МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования -
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела

Н.И. ПАРУСИМОВА
Т.П. ТУРЧИНА

ПРОГРАММА ПО ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом
Государственного образовательного учреждения высшего и профессионального
образования- «Оренбургский государственный университет»

Оренбург 2003

ББК 65. 526я7
П 78
УДК 336.71 (07)

Рецензент
доктор экономических наук, профессор Белоглазова Г.Н.

Парусимова Н.И, Турчина Т.П.
П 78 **Программа по преддипломной практике: Методические указания - Оренбург: ГОУВПО ОГУ, 2003 . 38 с.**

Методические указания предназначены для студентам очной, очно-заочной и заочной форм обучения специальности 060400 -«Финансы и кредит» специализация 060405- «Банковское дело».

Программа общие положения по преддипломной практике, тематический план, содержание программы, литературу рекомендуемую для изучения во время практики.

Методические указания составлены с учетом Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки дипломированных специалистов 060400 Финансы и кредит утвержденного 17.03.2000 Министерством образования Российской Федерации.

ББК 65.526я7
© Парусимова Н.И.,
Турчина Т.П., 2003
© ГОУВПО ОГУ, 2003

1 Общие положения

1.1 Цель, задачи и место прохождения преддипломной практики

Преддипломная практика студентов 5 курса ФЭФ специализации 060405 – «Банковское дело» проводится в учреждениях Банка России, коммерческих банках, других кредитных учреждениях и коммерческих структурах, имеющих непосредственное отношение к получаемой студентами профессии.

Период практики - 12 недель. Преддипломная практика - важнейшая часть учебного процесса по всем формам обучения.

Цель практики:

- закрепление знаний, полученных студентами в процессе обучения в университете;
- приобретение практических навыков работы в кредитных учреждениях;
- сбор необходимого материала для подготовки дипломной работы;
- овладение передовой технологией банковского дела;
- подготовка материалов по теме индивидуального задания кафедры.
- Задачи практики:
- научиться самостоятельно или под контролем выполнять банковские операции;
- сбор и систематизация необходимого материала;
- обработка и анализ экономической информации, характеризующей деятельность банка;
- составление отчетности о деятельности банка;
- оценка результатов деятельности банка;
- проведение маркетинговых исследований.

1.2 Тематический план преддипломной практики

Тематический план прохождения практики представлен в таблице 1.

Таблица 1

	Наименование разделов	Кол-во дней
1	Знакомство со структурой кредитного учреждения и организацией его работы	2
2	Пассивные операции	15
3	Активные операции	23
4	Комиссионно-посреднические операции	7
5	Финансовая отчетность банка	7
6	Оценка деятельности банка	5
7	Подведение итогов практики	1
	Итого	60

2 Содержание программы

2.1 Общее знакомство со структурой учреждения банка и организацией его работы

2.1.1 Составление календарного плана прохождения практики с указанием участков работы и учетом задания по сбору материалов для выполнения дипломной работы.

2.1.2 Назначение общего руководителя практики и руководителей на отдельных участках банковской работы.

2.1.3 Организационно-правовой статус банка. Состав акционеров.

2.1.4 Уставные задачи и приоритеты деятельности банка.

2.1.5 Структура управления банком. Взаимосвязь между подразделениями и отделами банка. Филиальная сеть. Управление филиалом. Права и ответственность филиала. Дочерние компании банка.

2.1.6 По данным годового отчета банка дать оценку соблюдения экономических нормативов деятельности банка, основных 4показателей деятельности банка, проанализировать величину собственного капитала, показатели доходности и прибыльности на единицу активов и вложенного капитала. Дать качественную характеристику структуры доходов и расходов банка.

2.2 Пассивные операции коммерческого банка

2.2.1 Порядок формирования и увеличения уставного капитала и фондов банка. Отражение в учете операций по формированию собственных средств. Измерение величины капитала банка. Планирование удовлетворения потребности в дополнительном капитале. Оценка достаточности банковского капитала.

2.2.2 Депозиты до востребования. Соотношение между депозитами до востребования и срочными депозитами. Структура депозитов по срокам привлечения. Проценты по вкладам и депозитам.

2.2.3 Срочные депозиты. Договор депозитного счета. Работа с клиентом при заключении депозитного договора. Процентные ставки по счетам срочных депозитов, процедура начисления процентов. Краткая характеристика состава владельцев депозитных счетов .

2.2.4 Вклады населения. Виды вкладов и характеристика их основных условий. Порядок оформления вкладов. Размер процентных ставок. Отражение в учете вкладных операций, начислений и выплаты процентов вкладчикам.

2.2.5 Долговые обязательства банка. Виды эмитируемых банком долговых обязательств: сертификаты, облигации, банковские векселя. Условия

их выпуска и обращения. Размер процентных ставок и комиссионных вознаграждений. Участие посреднических организаций. Отражение в учете операций с эмиссией и размещением долговых обязательств.

2.2.6 Знакомство с депозитной политикой банка. Анализ динамики развития депозитных операций банка. Маркетинговые исследования в области депозитных услуг. Нововведения на депозитном рынке.

2.2.7 Межбанковские кредиты. Договор на получение (предоставление) межбанковского кредита. Расчет потребности в кредите. Удельный вес заемных средств в общей сумме банковских ресурсов. Эффективность использования (предоставления) межбанковских кредитов. Отражение в учете получения (предоставления), погашения межбанковских кредитов. Уровень процентных ставок по межбанковским кредитам и динамика их движения.

2.2.8 Кредиты Центрального банка. Условия их получения коммерческим банком. Направление и эффективность использования. Анализ структуры кредитов Банка России. Их удельный вес в общей сумме ресурсов коммерческого банка. Уровень процентных ставок по кредитам Банка России. Отражение в учете получения и использования кредитов Банка России.

2.3 Активные операции коммерческого банка

2.3.1 Организация краткосрочного кредитования. Положение по кредитованию. Знакомство с кредитной политикой банка. Анализ портфеля кредитов коммерческого банка. Динамика ссудной задолженности по видам ссуд и группам заемщиков. Характеристика состава ссудозаемщиков. Анализ кредитных заявок клиентов.

