для изготовления ювелирных изделий, используются как продукция производственно-технического назначения.

Жизненный цикл банковской инновации – определенный период времени, в течение которого банковский продукт или операция обладают активной жизненной силой и приносят банку как продуценту (производителю) и продавцу инновации определенную прибыль или другую реальную выгоду.

Заем – отношения в виде договора, по которому одна сторона (заимодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) наличные деньги или безналичные денежные средства либо определенные родовыми признаками вещи, документарные или бездокументарные ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму наличных денег или безналичных денежных средств (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо ценных бумаг того же рода.

Заемщик – участник кредитных отношений, получающий ссуженную стоимость и принимающий на себя обязательство возвратить ее в установленный срок и уплатить процент за временное пользование.

Заключение сделки – момент, с которого возникают взаимные права и обязанности сторон.

Закрытие счетов – записи, после которых счета бухгалтерского учета не имеют сальдо. Счета могут закрываться в силу состояния объекта учета. Периодическое закрытие некоторых счетов предусматривается действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Закрытие счетов в банках – прекращение действия расчетных и текущих счетов предприятий, организаций и учреждений по их заявлениям либо по решению создавшего их органа.

Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

Залоговое имущество – имущество, которое в соответствии с договором является гарантией выполнения обязательств в гражданско-правовых отношениях.

Запись бухгалтерская – форма регистрации хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Различают: 1) хронологическую запись – фиксирование хозяйственных операций в порядке их совершения и оформления в специальных журналах регистрации; 2) систематическую запись – регистрацию хозяйственных операций согласно их содержанию на счетах бухгалтерского учета посредством двойной записи.

Запись, двойная – способ регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Этот способ состоит в том, что сумма каждой хозяйственной операции записывается в двух счетах – по дебету одного и кредиту другого счета. Двойная запись является одним из приемов обеспечения постоянного балансового обобщения показателей, отражающих оборот хозяйственных средств во взаимосвязи с их источниками образования.

Инвентаризация – уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем их сопоставления с данными бухгалтерского учета на определенную дату.

Инициация (от лат. *initiatio* – совершение таинств) – деятельность, состоящая в выборе цели инновации, постановке задач, поиске идеи, технико-экономическом обосновании инновации и в превращении идеи в вещь для продажи, т.е. в товар.

Инкассирование векселей – операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании векселя причитающиеся ему денежные средства от векселедателя и зачисляет их на счет клиента в банке.

Инновация (от англ. *innovation* – нововведение, новшество, новаторство) – буквально означает "инвестиция в новацию".

Иностранная валюта – средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных единицах, находящихся на счетах и во вкладах.

Иностранный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Ипотека – залог предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им.

Ипотечный кредит – кредит или заем, предоставленный на срок три года и более соответственно банком (кредитной организацией) или юридическим лицом (некредитной организацией) физическому лицу (гражданину) для приобретения жилья под залог приобретаемого жилья в качестве обеспечения обязательства.

Исправление ошибочно сделанных записей – изменение ранее сделанных записей в учетных регистрах, производится следующими способами: корректурным, методом дополнительных проводок, методом "красное сторно", методом обратных проводок.

Капитал банка, собственный – совокупность различных по назначению средств банка, являющихся собственностью владельцев банка и обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность его функционирования. Собственный капитал банка

включает: уставный капитал, резервный фонд, учредительскую прибыль, нераспределенную прибыль прошлых лет, добавочный капитал.

Капитал, добавочный – источник собственных средств, образуемый за счет переоценки основных средств в сторону увеличения их стоимости или за счет безвозмездного поступления различных активов от юридических и физических лиц, а также за счет разницы от продажи собственных акций (превышения продажной цены над номинальной стоимостью акций).

Карат (нем. karat; от итал. carato) – единица массы, применяемая в ювелирном деле при взвешивании драгоценных камней.

