

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Частное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Международный институт рынка»

Отделение среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и  
воспитательной работе

« 01 » 09 2015 г.  
В.И.Дровяников



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОП.16 ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И**  
**ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ**

Для специальности  
среднего профессионального образования  
38.02.07 «Банковское дело»

2015

ОДОБРЕНА

на заседании ПЦК «Профессиональных  
дисциплин «Банковское дело»»

Протокол № 1 от 28.08 2015 г.

Председатель ПЦК



Т.Е. Старикова

СОГЛАСОВАНО

Заведующий отделением СПО

факультета экономики и менеджмента



В.В. Баранова

Программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утв. приказом Министерства образования и науки РФ 28.07.14 № 837

Организация-разработчик: Частное образовательное учреждение высшего образования «Международный институт рынка»

Составитель: Т.Е.Старикова, ст. преподаватель отделения СПО факультета экономики и менеджмента

## **1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **«Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями»**

**1.1. Область применения примерной программы.** Рабочая программа учебной дисциплины «Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями» является частью программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» базовой подготовки и единая для всех форм обучения.

**1.2. Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ:** учебная дисциплина «Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями» относится к вариативной части профессионального цикла.

**1.3. Цели и задачи учебной дисциплины** – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины студент должен **уметь**:

- использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации;

- консультировать клиентов по условиям обращения драгоценных металлов, памятных и инвестиционных монет;
- осуществлять покупку и продажу памятных и инвестиционных монет;
- принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;
- оформлять договоры обезличенного металлического счета;
- начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам

В результате освоения учебной дисциплины студент должен **знать**:

- нормативные правовые документы, регулирующие деятельность кредитных организаций на рынке драгоценных металлов и монет;
- государственные стандарты качества слитков из драгоценных металлов;
- виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами;
- условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов;
- понятие инвестиционных и памятных монет, монет в обращении и вышедших из обращения;
- порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России;
- порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;
- порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости

В результате освоения учебной дисциплины должны быть сформированы:

***общие компетенции, включающие в себя способность***

- ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
- 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 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
- ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

***профессиональные компетенции, соответствующие основным видам профессиональной деятельности***

- ПК 3.1. Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции.
- ПК 3.2. Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.

#### **1.4. Количество часов на освоение учебной дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 51 час, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 34 час.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>51</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>34</b>
в том числе:	
лекции	16
лабораторные работы	-
практические занятия	18
контрольные работы	-
курсовая работа (проект) (если предусмотрено)	-
<b>Самостоятельная работа студента (всего)</b>	<b>13</b>
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом)	-
Исследовательская работа	-
Работа с информационными источниками	5
Реферативная работа	-
Решение задач	3
Творческие задания	5
Подготовка презентационных материалов	-
Составление таблиц	-
Составление тезисов	-
<b>Консультации</b>	<b>4</b>
Аттестация по дисциплине	<i>Зачет</i>

**2.2. Тематический план**  
**по дисциплине «Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными**  
**камнями»**  
**специальности 38.02.07 «Банковское дело»**  
*очная форма обучения*

Наименование разделов и тем	Максимальная учебная нагрузка студента, час.	Количество аудиторных часов при очной форме обучения			Самостоятельная работа студента	Консультации
		Всего	лекции	Практические занятия		
<b>Тема 1</b> Конъюнктура мировых рынков драгоценных металлов.	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	
<b>Тема 2</b> Нормативно-правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	
<b>Тема 3</b> Порядок осуществления операций с драгоценными металлами, совершаемые банками РФ	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
<b>Тема 4</b> Виды и техника проведения операций с наличным драгоценным металлом.	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	
<b>Тема 5</b> Виды и техника проведения операций с монетами из драгоценных металлов.	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
<b>Тема 6</b> Порядок открытия и ведения обезличенных металлических счетов.	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
<b>Тема 7</b> Порядок открытия и ведения металлических счетов ответственного хранения.	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
<b>Тема 8</b> Порядок совершения операций с природными драгоценными камнями.	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	
Консультации	<b>4</b>					<b>4</b>
Итого	<b>51</b>	<b>34</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>13</b>	<b>4</b>
Форма контроля	<b>Зачет</b>					

### 2.3. Содержание учебной дисциплины «Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)		Объем часов	Уровень освоения
<b>Тема 1.</b> Конъюнктура мировых рынков драгоценных металлов.	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Определение и функционирование международного рынка драгоценных металлов		1
	2	Операции с драгоценными металлами на международном рынке		1
	<b>Практическое занятие 1</b>		<b>2</b>	
	Семинар «Международный рынок драгоценных металлов»			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>2</b>	
	Подготовить доклады по темам: 1. Золото в истории развития мировых денег. 2. Мировой процесс демонетизации золота. 3. Золото как резервное средство. 4. Мировая специализация на торговле драгоценными металлами. 5. Использование золота в международных расчетах. Подготовка к семинару по следующим вопросам: 1. Понятие, функции и основные участники рынка драгоценных металлов. 2. Мировые центры торговли драгоценными металлами и особенности их функционирования. 3. Основные операции на рынке драгоценных металлов. 4. Стандартные подходы к операциям с драгоценными металлами. 5. Тезаврация драгоценных металлов. 6. Вложения в драгоценные металлы как способ капитализации.			3
<b>Тема 2.</b> Нормативно-правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Содержание ФЗ № 41 «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»		1
	2	Нормативные документы Банка России, регулирующие операции с драгоценными металлами и камнями, с памятные и инвестиционными монетами.		1
	<b>Практическое занятие 2</b>		<b>2</b>	
	Порядок установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы.			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>1</b>	