2.3.2 Порядок выдачи и погашения краткосрочных кредитов на формирование товарно-материальных ценностей. Кредиты на затраты производства. Условия их предоставления и эффективность использования. Кредитование долговых обязательств: учетный кредит, факторинг, форфейтинг и др. Расчетные и платежные кредиты: овердрафт, кредит на выплату зарплаты, акцептный и авальные кредиты.

2.3.3 Кредитный договор, его содержание. Контроль банка за соблюдением условий кредитного договора. Процентные ставки по отдельным видам кредитных сделок. Санкции и льготы, применяемые банком в процессе кредитования. Анализ их эффективности.

2.3.4 Формы обеспечения возвратности банковских ссуд, меры по снижению кредитного риска, их эффективность.

Анализ кредитоспособности клиентов. Договор и формы залога. Залог товаров. Залог ценных бумаг. Залог требований. Договоры-гарантии и поручительства. Договор страхования. Порядок создания и использования резервов на случай не возврата ссуд.

2.3.5 Кредиты населению на потребительские нужды. Положение по кредитованию населения. Анализ структуры кредитного портфеля с

населением. Специфика изучения кредитоспособности физических лиц. Формы обеспечения возвратности потребительских кредитов, анализ их эффективности. Процентные ставки. Порядок начисления и взыскания процентов за кредит. Соблюдение условий кредитного договора индивидуальными заемщиками. Кредиты инсайдерам, границы этих кредитов.

2.3.6 Долгосрочное кредитование и особенности его организации в современных условиях. Объекты кредитования. Положение по предоставлению долгосрочных (инвестиционных) кредитов. Условия выдачи долгосрочных кредитов. Проверка технико-экономического обоснования. Составление графика платежей по кредиту. Процедура начисления и взыскания процентов по кредиту. Специфика выдачи и погашения отдельных видов долгосрочных кредитов.

2.3.7 Ипотечное кредитование. Условия выдачи ипотечных кредитов. Объекты кредитования. Формирование ресурсов для ипотечного кредитования. График погашения ипотечных кредитов. Начисление и взыскание процентов по кредиту. Анализ эффективности ипотечных кредитов. Соблюдение условий кредитного договора.

2.3.8 Операции банка с ценными бумагами. Операции с краткосрочными ценными бумагами. Формирование вторичного резерва ликвидности.

Инвестиционные операции. Анализ портфеля инвестиций коммерческого банка. Изучение положения об инвестиционной политике банка. Определение доходности портфеля инвестиций. Создание резерва на случай обесценения ценных бумаг, управление рисками. Взаимодействие банка с институтами фондового рынка (депозитарий, фондовая биржа, инвестиционные фонды). Отражение в учете операций с ценными бумагами. Управление операциями с ценными бумагами (организационные структуры, их функции, ответственность, подчиненность и т.д.)

2.3.9 Лизинговые операции. Изучение состава заявок клиентов. Положение о лизинговых операциях. Формирование ресурсов лизинга. Формирование условий заключения лизингового договора. Порядок расчета и взыскания лизинговых платежей. Эффективность лизинговых сделок. Отражение в учете лизинговых операций.

2.4 Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка

2.4.1 Расчетные операции. Особенности открытия расчетных и текущих счетов в банке. Характеристика основных клиентов банка - владельцев счетов. Договор на расчетно-кассовое обслуживание. Организационно-экономическая работа в процессе заключения договоров. Плата за расчетно-кассовое обслуживание.

Очередность платежей. Картотека, порядок ее ведения. Порядок осуществления расчетов платежными поручениями, платежными

требованиями, чеками, аккредитивами. Расчеты с использованием векселей. Изучение положения об организации расчетов. Организация межбанковских расчетов. Содержание договора о корреспондентских отношениях. Взаимоотношения коммерческого банка с РКЦ Банка России. Анализ структуры платежного оборота. Отражение расчетных операций по счетам в банке. Организация документооборота расчетных операций. Плата за услуги по ведению счета клиента. Анализ эффективности используемых форм расчетов и способов платежей. Работа банка по внедрению электронных платежей.

2.4.2 Кассовое обслуживание клиентов. Экономическая работа по организации кассовых операций. Изучение положения об организации кассовых операций. Анализ кассовых заявок клиентов. Расчет лимита остатка касс и норм расходования денег из выручки у предприятий и организаций различных форм собственности. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины, целевым использованием средств полученных в банке. Кассовый прогноз банка. Расчет на подкрепление оборотной кассы банка. Взаимоотношение банка с ГУ Банка России по организации налично-денежного обращения. Порядок организации работы банкоматов. Учет кассовых операций.

2.4.3 Обслуживание внешне - экономической деятельности клиентов. Знакомство с порядком получения лицензии на проведение операций банка с иностранной валютой. Порядок установления лимитов открытой валютной позиции и контроль над ее соблюдением. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте, размер платы за ведение валютного счета. Корреспондентские отношения с иностранными банками. Формы и порядок расчетов по внешнеэкономической деятельности. Валютное кредитование клиентов. Кассовое валютное обслуживание. Деятельность обменных пунктов валюты. Организация продажи и покупки валюты. Учет операций с иностранной валютой.

2.4.4 Трастовые операции коммерческих банков. Изучение договоров на различные виды трастового обслуживания. Положение о трастовых услугах банка. Управление ценными бумагами клиента. Размещение ценных бумаг по поручению клиента.

2.4.5 Депозитарная деятельность. Открытие и ведение счетов ДЕПО. Регистрация сделок с ценными бумагами. Учет депозитарных операций. Финансовые консультации.

Размеры комиссионного вознаграждения. Порядок отражения трастовых операций в учете.

2.4.6 Срочные операции банка, их характеристика и структура. Особенности учета расчетов по срочным операциям..

2.4.7 Финансовая отчетность банка. Знакомство с положением о составлении финансовой отчетности банка. Составление отчета о доходах и расходах банка. Отчет о финансовом состоянии. Отчет о финансовых потоках. Отчет об акционерном капитале. Налогообложение банка. Российские и международные стандарты отчетности, подготовительная работа банка по переходу на международные стандарты финансовой отчетности.

2.4.8 Оценка деятельности банка. Экономические нормативы деятельности банка. Регулирование деятельности коммерческого банка Банком России. Доходность и достаточность банковского капитала. Анализ доходности активов. Анализ банковской прибыльности. Оценка банковских рисков. Анализ платежеспособности и ликвидности банка. Оценка факторов, влияющих на результаты банковской деятельности. Составление заключения о деятельности банка, выявление резервов.