Картотека – 1) совокупность определенного количества карточек – носителей информации, объединенных, систематизированных и размещенных в каком-либо порядке: по алфавиту, темам, сроку. Например, хранящиеся в банке по месту нахождения плательщиков расчетные документы предприятий и организаций-плательщиков, находящиеся на особом учете в связи с несоблюдением сроков или правил оплаты; 2) совокупность карточек, являющихся учетными регистрами и хранящимися в специальных ящиках. Реестр карточек ведется в разрезе счетов синтетического учета.

Картотека № 2 – картотека в банке в период, когда использовались в безналичных расчетах платежные требования, в которой хранились просроченные оплатой платежные требования. Платежные требования поставщиков до наступления сроков их оплаты хранились в банке в картотеке № 1. Если срок оплаты наступил, а на расчетном счете плательщика нет средств, то такие платежные требования передавались в картотеку № 2. В таких случаях платежи с расчетного счета производились в определенной очередности.

Касса банка, операционная – 1) совокупность всех наличных денег, находящихся в банке; 2) подразделение банка, обеспечивающее прием, выдачу и сохранность денежных и приравненных к ним средств. В состав кассы входят приходные и расходные кассы, кассы для размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной выручки и пр. Приходные кассы осуществляют прием наличных денег от клиентов банка, а расходные – выдачу.

Клиринговая деятельность – деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с цепными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

Код, банковский идентификационный (БИК) – цифровой девятизначный код, применяемый в безналичных денежных расчетах для идентификации банковского учреждения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Коммуникационная политика – система средств взаимодействия банка с потенциальными клиентами, направленная на их побуждение приобретать банковские продукты.

Конверсионные операции – сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей РФ.

Конверсия валюты – обмен одной валюты на другую по действующему валютному курсу.

Консорциум – временное объединение на договорной основе различных коммерческих банков для осуществления кредитных, гарантийных и иных кредитно-финансовых операций.

Контировка – обозначение в бухгалтерском учете номеров дебетуемого и кредитуемого счетов и суммы в расчетных документах, составляемых ответственными исполнителями. Понятия "контировка" и "бухгалтерская проводка" тождественны.

КОНТО-ЛОРО – их счет,

КОНТО-МИО – мой счет.

КОНТО-НОСТРО – ваш счет.

КОНТО-СЕПАРАТО – отдельный счет.

КОНТО-СУО – его счет.

Контра – бухгалтерская запись, сделанная в бухгалтерском счете против более ранней записи, в результате чего более ранняя запись теряет свое значение.

Контрсчет – счет, остаток которого вычитается из соответствующего основного счета в финансовых отчетах, например счет накопленного взноса.

Корреспондент банка – банк, являющийся контрагентом другого банка в договоре, предусматривающем выполнение взаимных поручений по производству и получению платежей и порядок расчетов по таким поручениям.

Корреспонденция счетов – метод бухгалтерского учета, при котором каждая хозяйственная операция отражается одной и той же суммой в двух счетах: дебете одного и кредите другого. При подобной записи между счетами возникает двойная связь, называемая корреспонденцией счетов, которая позволяет проанализировать сущность хозяйственной операции.

Кредит – 1) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента; выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком; 2) правая часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по кредиту записывается уменьшение, а в пассивных – увеличение объекта учета. Кредитовое сальдо бывает в пассивных и активно-пассивных счетах.

Кредит счета – часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по кредиту записывается уменьшение, а в пассивных – увеличение объекта учета.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитный мультипликатор – отношение динамики объема кредитования, который осуществляется группой однородных кредитных организаций, к динамике резервных активов, вызвавшей изменение объема кредитов.

Кредитор – участник кредитных отношений, предоставляющий ссуду, на условиях возвратности и с уплатой процентов за ее использование.

Кредиторская задолженность – временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки.

Кросс-курс – соотношение между двумя валютами, которое определяется на основании курсов данных валют по отношению к третьей валюте.

Лигатура (от лат. ligare – связывать) – металлы, вводимые в состав сплавов благородных металлов (например, медь в сплавах с золотом) для придания им большей твердости.