	Работа с Интернет-ресурсами Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант»		3
<b>Тема 3.</b> Порядок осуществления операций с драгоценными металлами, совершаемые банками РФ	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	
	1 Операции с драгоценными металлами, совершаемые банками РФ.		1
	2 Контроль Банка России за совершением операций с драгоценными металлами.		1
	<b>Практическое занятие 3</b>	<b>2</b>	
	Тестирование		2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>	<b>1</b>	
	Работа с Интернет-ресурсами, подготовка докладов по темам: 1. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций на рынке драгоценных металлов. 2. Порядок учета и оформления сделок с драгоценными металлами. 3. Нормативное регулирование, бухучет и отчетность по операциям с драгоценными металлами. 4. Особенность осуществления операций с монетами из драгоценных металлов и их обращаемость на отечественном рынке. Комментарий к указанию Банка России «О порядке совершения кредитными организациями операций с памятные и инвестиционными монетами». 5. Порядок ввоза и вывоза драгоценных металлов кредитными организациями. 6. Банковские операции с драгоценными металлами на российском и международном рынках на примере деятельности кредитной организации. Использование системы SWIFT при подтверждении операции и проведении расчетов		3
<b>Тема 4.</b> Виды и техника проведения операций с наличным драгоценным металлом.	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	
	1 Совершение операций приема, выдачи и хранения слитков из драгоценных металлов.		1
	2 Оформление операций продажи (покупки) слитков из драгоценных металлов клиентам банка (физическим и юридическим лицам).		1
	3 Государственные стандарты качества слитков из драгоценных металлов.		1
	<b>Практическое занятие 4</b>	<b>2</b>	
	Решение задач на определение массы драгоценных металлов в слитках		2
	<b>Практическое занятие 5</b>	<b>2</b>	



	Решение задач на определение стоимости драгоценных металлов		2
	<b>Практическое занятие 6</b>	<b>2</b>	
	Оформление книги учета принятых и выданных драгоценных металлов и акта приема-передачи драгоценных металлов		2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>	<b>2</b>	
	Работа с бланковым материалом		3
<b>Тема 5.</b> Виды и техника проведения операций с монетами из драгоценных металлов.	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	
	1. Понятие инвестиционных и памятных монет, монет в обращении и вышедших из обращения.		1
	2. Технические характеристики монет.		1
	3. Порядок совершения операций с монетами из драгоценных металлов с физическими и юридическими лицами.		1
	<b>Практическое занятие 7</b>	<b>2</b>	
	Памятные и инвестиционные монеты		2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>	<b>2</b>	
	Работа с Интернет-ресурсами Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант»		3
<b>Тема 6.</b> Порядок открытия и ведения обезличенных металлических счетов.	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	
	1. Понятие обезличенного металла, отличия от физического металла, недостатки и преимущества продукта.		1
	2. Порядок открытия и ведения обезличенных металлических счетов физических и юридических лиц.		1
	3. Порядок распоряжения счетом.		1
	<b>Практическое занятие 8</b>	<b>2</b>	
	Решение задач на расчет процентов по обезличенным металлическим счетам		2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>	<b>2</b>	
	Работа с Интернет-ресурсами Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант»		3

Тема 7. Порядок открытия и ведения металлических счетов ответственного хранения.	Содержание учебного материала		2	
	1	Порядок открытия и ведения металлических счетов ответственного хранения физических и юридических лиц.		1
	2	Порядок распоряжения счетом.		1
	Практическое занятие 9		2	
	Сравнение условий открытия и ведения металлических счетов в разных банках.			2
	Самостоятельная работа студента		1	
	Работа с Интернет-ресурсами Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант»			3
Тема 8. Порядок совершения операций с природными драгоценными камнями.	Содержание учебного материала		2	
	1	Нормативные документы, регулирующие операции с драгоценными камнями		1
	2	Субъекты сделок с природными драгоценными камнями		1
	Самостоятельная работа студента		2	
	Работа с Интернет-ресурсами Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант»			3
Консультации			4	
Всего			51	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к материально-техническому обеспечению**

Реализация программы дисциплины требует наличия лаборатории «Учебный банк».

Библиотечные ресурсы в электронном виде

Технические средства обучения: мультимедийный комплекс

- ноутбук
- проектор
- экран

Раздаточный материал

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

##### **Основная**

1. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. - Учебник. - М. : КНОРУС, 2014. - 800с.
2. Каджаева, М.Р. Банковские операции / М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская. - Учебник. - М. : Изд-й центр "Академия", 2012. - 464с. - (СПО).