2.4.9 Подведение итогов практики.

3 Содержание программы практики в учреждениях Центрального банка России

3.1 Тематический план преддипломной практики

Тематический план преддипломной практики в учреждениях Центрального Банка представлен в таблице 2

Таблица 2

	Наименование разделов	Количество дней
1	Общее знакомство со структурой Банка России	1
2	Расчетно-кассовый центр	10
3	Управление бухгалтерского учета и отчетности	2
4	Управление эмиссионно-кассовых операций	5
5	Управление регистрации и лицензирования банковской и аудиторской деятельности.	4
6	Управление пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций.	4
7	Управление пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций.	5
8	Управление инспектирования коммерческих банков.	5
9	Экономическое управление.	5
10	Управление регулирования денежного обращения	5
11	Управление по работе с ценными бумагами.	5
12	Управление валютного регулирования и валютного контроля.	5
	Итого	60

3.2 Общая характеристика Центрального Банка России (Банка России)

Организационное положение, функции, права и ответственность Центрального Банка, закрепленные Уставом. Задача учреждений Центрального Банка по реализации основных положений денежно-кредитной политики. Структура учреждения Центрального Банка, распределение функций между его подразделениями, взаимодействие между ними. Отчетность учреждения Центрального Банка перед вышестоящим учреждением.

3.2.1 Расчетно-кассовый центр

Положение о расчетно-кассовом центре Банка России. Порядок совершения, бухгалтерского оформления и учета кассовых операций и расчетов. Организация контроля за состоянием корреспондентских счетов кредитных организаций. Организация учетно-операционной работы и документооборота. Организация расчетно-кассового обслуживания юридических лиц. Организация расчетно-кассового обслуживания кредитных организаций.

Взаимные межфилиальные расчеты. Организация учета и контроля за их проведением. Электронные платежи: межрегиональные и внутри региональные. Порядок проведения и учета. Проведение и учет межгосударственных расчетов. Организация эмиссионно-кассовой работы. Кассовое обслуживание кредитных организаций. Содержание и порядок кассового исполнения бюджета. Внебюджетные фонды. Взаимоотношения с органами федерального казначейства. Порядок проведения и учета с государственными ценными бумагами. Рефинансирование обязательных резервов и участие в инспекционных проверках кредитных организаций. Анализ баланса Банка России и других форм отчетности.

3.2.2 Управление бухгалтерского учета и отчетности

Организация бухгалтерского учета и составление отчетности в территориальных учреждениях Банка России**.**

3.2.3 Управление эмиссионно-кассовых операций

Организация эмиссионно-кассовой работы в учреждениях Банка России. Организация хранения денег и других ценностей.

3.2.4. Управление регистрации и лицензирования банковской и аудиторской деятельности

Правовые и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в России. Организация контроля за соблюдением банковского законодательства. Структура, функции, полномочия подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций. Типовые положения подразделений.

Порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Перечень документов, представленных в Банк России для регистрации и лицензирования банковской деятельности. Порядок открытия филиалов на территории области и за ее пределами. Виды лицензий, выдаваемых кредитными организациями. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Взаимодействие территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций с аудиторскими фирмами.

3.2.5 Управление пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций

Правовые и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в России. Организация контроля за соблюдением банковского законодательства. Структура, функции, полномочия подразделений территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций. Отчетность кредитных организаций, предоставляемая в рамках надзора.

3.2.6 Управление инспектирования коммерческих банков

Типовые положения подразделений. Практическое взаимодействие подразделений надзора и инспектирования деятельности коммерческих банков. Информационная база контролирующих подразделений.

3.2.7 Экономическое управление

Структура и функции подразделения территориального учреждения Банка России, занимающегося экономической работой. Типовое положение подразделения. Законодательная и нормативная база, регулирующая денежное обращение. Система показателей, характеризующих состояние экономики, денежного обращения и работу учреждений Центрального Банка. Порядок сбора, накопления и обработки экономико-статистической информации. Порядок проведения анализа и прогнозирования макроэкономических показателей. Взаимодействие с органами власти по вопросам разработки прогноза социально-экономического развития территории. Порядок проведения и основные направления анализа сводного баланса территориального учреждения Банка России и кредитных организаций. Организация рефинансирования банков. Организация работы по контролю за формированием кредитными организациями фонда обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке. Условия осуществления и порядок оформления операций рефинансирования банков с использованием рыночных механизмов.

3.2.8 Управление регулирования денежного обращения

Порядок расчета денежной массы; анализ и прогнозирование ее объема и структуры, а также баланса денежных доходов и расходов населения. Порядок проведения анализа и прогнозирования наличного денежного оборота. Особенности организации наличного денежного оборота в условиях изменения масштаба цен и параллельного обращения новых и старых денег. Контроль за соблюдением лимита остатка наличных денег в оборотной кассе учреждений Центрального Банка. Порядок установления минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе кредитных организаций на конец дня и контроль за его соблюдением.

3.2.9 Управление по работе с ценными бумагами

Анализ сведений о финансовых инструментах, используемых кредитными организациями региона. Порядок совершения и оформления операций Банка России с государственными ценными бумагами. Законодательная и нормативная база, регулирующая функционирование рынка ценных бумаг. Структура и функции управления по работе с ценными бумагами. Типовое положение подразделения. Полномочия и должностные обязанности работников. Контроль со стороны территориальных учреждений Банка России за деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Порядок оформления и регистрации эмиссии ценных бумаг кредитных

организаций. Рассмотрение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам и сообщений о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента. Контроль инвестиций кредитных организаций в ценные бумаги. Контроль за операциями кредитных организаций на рынке новых финансовых инструментов, на вексельном, срочном рынках. Порядок регистрации кредитных организаций в качестве депозитариев. Контроль за сроками и правильностью составления отчетности депозитариев. Контроль за операциями кредитных организаций по осуществлению доверительного управления ценными бумагами. Роль и функции Банка России на рынке государственных ценных бумаг.

Функции территориальных учреждений Банка России по отбору дилеров. Контроль за работой дилеров. Порядок совершения, оформления и бухгалтерского учета операций Банка России с государственными ценными бумагами. Операции РЕПО и ломбардное кредитование.