Лизинг – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

Лизинговая деятельность – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

Лизинговые платежи – общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входят возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя.

Лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Ликвидность банка – способность банка удовлетворить потребность своих клиентов в денежных средствах. Ликвидность банка – это возможность банка превратить свои активы, сохраняя неизменной их номинальную стоимость, в средства оплаты и (или) приобрести последние на денежных рынках. Различают ликвидность отдельных банков и совокупную ликвидность банка.

Ликвидные активы – активы, способные легко обретать денежную форму посредством реализации или погашения обязательства дебитором.

Ломбардные операции – краткосрочный кредит, предоставляемый центральными банками коммерческим банкам (под залог ценных бумаг) для удовлетворения их временной потребности в заемных средствах. Ломбардные операции обычно осуществляются с ценными бумагами, допущенными к переучету в центральном банке (векселя, государственные облигации и другие обязательства). Является одной из форм

рефинансирования коммерческих банков на короткий срок (до 30 дней) в Банке России. Предоставляется банку под залог государственных ценных бумаг.

Маржа – термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками, другими показателями.

Маркетинг – система мероприятий по комплексному анализу рынка, созданию и стимулированию спроса, учету действий рыночных факторов на всех стадиях производственного процесса, оптимизации продвижения товаров до конечного потребителя.

Маркетинговая деятельность – комплекс действий по разработке типологии потребления, по изучению спроса, по планированию производства банковского продукта и организации работы по его реализации.

Маркетинговые исследования – систематическое установление круга данных, необходимых в связи со стоящей перед предприятием маркетинговой ситуацией, их сбор, анализ и отчет о результатах.

Межбанковский кредитный рынок – часть денежного рынка, на котором операции по взаимному кредитованию осуществляются банками и кредитными учреждениями.

Металлы, драгоценные – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих материалов и лома таких изделий. Являются объектом банковских операций.

Метод бухгалтерского учета – способ познания и отражения предмета бухгалтерского учета. Метод бухгалтерского учета обеспечивает получение достоверных показателей о предмете бухгалтерского учета. Эти показатели делятся на две группы: одна из них характеризует объем, состав, размещение и использование средств предприятия, а другая – источники формирования средств и их целевое назначение. Итоги указанных двух групп показателей всегда равны между собой. Метод бухгалтерского учета является совокупностью приемов и способов бухгалтерского учета.

Метод начисления в бухгалтерском учете – состоит в том, что доходы учитываются в тот период, когда они заработаны, а расходы – в период, когда они были понесены.

Метод отражения доходов и расходов, кассовый – метод бухгалтерского учета, при котором доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Недвижимость – участок территории с принадлежащими ему природными ресурсами (почвой, водой и другими минеральными и растительными ресурсами), а также зданиями и сооружениями. Согласно ст. 130 ГК РФ к недвижимости относятся земельные участки недр, обособленные водные объекты, леса, здания, сооружения, предприятия, квартиры, а

также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации, либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

Образец подписей – нотариально удостоверенные подписи распорядителей счетами в банках. Используются для банковского контроля за оформлением документов, на основании которых производятся расходные операции по счетам. Образцы подписей служат одним из средств обеспечения защиты интересов владельцев счетов в банке. Кроме нотариального заверения образцов подписей на банковской карточке оставляется для юридических лиц образец печати.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банка, в результате чего образуется дебетовое сальдо.

Операции, банковские – операции, осуществляемые банками и кредитными организациями. Только кредитные организации имеют исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Операция форвард (срочная сделка) – контракт, который заключается в настоящий момент времени по покупке одной валюты в обмен на другую по обусловленному курсу, с совершением сделки в определенный день в будущем.

Оприходование – отражение в стоимостном выражении в активе (учете) соответствующих счетов, поступивших материальных ценностей, имущества.

Остаток счета – разница между суммами, записанными на двух сторонах счета, остаток может быть либо дебетовым, либо кредитовым.