##### **Дополнительная**

##### **Законодательные и нормативные акты**

1. Федеральный закон № 41-ФЗ от 26.03.2008г. «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» с изменениями и дополнениями.
2. Положение ЦБ РФ № 50-П от 01.11.1996г. «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» с изменениями и дополнениями.
3. Инструкция ЦБ РФ № 94-И от 30.11.2000г. «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях» с изменениями и дополнениями.
4. Указание ЦБ РФ № 1283-у от 28.05.2003г. «О порядке установления Банком России учетных цен на драгоценные металлы» с изменениями и дополнениями.

5. Указание Банка России «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 25.03.1997г. № 56 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» с изменениями и дополнениями.
6. Указание Банка России от 1.07.2009 г. № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» с изменениями от 13 ноября 2012 № 2909-У.

### **Периодические издания**

1. Журнал «Деньги и кредит».
2. Журнал «Банковское дело».

### **Информационные ресурсы**

1. СПС «Консультант Плюс»;
2. СПС «Гарант»;

### **Интернет-источники**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru),
2. <http://www.globfin.ru/articles/precious/gold.htm> - Инвестиции в золото и золотые монеты.
3. <http://www.globfin.ru/articles/precious/market.htm> - Рынок драгоценных металлов как часть мирового финансового рынка.
4. <http://bankir.ru/publication/article/9052185> - Рейтинговый обзор: операции банков с драгметаллами.
5. <http://www.globfin.ru/articles/precious/pallad.htm> - Палладий - выгодный объект инвестиций.
6. <http://www.globfin.ru/articles/precious/silver.htm> - Инвестиции в серебро и в серебряные монеты.
7. <http://www.globfin.ru/articles/precious/precious.htm> - Драгоценные металлы.
8. <http://www.globfin.ru/articles/precious/rusmkt.htm> - Рынок золота в России.

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Контроль результатов освоения учебной дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>В результате освоения учебной дисциплины студент должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации;</li><li>- консультировать клиентов по условиям обращения драгоценных металлов, памятных и инвестиционных монет;</li><li>- осуществлять покупку и продажу памятных и инвестиционных монет;</li><li>- принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;</li><li>- оформлять договоры обезличенного металлического счета;</li><li>- начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам</li></ul>	<p>Фронтальный опрос Устный опрос Доклады Выступление с сообщениями по проблемным вопросам учебного материала</p>
<p>В результате освоения учебной дисциплины студент должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- нормативные правовые документы, регулирующие деятельность кредитных организаций на рынке драгоценных металлов и монет;</li><li>- государственные стандарты качества слитков из драгоценных металлов;</li><li>- виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными</li></ul>	<p>Тестовый контроль, устный опрос, комбинированный опрос</p>

<p>металлами;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов;</li> <li>- понятие инвестиционных и памятных монет, монет в обращении и вышедших из обращения;</li> <li>- порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России;</li> <li>- порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;</li> <li>- порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости</li> </ul>	
--	--

#### **4.2. Перечень вопросов для подготовки к зачету**

1. Принципы функционирования международного рынка драгоценных металлов и драгоценных камней.
2. Участники рынка драгоценных металлов.
3. Классификация операций с драгоценными металлами.
4. Порядок учета и хранения слитков драгоценных металлов.
5. Расчет открытых валютных позиций в драгоценных металлах.
6. Порядок установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы.
7. Стандарты качества слитков из драгоценных металлов.
8. Оформление операций продажи (покупки) слитков из драгоценных металлов клиентам банка.
9. Особенности проведения и оформления операций ответственного хранения.
10. Технические характеристики инвестиционных и памятных монет.
11. Порядок совершения операций с монетами из драгоценных металлов с физическими и юридическими лицами.
12. Расчет цены на памятные монеты.
13. Порядок открытия и ведения обезличенных металлических счетов физических и юридических лиц.
14. Порядок распоряжения обезличенным металлическим счетом.
15. Порядок начисления процентов по обезличенным металлическим счетам.

16. Определение доходности вложений в драгоценные металлы.
17. Порядок выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям
18. Порядок определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней в Банке России и кредитных организациях
19. Порядок исчисления стоимости драгоценных металлов и драгоценных камней в Банке России и кредитных организациях
20. Порядок совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов с кредитными организациями

## **5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВНЫХ И ИНТЕРАКТИВНЫХ ФОРМ И МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ**

№	Активные и интерактивные формы и методы обучения	Тема занятия	Количество часов	Код формируемых компетенций
1	Творческие задания, круглый стол, дискуссия	Тема 1	2	ОК1,ОК4, ОК5
2	Творческие задания, круглый стол, дискуссия	Тема 3	2	ОК1,ОК4, ОК5
3	Сквозная задача «Определение массы и стоимости драгоценных металлов»	Тема 4	4	ПК3.1
4	Творческое задание « Памятные и инвестиционные монеты»	Тема 5	2	ПК3.1, ПК3.2
5	Кейс «Сравнение условий открытия и ведения металлических счетов в разных банках».	Тема 7	2	ОК4
	Итого		12	