Порядок проведения и материалы проверок операций кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

3.2.10 Управление валютного регулирования и валютного контроля

Структура и функции подразделений территориальных учреждений Банка России, осуществляющих валютное регулирование и валютный контроль. Типовое положение структурного подразделения. Законодательная и нормативная база, регулирующая операции с валютными ценностями на территории РФ. Порядок организации и методы работы по предотвращению незаконных действий с валютными ценностями, включая легализацию доходов, полученных незаконным путем. Система валютного регулирования и валютного контроля. Функции органов валютного регулирования и валютного контроля, агентов валютного контроля. Таможенно-банковская система валютного контроля в Российской Федерации и направления ее совершенствования. Порядок осуществления валютного контроля за поступлением валютной выручки от экспорта товаров и обоснованностью платежей в инвалюте за импортируемые товары.

Валютные операции и порядок их осуществления. Виды текущих валютных операций и операций, связанных с движением капитала. Порядок проведения валютных операций резидентами и нерезидентами. Контроль за соблюдением валютного законодательства. Условия рассмотрения заявок, порядок выдачи разрешений на проведение валютных операций. Контроль за обязательной продажей валютной выручки через уполномоченные банки и проведением операций на внутреннем валютном рынке. Порядок организации работы пунктов обмена инвалюты. Порядок совершения валютно-обменных операций уполномоченными банками. Бухгалтерская и статистическая отчетность по валютным операциям. Проверка соблюдения нормативной базы и достоверности отчетных данных кредитных организаций по валютным

операциям. Сводные аналитические материалы по валютному регулированию и контролю. Материалы проверок по валютному контролю.

4 Организация и руководство практикой

Преддипломная практика проводится в кредитных учреждениях, имеющих высококвалифицированных специалистов, выполняющих широкий спектор банковских услуг, обеспечивающих условия, необходимые для выполнения студентами-практикантами программы практики. В случае если в данном учреждении банка не достаточно информации для выполнения программы, то практикант направляется в ближайшее учреждение банка, которое в состоянии предоставить недостающую информацию и ознакомить с процедурой выполнения банковской операции.

До начала практики, руководители от базы практики совместно с руководителями от университета составляют в соответствии с программой календарный план прохождения преддипломной практики.

Календарный план составляется: по форме приложения В; на каждого студента в отдельности, применительно к конкретным условиям работы и включает все виды выполняемых работ, вытекающих из задания научного руководителя дипломной работы и программы практики.

Руководитель практики от университета обязан:

- обеспечить студентов, необходимой документацией;
- выдать программу практики;
- ознакомить с порядком прохождения практики;
- консультировать по выполнению индивидуального задания и по сбору материала для написания дипломной работы;
- посещать базы практики, и проверять ход выполнения календарного плана практики; своевременность заполнения дневника практики; составления отчета о прохождении практики.

Руководитель практики от банка, назначается приказом. В его обязанности входит:

- общее руководство практикой;
- подбор руководителей из квалифицированных специалистов на каждом рабочем месте и наблюдение за их работой с практикантами;
- распределение студентов по рабочим местам;
- обеспечение нормальных условий работы студентов: их размещение, оказание помощи в получении необходимых данных, организация консультаций и т.д.;
- обеспечение надлежащей требовательности к студентам-практикантам, как в отношении служебной дисциплины, так и в отношении выполнения программы практики;

- проведение бесед с практикантами по окончании темы или при переходе с одного участка на другой;
- составление краткого отзыва о работе каждого студента. В отзыве отмечается качество выполнения студентом программы практики, его отношение к работе, служебная дисциплина, овладение производственными навыками и т.д.
- проверка дневника и составленного отчета по практике.

Студент в период прохождения преддипломной практики обязан:

- подчиняться действующим в кредитном учреждении правилам внутреннего трудового распорядка;
- нести ответственность за выполняемую работу и ее результаты наравне со штатными работниками;
- участвовать в совещаниях, деловых встречах, проверках предприятий-клиентов совместно с экономистами банка;
- выполнять во время практики все работы, предусмотренные программой практики;
- заниматься сбором, обработкой материала и написанием дипломной работы по закрепленной теме, а также учебно-методической или научно-исследовательской разработкой.

Порядок ведения дневника.

Дневник ведется по установленной форме (приложение 2).Он должен иметь фотокарточку студента, подпись зав. кафедрой, печать университета. В дневник записываются все выполненные работы. Записи делаются ежедневно по окончании операционного дня.

В дневник записываются все виды работ выполняемых студентом: участие в общественной работе, производственные экскурсии, присутствие на производственных совещаниях, научно - исследовательская работа, работа по изучению инструктивного материала, необходимой литературы. Студент должен высказать свое мнение и сделать выводы о практике.

Руководителем практики в дневник заносятся данные о трудовой дисциплине (нарушениях или поощрениях). По окончании практики на отдельных участках работ руководитель практики проверяет записи в дневнике и оценивает знания студента.

В конце дневника руководитель практики должен написать развернутую характеристику на студента с указанием положительных сторон и недостатков в прохождении практики и дать соответствующую оценку. Дневник вместе с отчетом о практике сдается на кафедру университета.

На студентов - практикантов, нарушивших правила распорядка банка, могут налагаться взыскания, о чем сообщается декану факультета и на кафедру для решения вопросов о возможности дальнейшего пребывания студента в университете.

Студенту, не выполнившему программу практики, продлевается срок ее прохождения. В случае невыполнения программы практики, непредставления отчета о практике, либо получения отрицательного отзыва руководителя

практики от банка, и неудовлетворительной оценки при защите отчета, студент отчисляется из университета.

5 Общественная работа студентов в период практики

Выпускник университета должен не только хорошо овладеть своей профессией, но и иметь навыки экономико-пропагандистской работы. Необходимые знания и навыки организаторской и пропагандистской работы приобретаются студентами в процессе изучения социально-общественных наук, а также при изучении специальных дисциплин. Эти знания и навыки должны закрепляться в ходе преддипломной практики.

Общественная работа студентов в период практики должна способствовать их социально-психологической адоптации к условиям работы в трудовом коллективе, приобретению навыков выполнения руководящих функций.