Оферта (англ. offer, от лат. offerre – предлагать) – формальное коммерческое предложение физическому или юридическому лицу о заключении договора (контракта в международной торговле) с указанием необходимых для этого существенных условий.

Пассив – 1) часть бухгалтерского баланса, отражающая источники образования средств предприятия или учреждения и их назначение (собственные резервы, займы других учреждений); 2) превышение заграничных расходов страны (например, в результате ввоза товаров) над поступлениями из-за границы; дефицит платежного баланса.

Переучет векселей – возможный инструмент денежно-кредитной политики, в рамках которого коммерческие банки могут переучесть или перезаложить учтенные или прокредитованные ими векселя в Банке России, который имеет дело только с первоклассными заемщиками, т.е. клиентами, платежеспособность и качество векселей которых не вызывают сомнения. Однако Банк России может ограничивать операции по переучету и перезалогу векселей, регулируя их масштабы по своему усмотрению,

повышая или понижая ставку процента, переучитывая или рефинансируя векселя лишь в некоторых случаях либо, наоборот, без ограничений, в зависимости от хозяйственной конъюнктуры.

Плавающий курс – колеблющийся курс, предусматривающий определенную свободу выбора режима валютного курса, который устанавливается с учетом динамики курсов отдельных валют или набора валют (валютной корзины).

План счетов бухгалтерского учета – система бухгалтерских счетов, предусматривающих их количество, группировку и цифровое обозначение в зависимости от объектов и целей учета; служит важнейшей предпосылкой правильной организации учета в народном хозяйстве. В план счетов включаются как синтетические (счета первого порядка), так и связанные с ним аналитические счета (субсчета или счета второго порядка). Построение плана счетов обеспечивает согласованность учетных показателей с показателями действующей отчетности.

План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций – система бухгалтерских счетов, применяемая кредитными организациями.

Планирование маркетинга – логическая последовательность видов деятельности и процедур по постановке целей, выбору маркетинговой стратегии и разработке мероприятий по их достижению за определенный период с учетом предложений о будущих возможных условиях реализации плана.

Подтверждение остатков лицевых счетов клиентов – один из элементов инвентаризации балансовых статей бухгалтерской отчетности. Проводится, как правило, в конце года путем согласования учета лицевых счетов у клиента и у кредитной организации, в которой открыт лицевой счет.

Полнота в бухгалтерском учете – отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

Посреднические операции банков – операции банков по доверительному управлению денежными средствами, ценными бумагами, недвижимостью; операции по страхованию клиентов; брокерские операции по поручению клиентов на бирже, агентские услуги и др. Стремление банков получать доход и оказывать большой объем услуг увеличивает долю доходов от посреднических операций в валовых доходах банка.

Предмет лизинга – любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Представительство кредитной организации – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Привлеченные средства – средства, предоставленные организации, фирме на определенных условиях внешними лицами и подлежащие возврату. Привлеченные средства банка – результат выполнения им базовой функции – привлечения (покупки) средств для последующего размещения в активы (продажи) с целью получения прибыли.

Принципы, бухгалтерские общепринятые – соглашения, правила, процедуры, определяющие принятую бухгалтерскую практику и стандарты финансового учета на данный момент времени. Разработкой общепринятых бухгалтерских принципов занимаются профессиональные бухгалтерские ассоциации.

Проба – количество граммов драгоценного металла в одном килограмме данного сплава.

Проводка, бухгалтерская – оформление корреспонденции счетов. При этом указываются дебетуемый и кредитуемый счета и сумма подлежащей регистрации хозяйственной операции. Бухгалтерскую проводку иногда называют счетными формулами, а также котировками. Составляют бухгалтерские проводки на основании оправдательных документов и обозначают их на этих документах или оформляют отдельный документ – мемориальный ордер.

Прокат драгоценных металлов – холоднокатаные полосы металлов, изготавливаемые и маркируемые российскими предприятиями и поставляемые в качестве довесков к партиям соответствующих слитковых драгоценных металлов для достижения заданной массы партии.