Студенты-практиканты на местах практики выступают с лекциями, докладами, беседами перед работниками учреждений. Причем, основной упор делается на пропаганду экономических знаний и, прежде всего, по теме дипломной работы. Примерная тематика выступлений и бесед определяется руководителем практики совместно с руководителем от базы практики и слушателей, перед которыми выступает практикант.

Кредитные учреждения - базы практики должны организовывать для студентов - практикантов экскурсии на предприятия для более глубокого ознакомления с экономикой и производственной деятельностью обслуживаемой клиентуры.

6 Выполнение индивидуального задания

Задание на индивидуальную работу определяет кафедра. Оно выдается каждому студенту перед выездом на практику.

Цель задания: привить навыки к научно-исследовательской работе путем сбора, анализа практического материала. Научить разработке конкретных предложений, рекомендаций. Приобщить к учебно-методической работе путем оформления тематического альбома наглядных пособий по дисциплинам специализации. Используя знания, полученные в университете, студенты могут принимать участие в разработке нормативно-методических материалов по организации новых форм работы, новых видов услуг, по другим перспективным направлениям деятельности учреждения банка, в котором они проходят практику.

В соответствии с темой дипломной работы и результатами своих научных исследований следует подготовить научный доклад для выступления

на студенческой научной конференции. Подготовка доклада является обязательным условием для положительной оценки результатов прохождения практики. Текст доклада включается в отчет по практике в качестве особого раздела. По теме доклада студент может выступить, по рекомендации кафедры, на ежегодной студенческой научной конференции.

Такая работа помогает расширить задачи практики, выработать у студента инициативность, самостоятельность, ответственность. Характер, вид индивидуального задания определяет руководитель практики от кафедры совместно с руководителем дипломной работы. Основные требования, срок выполнения задания определяются им на индивидуальной консультации.

Изготовление альбомов наглядных пособий по дисциплинам специализации позволяет расширять, обновлять учебно-методический материал, который активно используется в процессе проведения практических занятий.

Эти альбомы помогают студентам усваивать материал и приобретать навыки практической работы в ходе самостоятельного изучения отдельных тем дисциплин специализации.

При подготовке альбома наглядных пособий необходимо соблюдать следующие требования: все документы и расчеты должны быть, взаимоувязаны и подшиты в той последовательности, которая отражала бы конкретную операцию от ее начала до завершения. Собранный материал наглядных пособий по теме оформляется и переплетается в виде альбома, включающего титульный лист и перечень собранных документов (материалов).

Альбом наглядных пособий сдается на кафедру вместе с отчетом по практике. Качество выполнения индивидуального задания влияет на итоговую оценку по преддипломной практике.

Студент, не выполнивший индивидуальное задание, к защите отчета не допускается.

7 Список нормативных материалов, рекомендуемых для изучения во время преддипломной практики

7.1 Общие вопросы организации деятельности банка

При ознакомлении с общими вопросами организации деятельности банка рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

1) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

2) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

3) О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный Закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

4) О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации: Заявление правительства Российской Федерации от 30.12.2001. // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

5) Концепция адаптации правил (стандартов) аудиторской деятельности, одобренных комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, для применения в области банковского аудита. Утверждена решением экспертного комитета при ЦБ РФ по банковскому аудиту, протокол № 1 от 12.03.2001 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

6) Порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год: (Правило (стандарт) № 1 аудиторской деятельности в области банковского аудита) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

7) Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Утверждено ЦБ РФ 20.12.2002 № 207-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

8) Положение о порядке представления информации о банковских холдингах. Утверждено ЦБ РФ 19.09.2002 № 197-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

9) Положение о консолидированной отчетности. Утверждено ЦБ РФ 30.07.2002 № 191-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

10) Положение о порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций. Утверждено ЦБ РФ 19.03.2002 № 184-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

11) Положение о методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций. Утверждено ЦБ РФ 26.11.2001 № 159-п (в редакции от 20.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

12) Положение о приобретении физическими лицами долей (акций) в уставном капитале кредитной организации. Утверждено ЦБ РФ 26.03.1999 № 72-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

13) О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности: Инструкция ЦБ РФ от 31.03.1997 № 59 (в редакции от 11.01.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

14) Положение об обязательных резервах Сберегательного Банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации от 04.11.1996 № 51 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

15) Положение об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации от 30.03.1996

№ 37 (в редакции от 29.04.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

16) О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности: Инструкция ЦБ РФ от 23.07.1998 № 75-и (в редакции от 05.07.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

17) Рекомендации по составлению головными кредитными организациями банковских групп консолидированной отчетности: Письмо ЦБ РФ от 02.09.2002 № 120-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

18) Рекомендации по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: Письмо ЦБ РФ от 28.11.2001 № 137-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

19) О методических рекомендациях по проведению в кредитной организации проверок правильности составления расчета регулирования размера обязательных резервов подлежащих депонированию в Центральном Банке Российской Федерации и достоверности представленных в нем сведений. Письмо ЦБ РФ от 07.03.2001 № 40-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

20) О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций. Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 № 139-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

21) О контроле за проведением банковского аудита и деятельностью аудиторских фирм (аудиторов). Письмо ЦБ РФ от 23.03.2000 № 74-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/.

7.2 Формирование уставного капитала

При ознакомлении с порядком формирования уставного капитала банка рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

1) О несостоятельности (банкротстве): Федеральный Закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

2) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

3) О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

4) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

5) Положение о методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций. Утверждено ЦБ РФ 26.11.2001 № 159-п. (в редакции от 20.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

6) О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Инструкция Банка России № 1 (в редакции от 06.05.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

7) О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности: Инструкция ЦБ РФ от 23.07.1998 № 75-и (в редакции от 05.07.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

8) Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления: Указание ЦБ РФ от 14.08.2002 № 1186-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

9) О порядке инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций в соответствии с частью 1 и частью 2 статьи 20 федерального закона "О банках и банковской деятельности": Указание ЦБ РФ от 27.08.2001 № 1025-у (в редакции от 21.06.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

10) О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций: Указание ЦБ РФ от 27.08.2001 № 1024-у (в редакции от 21.06.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

11) О введении действие новой редакции методических рекомендаций о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации): Указание ЦБ РФ от 13.11.1997 № 18-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

12) О порядке рассмотрения документов, представляемых в территориальное учреждение банка России для регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности: Письмо ЦБ РФ от 29.07.1997 № 493 (с изменениями от 24.05.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

13) Перечень основных государственных внебюджетных фондов, формирующихся за счет средств предприятий, организаций, учреждений и граждан: Письмо ЦБ РФ от 19.04.1995 № 15-4-1/1244 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/.

7.3 Операции по привлечению средств физических лиц

При ознакомлении с операциями по привлечению средств физических лиц рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

1) Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета. Утверждено ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-п (в редакции от 24.12.1998) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

2) Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Утверждено ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

3) Положение о порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ. Утверждено ЦБ РФ 08.06.1998 № 32-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

4) Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием. Утверждено ЦБ РФ 09.04.1998 № 23-п (в редакции от 29.11.2000) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

5) О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета: Методические рекомендации к Положению Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-п. Утверждены ЦБ РФ 14.10.1998 № 285-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

6) О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): Методические рекомендации к положению Банка России от 31 августа 1998 года № 54-п. Утверждены ЦБ РФ 05.10.1998 № 273-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

7) О порядке совершения учреждениями Сберегательного Банка Российской федерации операций по вкладам населения: Инструкция Сбербанка РФ от 30.06.1992 № 1-р (с изменениями, внесенными до 01.01.1996) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

8) О применении микропроцессорных пластиковых карт (таможенных карт): Приказ ГТК РФ от 02.09.2002 № 929 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

9) Технология расчетов по таможенным и иным платежам с применением микропроцессорных пластиковых карт (таможенных карт): Приказ ГТК РФ от 03.08.2001 № 757 (в редакции от 05.08.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

10) О применении положений Банка России от 26.06.98 № 39-п, от 31.08.98 № 54-п, а также методических рекомендаций банка России от 14.10.98 № 285-т: Письмо ЦБ РФ от 24.03.1999 № 104-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

11) О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности ряда совершаемых кредитными организациями операций: Письмо ЦБ РФ от 30.07.1998 № 168-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/.

7.4 Операции по выдаче кредитов

При ознакомлении с операциями по выдаче кредитов рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

1) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

2) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

3) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая)/ Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

4) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая)/ Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

5) Положение о проведении мониторинга предприятий Банком России. Утверждено ЦБ РФ 19.03.2002 № 186-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

6) Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета. Утверждено ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-п (в редакции от 24.12.1998) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

7) Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Утверждено ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

8) Положение о порядке проведения Центральным Банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте российской федерации. Утверждено ЦБ РФ 05.11.2002 № 203-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

9) Методические рекомендации к Положению Банка России "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций

по счетам бухгалтерского учета от 26 июня 1998 г. № 39-п". Утверждены ЦБ РФ 14.10.1998 № 285-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

10) Методические рекомендации к положению банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) от 31 августа 1998 года № 54-п". Утверждены ЦБ РФ 05.10.1998 № 273-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

11) О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам: Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 № 62а (в редакции от 01.03.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

12) О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств, и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств: Указание ЦБ РФ от 27.07.2001 № 1007-у (в редакции от 13.12.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/

13) Об особенностях пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций, привлекших субординированные кредиты (депозиты, займы) в иностранной валюте: Указание ЦБ РФ от 21.12.2000 № 872-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

14) О применении положений банка России от 26.06.98 № 39-п, от 31.08.98 № 54-п, а также методических рекомендаций Банка России от 14.10.98 № 285-т: Письмо ЦБ РФ от 24.03.1999 № 104-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

15) О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности ряда совершаемых кредитными организациями операций: Письмо ЦБ РФ от 30.07.1998 № 168-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

16) О применении положений Банка России от 26.06.98 № 39-п, от 31.08.98 № 54-п, а также методических рекомендаций банка России от 14.10.98 № 285-т: Письмо ЦБ РФ от 24.03.1999 № 104-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

17) О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности ряда совершаемых кредитными организациями операций: Письмо ЦБ РФ от 30.07.1998 № 168-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/.

7.5 Кредиты и депозиты Центрального Банка

При ознакомлении с операциями по кредитам и депозитам Центрального Банка рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

1) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

2) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

3) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая)/ Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

4) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая)/ Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

5) Положение о проведении мониторинга предприятий Банком России. Утверждено ЦБ РФ 19.03.2002 № 186-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

6) Положение о порядке проведения Центральным Банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте российской федерации. Утверждено ЦБ РФ 05.11.2002 № 203-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

7) Положение о порядке предоставления Банка России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительствами. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2000 № 122-п (в редакции от 28.12.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

8) Положение о порядке проведения Центральным Банком Российской Федерации депозитных операций с банками - резидентами в валюте российской федерации. Утверждено ЦБ РФ 13.01.1999 № 67-п (в редакции от 27.11.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

9) Положение о проведении Банка России переучетных операций. Утверждено ЦБ РФ 30.12.1998 № 65-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

10) Положение о порядке проведения Центральным Банком Российской Федерации депозитных операций с банками - резидентами в валюте российской федерации. Утверждено ЦБ РФ 13.01.1999 № 67-п (в редакции от 27.11.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

11) Положение о порядке предоставления Банка России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг. Утверждено ЦБ РФ 06.03.1998 № 19-п (в редакции от 24.06.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

12) Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета. Утверждено ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-п (в редакции от 24.12.1998) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

13) Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Утверждено ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

14) Методические рекомендации к Положению Банка России "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26 июня 1998 г. № 39-п. Утверждены ЦБ РФ 14.10.1998 № 285-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

15) Методические рекомендации к положению банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31 августа 1998 года № 54-п. Утверждены ЦБ РФ 05.10.1998 № 273-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

16) Об утверждении положения о порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам: Приказ ЦБ РФ от 13.03.1996 № 02-63 (в редакции от 24.06.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

17) О принятии в обеспечение кредитов Банка России облигаций федерального займа с амортизацией долга и облигаций федерального займа с переменным купонным доходом, проданных банком России из своего портфеля с обязательством обратного выкупа: Указание ЦБ РФ от 18.11.2002 № 1208-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

18) О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения кредитов банка России (внутридневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов) в кредитных организациях: Указание ЦБ РФ от 02.09.2002 № 1190-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

19) Об условиях предоставления внутридневных кредитов и кредитов овернайт банка России: Указание ЦБ РФ от 24.06.2002 № 1170-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

20) О поправочных коэффициентах Банка России, применяемых для корректировки рыночной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 17.07.2001 № 1001-у (в редакции от 24.06.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

21) О перечне ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 17.07.2001 № 1000-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

22) О бухгалтерском оформлении операций по погашению просроченной задолженности по ломбардным кредитам, предоставленным банкам в соответствии с положением Банка России от 13 марта 1996 года № 36 "О порядке предоставления Банка России ломбардного кредита банкам: Указание ЦБ РФ от 29.09.1998 № 363-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

23) О бухгалтерском учете операций предоставления (погашения) ломбардных и однодневных расчетных кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 29.12.1997 № 110-у (в редакции от 25.12.1998) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/.