Проспект эмиссии – документ, содержащий полную и правдивую информацию о компании-эмитенте, ее финансовом состоянии и эмитируемых ценных бумагах.

Раздел бухгалтерского баланса – группа однородных статей актива или пассива бухгалтерского баланса.

Разница, курсовая – разница между рублевой оценкой соответствующего имущества или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте по курсу Банка России на дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих имущества и обязательств, исчисленной по курсу, котированному Банком России на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.

Разница, курсовая нереализованная – курсовая разница, возникающая при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте, драгоценных металлах и ценных бумагах, имеющих рыночную котировку.

Расчетные документы – оформленные в письменном виде поручения, распоряжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

Расчетный счет – счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс, или предпринимателям без образования юридического лица; предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

Ревальвация – законодательное повышение курса национальной валюты.

Регистр бухгалтерского учета – документ, предназначенный для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях. Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. Содержание регистров бухгалтерского учета является коммерческой тайной.

Рекуперация драгоценных камней – извлечение драгоценных камней из отработанных или выведенных из эксплуатации по иным причинам инструментов и других изделий технического назначения, а также из отходов, содержащих драгоценные камни, с последующим доведением (очисткой) до качества, соответствующего техническим условиям или классификатору алмазов.

Сальдировать – 1) окончательно подводить итоги дебета и кредита по счету; 2) окончательно уплатить по счету.

Сальдо – разность между денежными поступлениями и расходами за определенный промежуток времени; в международных торговых и платежных расчетах – разность между стоимостью экспорта и импорта страны (сальдо торгового баланса) или между ее заграничными платежами и поступлениями (сальдо платежного баланса). Положительное, активное сальдо означает превышение поступлений над расходами, а отрицательное – наоборот.

Сальдо баланса банка – результат соотношения между остатками активной и пассивной частей баланса банка на определенную дату или за определенный период. Дебетовые остатки показываются в активе, кредитовые – в пассиве. Используется при анализе финансовых результатов деятельности банков и банковских учреждений. При наличии международных платежных отношений сальдо баланса банка является разностью между поступлениями и расходами, связанными с нерезидентами.

Сбытовая политика – система мер, ориентированная на доведение товара до потенциального покупателя.

Сделка, банковская – сделки, которые могут осуществлять наряду с банковскими операциями банки и другие кредитные организации, а именно: 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями; 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; 6) лизинговые операции; 7) оказание консультационных и информационных услуг. Кредитная организация вправе осуществлять также иные сделки.

Сделка своп – валютная операция, которая сочетает в себе покупку и продажу валюты на условиях наличной сделки спот с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу форвард.

Сделка спот – операция, осуществляемая по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой валюты со сроком окончательного расчета на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки.

Сегментация – разбивка рынка на четкие группы покупателей банковского продукта (вкладчиков) по разным признакам и позиционирования банковских продуктов.

Складирование свопов (англ. warehousing of swaps) – заключение договора о свопе с банком и его страхование (обычно фьючерсами) до того момента, пока банк не подыщет вторую сторону договора о свопе.

Соглашение об обратном выкупе – в общем смысле – договоренность фирмы или частного лица о покупке у финансовых учреждений ценных бумаг с последующей их продажей обратно финансовому учреждению по заранее оговоренной более высокой цене. Применительно к денежно-кредитной политике – это сделки РЕПО, в ходе которых краткосрочные ликвидные активы чаще всего образуются на основе договоров продаж государственных ценных бумаг коммерческими банками Банку России с обязательством их последующего обратного выкупа. Сделки РЕПО – один из важнейших регуляторов фондового рынка.

Списание – отнесение какого-либо актива к убыткам с изъятием их из баланса, снятием с балансового учета, уменьшение актива баланса на определенную сумму, например безнадежной задолженности.

Списание денежных средств с банковских счетов, беспорное (безакцептное) – списание банком денежных средств со счета клиента без его распоряжения по решению суда в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Ссуда – отношения в виде договора, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Ссудный процент – плата заемщика кредитору за пользование ссудным капиталом. Ссудный процент является доходом для того, кто его получает, и расходом для того, кто его выплачивает. Процентный доход составляет основную часть операционных доходов и прибыли коммерческих банков.

Стоимость, рыночная справедливая – идеализированная рыночная стоимость, определяемая как цена, по которой данный актив может быть продан при условии, что и продавец, и покупатель располагают всей информацией, необходимой для ее установления, и действуют добровольно и рационально.

Сторно – способ исправления ошибок в бухгалтерском учете, ошибочно внесенную операцию записывают красными чернилами и исключают из учета.

Стратегия банковского маркетинга – процесс анализа возможностей банка по выпуску того или иного банковского продукта, определение цели выпуска продукта, обоснование банковской инновации маркетинговые исследования финансового рынка и возможностей реализации банковского продукта, как в текущем периоде, так и в ближайшей перспективе.

Сублизинг – вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга. При передаче имущества в сублизинг право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга. При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя в письменной форме.

Счет – регистр всех бухгалтерских записей, относящихся к отдельной статье. В системе двойной записи счета имеют дебетовую (левую) и кредитовую (правую) стороны. Часто счета изображают в виде буквы Т, так как страницу делят на правую и левую стороны и подчеркивают название.

Счет, активный – счет бухгалтерского учета, на котором учитываются средства кредитной организации. Он дает показатели о наличии, составе и размещении средств. В активном счете увеличение средств записывается по дебету, а уменьшение – по кредиту. Сальдо – только дебетовое и показывается в активе бухгалтерского учета.

Счет, аналитический – счет бухгалтерского учета детализированный, с подробными данными. Детализирует синтетические счета. Ведется на основании первичных бухгалтерских документов на лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Счет, балансовый – счет бухгалтерского учета, показатели которого находят отражение в бухгалтерском балансе. Однако это не означает, что названия статей баланса должны соответствовать названиям балансового счета.

Счет, банковский – счет, открываемый учреждением банка юридическим, физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для целевого использования.

Счет в банке, внебалансовый – счет, используемый для учета ценностей, не входящих в баланс, а также документов и поручений, не относящихся к активам и пассивам банков.

Счет второго порядка – субсчет. Он является способом группировки данных аналитического учета и используется для получения обобщенных показателей в дополнение к данным синтетического учета.

Счет депо – совокупность записей в учетных регистрах депозитария, необходимая для исполнения депозитарием договора счета депо с депонентом и для учета ценных бумаг. На этом счете учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие депоненту.

Счет, корреспондентский – счет, на котором отражаются расчеты, произведенные банком по поручению и за счет другого банка на основе корреспондентского договора.

Корреспондентские счета подразделяются на два вида: НОСТРО – счет банка в банке-корреспонденте и ЛОРО – счет банка-корреспондента в банке. Счет НОСТРО в одном банке является счетом ЛОРО у банка-корреспондента.

Счет, лицевой в коммерческом банке – средство аналитического, детального учета операций в коммерческом банке. Лицевые счета открываются по видам учитываемых денежных средств и ценностей с подразделением их по назначению и владельцам.

Счет ЛОРО – 1) счет, открываемый банком своим банкам-корреспондентам, на который вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению; 2) в банковской переписке термин ЛОРО употребляется в отношении корреспондентского счета третьего банка, открытого у банка-корреспондента данного кредитного учреждения, а счет банка-корреспондента в данном кредитном учреждении называется НОСТРО.

Счет, металлический – счет, открываемый кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами.

Счет, металлический обезличенный – счет, открываемый кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.

Счет, металлический ответственного хранения – счет клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.).

Счет НОСТРО – счет данной кредитной организации у банков-корреспондентов, на котором отражаются взаимные платежи. Для банка, который имеет счет НОСТРО, он носит активный характер, так как отражает размещение средств в форме банковского депозита. Для другого банка данный счет носит пассивный характер, отражает привлеченные ресурсы и носит название ЛОРО.