7.6 Операции с ценными бумагами

При ознакомлении с операциями на рынке ценных бумаг рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

1) О рынке ценных бумаг: Федеральный Закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (в редакции от 28.12.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

2) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

3) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

4) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая)/ Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

5) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая)/ Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

6) Об особенностях эмиссии и регистрации облигаций Центрального Банка Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12.10.1999 № 1142 (с изменениями от 30.03.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

7) Положение о порядке продажи Банком России государственных ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Утверждено ЦБ РФ 11.01.2002 № 176-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

8) Положение о порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов. Утверждено ЦБ РФ 30.12.1999 № 103-п (в редакции от 20.12.2000) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

9) Положение о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков. Утверждено ЦБ РФ 24.09.1999 № 89-п (в редакции от 18.04.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

10) Положение об обращении выпусков облигаций Банка России. Утверждено ЦБ РФ 28.08.1998 № 53-п (в редакции от 03.12.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

11) Положение о раскрытии информации Банком России и кредитными организациями - участниками финансовых рынков. Утверждено ЦБ РФ 02.07.1998 № 43-п (в редакции от 18.05.1999) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

12) Положение о порядке осуществления контроля за дилерами на рынке ГКО – ОФЗ. Утверждено ЦБ РФ 05.01.1998 № 13-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

13) О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации: Инструкция ЦБ РФ от 22.07.2002 № 102-и // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

14) О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам: Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 № 62а (в редакции от 01.03.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

15) Разъяснения по подготовке документов, представляемых кредитными организациями для получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: Информационное письмо ФК ЦБ РФ от 24.11.2000 № ик-02/6293 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

16) О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ: Указание ЦБ РФ от 27.12.2000 № 887-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

17) О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и осуществлении расчетов по ним: Указание ЦБ РФ от 01.09.1998 № 337-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

18) Об установлении единого порядка определения кассовых (наличных) и срочных сделок кредитных организаций и внесении изменений и дополнений в нормативные акты Банка России: Указание ЦБ РФ от 30.03.1998 № 199-у (в редакции от 17.05.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/.

7.7 Расчетные операции

При ознакомлении с порядком выполнения расчетных операций рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

1) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

2) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

3) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая)/ Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

4) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая)/ Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

5) Концепция развития расчетной сети Банка России. Утверждена решением совета директоров Банка России от 25.07.1997, протокол № 29 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/

6) Концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Одобрена решением совета директоров ЦБ РФ от 13 июня 1997 года протокол № 20 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

7) Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/

8) Положение о непрерывной обработке платежей в московском регионе. Утверждено ЦБ РФ 09.08.2001 № 147-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

9) Положение об особенностях проведения сделок нерезидентов с ценными бумагами российских эмитентов, выраженными в валюте Российской Федерации, и проведении конверсионных сделок. Утверждено ЦБ РФ 23.03.1999 № 68-п (в редакции от 27.06.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/

10) Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Утверждено ЦБ РФ 24.08.1998 № 50-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

11) Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России. Утверждено ЦБ РФ 23.06.1998 № 36-п (в редакции от 13.12.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

12) Положение о порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ. Утверждено ЦБ РФ 08.06.1998 № 32-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

13) Положение о правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России. Утверждено ЦБ РФ 12.03.1998 № 20-п (в редакции от 11.04.2000) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

14) Положение о многорейсовой обработке платежей в московском регионе. Утверждено ЦБ РФ 20.02.1998 № 18-п (в редакции от 11.06.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

15) Положение о "Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 16.09.1996 № 48 (в редакции от 09.09.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

16) Временное положение о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями. Утверждено ЦБ РФ 10.02.1998 № 17-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

17) О порядке работы с расчетными документами при изменении реквизитов получателей денежных средств и банков получателей в связи с закрытием счетов по учету доходов, распределяемых органами Федерального

Казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации, учету доходов федерального бюджета и учету таможенных и других платежей от внешнеэкономической деятельности: Указание ЦБ РФ от 21.01.2002 № 1100-у // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

18) О порядке работы с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов: Указание ЦБ РФ от 01.03.2001 № 926-у (в редакции от 15.06.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

19) О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками - нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах): Указание ЦБ РФ от 26.08.1999 № 634-у (в редакции от 29.11.2000) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

20) О перечне договорных условий об обмене электронными документами: Письмо ЦБ РФ от 02.06.1998 № 122-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/.

7.8 Валютные операции

При ознакомлении с порядком осуществления валютных операций рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

1) Унифицированные правила по инкассо: Публикация международной торговой палаты № 322. (в редакции 1978 г.) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

2) Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов: Публикация международной торговой палаты № 400, в редакции 1983 г. // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

3) Унифицированные правила по инкассо: Публикация международной торговой палаты № 522 , в редакции 1995 г. // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

4) О кассовой работе с валютными и другими ценностями в банках в СССР: Инструкция Внешэкономбанка СССР от 31.03.1989 № 7 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

5) О порядке совершения банковских операций по международным расчетам: Инструкция Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 (в редакции от 05.02.1991) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

6) О специальных счетах нерезидентов типа "С": Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2000 № 96-и // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

7) О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров: Инструкция

ЦБ РФ № 91-и № 01-11 от 04.10.2000 (в редакции от 26.06.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

8) О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками: Инструкция ЦБ РФ от 27.02.1995 № 27 (в редакции от 28.09.1999) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

9) Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования: Информационное письмо ЦБ РФ от 31.10.2002 № 20 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

10) Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования: Информационное письмо ЦБ РФ от 06.09.2002 № 19 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