Счет первого порядка – счет синтетического учета, предусмотренный Планом счетов бухгалтерского учета. Счета первого порядка называют главными счетами, а счета второго порядка – субсчетами.

Таргетирование – установление целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживаются в своей политике центральные банки. Способы таргетирования различаются в зависимости от того, ограничиваются ли темпы прироста одного или нескольких денежных агрегатов, в каком виде устанавливаются целевые ориентиры – в виде "вилки" ("коридора") или определенной контрольной цифры.

Текущий курс, или курс спот (наличный) – курс наличной сделки, расчеты по нему осуществляются в течении двух дней.

Товарная политика – определение и изменение ассортимента, объема и качества предлагаемых продуктов и услуг.

Участник организованного рынка ценных бумаг ОРЦБ – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий операции на ОРЦБ на основании заключенного с Банком России договора.

Учет, бухгалтерский в кредитных организациях – кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Учет в банках, оперативный – внесистемный учет денежных расчетных, кредитных операций и отдельных показателей, не отражаемых в бухгалтерском учете либо отраженных в нем в ином разрезе. Оперативно учитываются: суммы денег, выдаваемые под отчет кассирам расходных касс для выплаты клиентам в течение дня; остаток ассигнований по смете расходов на содержание аппарата управления банка; средства, выданные предприятиям и организациям на выплату заработной платы; изменение остатков на расчетных и текущих счетах клиентов при поступлении средств и оплате документов в течение оперативного времени; суммы кассовых оборотов по приходу и расходу по символам кассового плана; суммы выдачи и погашения ссуд по долгосрочным кредитам и др.

Учет векселей – покупка банком векселей до срока их погашения.

Учетная политика – политика, направленная на управление экономическими процессами и объектами, сущность которой состоит в фиксации их состояния и параметров, сборе и накоплении сведений об экономических объектах и процессах, отражении этих сведений в учетных ведомостях.

Фиксированный (твердый) валютный курс – официальное соотношение между валютами, которое устанавливается в законодательном порядке.

Филиал кредитной организации – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Финансовый лизинг – операция по приобретению лизинговой компанией имущества (объекта лизинга) в собственность с последующей сдачей его во временное владение или пользование лизингополучателю на срок, приближающийся по продолжительности к сроку эксплуатации и амортизации всей стоимости или большей части стоимости объекта лизинга.

Финансовый управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве, для проведения реструктуризации долгов и осуществления иных полномочий.

Форвардный курс, или курс срочной сделки – курс для расчета по валютному (форвардному) контракту через определенное время после заключения контракта.

Форма бухгалтерского учета – 1) совокупность различных учетных регистров с установленным порядком и способом записи в них. Форма учета определяется следующими признаками: количеством, структурой и внешним видом учетных регистров, последовательностью связи между документами и регистрами, а также между самими регистрами и способом записи в них, т.е. с использованием тех или иных технических средств; 2) форма документа, используемого в бухгалтерском учете.

Форфейтинг – кредитование экспорта банком или финансовой компанией путем покупки ими без оборота на продавца векселей или других требований по внешнеторговым операциям.

Форфейтор – банк или финансовая компания, занимающиеся форфейтингом, т.е. покупкой векселей у экспортеров.

Фьючерс – соглашение по поставке в определенный день в будущем определенной суммы иностранной валюты на заранее оговоренных условиях.

Цедент – лицо, уступающее свое право требования по депозитному или сберегательному сертификату.

Ценная бумага – документ установленной формы и обязательных реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ценовая политика банка – определение цен на различные банковские продукты и услуги и их изменение в соответствии с постоянно меняющейся рыночной ситуацией.

Цессионарий – лицо, которое получает право требования по депозитному или сберегательному сертификату.

Цессия – уступка прав требования по именным депозитным и сберегательным сертификатам.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.