11) Положение о порядке совершения уполномоченными банками (филиалами уполномоченных банков) операций с денежными знаками стран - участниц экономического и валютного союза и банкнотами и монетой, номинированными в ЕВРО. Утверждено ЦБ РФ 18.12.2001 № 168-п // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

12) Положение об особенностях проведения сделок нерезидентов с ценными бумагами российских эмитентов, выраженными в валюте Российской Федерации, и проведении конверсионных сделок. Утверждено ЦБ РФ 23.03.1999 № 68-п (в редакции от 27.06.2001) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

13) О порядке осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов: Приказ ЦБ РФ от 27.08.1997 № 02-371 (в редакции от 20.08.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

14) О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях: Инструкция ЦБ РФ от 06.12.1996 № 52 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

15) Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации: Приказ ЦБ РФ от 22.05.1996 № 02-171 (в редакции от 19.04.2002) Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

16) О порядке отчетности по конверсионным операциям уполномоченных банков Российской Федерации, являющихся ведущими операторами межбанковского валютного рынка: Инструкция ЦБ РФ от 22.05.1996 № 41 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

17) Положение о порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций. Утверждено ЦБ РФ 24.04.1996 № 39 (в редакции от 20.08.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

18) О методических рекомендациях по проведению проверок соблюдения требований законодательства при осуществлении

уполномоченными банками валютно-обменных операций. Утверждены ЦБ РФ 09.07.2001 № 84-т // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

19) О порядке расчета котировок покупки и продажи Банком России аффинированных драгоценных металлов по операциям с кредитными организациями: Указание ЦБ РФ от 30.09.1999 № 652-у (в редакции от 14.02.2002) // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/;

20) О порядке оформления операций по зачислению и снятию наличной иностранной валюты физическими лицами с их валютных счетов в уполномоченных банках: Письмо ЦБ РФ от 20.03.1995 № 150 // Консультант Плюс htth://www. consultant.ru/.

8 Составление и защита отчета

По окончании практики студент должен представить руководителю от университета отчет о выполнении программы практики. Отчет составляется на основе календарно-тематического плана, утвержденного руководителем практики от предприятия, в последовательности предусмотренной календарно-тематическим планом, и должен содержать только самостоятельно выполненную работу. В тех случаях, когда по независящим от студента причинам не представлялось возможным изучить отдельные вопросы программы, не следует описывать инструктивные указания - достаточно объяснить причины, в силу которых невозможно было изучить данный вопрос. Работа по составлению отчета производится студентами систематически, на протяжении всего периода практики. После завершения работ по теме, студент обрабатывает накопленный материал, последовательно излагает его и представляет на проверку руководителю практики от предприятия. В конце прохождения практики отчет окончательно оформляется. Отчет состоит из пояснительной записки и приложений, включающих различные документы, используемые банком при осуществлении выполняемых операций.

В пояснительной записке дается краткое содержание выполненной студентом работы в период прохождения практики, объем текстовой части должен составлять 30-35 страниц. В начале отчета дается краткая характеристика базы практики, затем указывается краткая характеристика участков прохождения практики и характеристика изученных на данном участке вопросов. Отчет должен иметь титульный лист в соответствии с приложением А, содержание с указанием страниц, календарно-тематический план прохождения практики (приложение В), дневник практики (приложение Б), характеристику студента с указанием итоговой оценки.

К отчету прилагаются:

- образцы самостоятельно подготовленных документов, расчетов, записок и т. д. При объеме документов превышающий 10 листов формата А-4,

допускается представление образцов документов в электронном виде на диске с указанием данных титульного листа отчета по практике.

- индивидуальное задание;
- научный доклад.

Отчет проверяется и визируется руководителем от банка и от университета.

Отчеты, оформленные в соответствии с установленными требованиями, защищаются студентами в недельный срок после окончания преддипломной практики перед комиссией. В состав комиссии входят: зав. кафедрой и руководители практики. Защита отчетов проводится в университете.

В процессе защиты выявляется качественный уровень прохождения практики. Обращается внимание на инициативу студентов, проявленную в период прохождения практики, высказанные предложения по улучшению работы банка. В ходе защиты студент должен показать умение работы с документами, четко и лаконично отвечать на поставленные вопросы по любой теме программы практики. Он должен объяснить порядок составления отчета, содержание работ, отраженных в отчете, оценить результаты, полученные в процессе прохождения преддипломной практики, и осветить состояние подготовки дипломной работы.

С учетом ответов на вопросы комиссия оценивает итоги прохождения преддипломной практики по пяти-бальной системе. Результаты защиты отчетов по практике обсуждаются на заключительной конференции по итогам практики.

Оценка результатов практики вносится в приложение к диплому об окончании вуза.

По окончании практики студенты возвращают программу на кафедру банковского дела.

Приложение А
(Справочное)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования -
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела

ОТЧЕТ
ПО ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ

На базе _____
Наименование базы практики

060405.9003.01 *)

Руководитель практики от кафедры_____

Руководитель практики от банка_____

Исполнитель студент группы _____
Номер группы, ФИО студента, подпись студента

*) порядок кодировки см. СТП 101-00

г. Оренбург

2003

Приложение Б
(Справочное)

ДНЕВНИК

прохождения преддипломной практики студента ГОУВПО

Оренбургского государственного университета

_____

фамилия, имя, отчество, группа

Место прохождения практики_____

Фамилия и занимаемая должность общего руководителя практики:

от кафедры_____

от банка_____

ПЕРИОД ПРАКТИКИ	КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ	КАК ВЫПОЛНЯЛАСЬ РАБОТА (САМОСТОЯТЕЛЬНО ИЛИ ПУТЕМ НАБЛЮДЕНИЯ)	ЗАМЕЧАНИЯ И ОЦЕНКА РУКОВОДИТЕЛЯ ПРАКТИКИ О КАЧЕСТВЕ ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ
1	2	3	4

Подпись общего руководителя практики от банка

Подпись студента

Приложение В
(Справочное)

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

прохождения преддипломной практики студента ГОУВПО

Оренбургского государственного университета

_____

фамилия, имя, отчество, группа

Место прохождения практики_____

Фамилия и занимаемая должность общего руководителя практики:

от банка_____

	Наименование разделов и тем практики	Наименование подразделения банка и руководителя практики	Кол-во дней практики	Период прохожден ия
	Итого		60	