

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ОКТЯБРЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

Утверждено

Рассмотрено

На заседании МС

на

заседании ПЦК

протокол № от «__» ____ 20 г.

протокол №

1

от 31.08.2022 г

Методические рекомендации
по выполнению практических работ по профессиональному модулю
ПМ.01. Ведение кассовых операций в банке
МДК.01.01. Организация кассовой работы в банке

Разработала преподаватель Ильина М.В.

г.Октябрьский
2022

Методические рекомендации по практическим работам составлены на основе рабочей программы Профессионального модуля «Ведение кассовых операций в банке», по междисциплинарному курсу «Организация кассовой работы в банке" по профессии 38.01.03 Контролер банка являющейся составной частью программы подготовки квалифицированных рабочих, сформированной на основе Федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования (ФГОС СПО).

Практическая работа №1,2

"Проверка правильности оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей и бланков"

"Прием наличных денег полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств"

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний правильности оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей и бланков

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Профессиональные компетенции

ПК 1

Личностное развитие

ЛР13-24

Общие компетенции

ОК 1-8

Задание

1. Оформить 0402001 "Объявление на взнос наличными"

Исходные данные: 12 октября текущего года внесена в банк депонированная заработная плата - 6000 руб. Банк получатель ПАО "Сбербанк РФ" г.Октябрьский. Вноситель - кассир ООО "Лицей" Дьякова Н.Н. Банк вносителя - ПАО "Сбербанк РФ" г.Октябрьский, счет №40702810710020100143

БИК -044525225

КПП 775001001

ИНН 7707083893

ОКАТО 45293554000

2. Оформить чек на получение денежных средств с расчетного счета в кассу

Исходные данные; по чеку №2 от 02.12 текущего года получено с расчетного счета в банке ПАО "Сбербанк РФ" г.Октябрьский 45000 руб. на выдачу беспроцентного займа. Деньги в банке получила кассир Дьякова Н.Н., данные паспорта: 1800№224601, выдан УФМС г.Октябрьского 17 августа 2001 г. Чек подписали директор ООО "Лицей" Нилов Д.В. и гл.бухгалтер ФИО обучающегося.

Методические рекомендации: Образец заполнения объявления на взнос наличными

Бланк состоит из трех частей: само объявление, квитанция и ордер. Первая часть документа остается в банке после сдачи денег, квитанция передается лицу, вносящему денежные средства, в дальнейшем он эту квитанцию сдает в кассу своего предприятия. В свою очередь, в кассе квитанция будет приложена к расходному ордеру, на основании которого были выданы деньги из кассы для сдачи их в банк. При заполнении в бланке объявления указываем его порядковый номер, дату — дата сдачи наличных в банк.

«От кого» — указываем организацию, которая сдает деньги в банк.

«Получатель» — указываем наименование получателя, его реквизиты.

Также прописываем наименование и БИК банка вносителя и банка получателя. Вносимая сумма в объявлении прописывается прописью и цифрами. «Источники поступления» — прописываем прописью и указываем соответствующий код (например, код 02 — торговая выручка от продажи товаров, 05 — выручка пассажирского транспорта, 08 — коммунальные платежи, 11 — выручка организаций, оказывающих прочие услуги, 12 — налоги и сборы, 16 — вклады граждан, 28 — возврат заработной платы, 32 — прочие поступления).

При сдаче объявления в банк кассир его проверит, само объявление заберет себе, а квитанцию оторвет и передаст лицу, сдающему деньги. Данная форма является кассовым документом, в нем не должно быть никаких исправлений и ошибок.

Общие правила заполнения банковского чека:

Сумма чека цифрами и прописью, а также дата выдачи (месяц прописью) заполняются чернилами от руки или шариковой ручкой. В реквизите "сумма прописью" свободные места впереди и после суммы рублей должны быть обязательно прочеркнуты двумя линиями. После слова "заплатите" вписывается чернилами или шариковой ручкой:

а) на именном чеке: фамилия, имя и отчество лица, на имя которого выдается чек.

Сумма прописью должна начинаться обязательно в самом начале строки. Слово "рублей" должно указываться вслед за суммой прописью без оставления свободного места. Чек подписывается чекодателем обязательно чернилами или шариковой ручкой. Подписание чека до заполнения всех его реквизитов категорически запрещается. Никакие поправки в тексте чека не допускаются, т.к. делают чек недействительным. При наличии в предъявленной банку владельцем счета карточки с образцами подписей отметки о том, что организации печать не присвоена, чеки принимаются банком без скрепления их оттиском печати. Расписка в получении денег отбирается банком только на именном чеке, на оборотной стороне чека. Одновременно с составлением чека должны быть заполнены все реквизиты корешка чека. Расписка в получении чека отбирается владельцем счета на корешке чека. Корешки оплаченных и испорченных чеков, а также испорченные чеки чекодатель обязан хранить не менее трех лет. Владелец счета обязан при закрытии счета возвратить учреждению банка чековые книжки с оставшимися неиспользованными корешками и чеками при заявлении, с указанием №№ чеков.

Практическая работа №3 "Прием сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций"

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний правильности оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей и бланков

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Профессиональные компетенции

ПК 1

Личностное развитие

ЛР13-24

Общие компетенции

ОК 1-8

Задание

Оформить 0402300 "Препроводительную ведомость" № 3 на сумму 500 000 рублей. На расчетном счете в ПАО "Сбербанк РФ" внесена сумма в сумке ООО "Лицей". Источник поступления - выручка от реализации услуг. В сумке было:

- по 1000 рублей 4 корешка по 100 банкнот;

- по 500 рублей 2 корешка по 100 банкнот.

При вскрытии сумки недостачи, излишка и сомнительных денежных знаков не обнаружено.

Методические рекомендации

Правила заполнения препроводительной ведомости к сумке с наличными деньгами

1. В графе «**Ведомость к сумке №**» организацией указывается порядковый номер комплекта документов препроводительной ведомости к сумке 0402300 в разрезе месяца.
2. В графе «**Сумма №**» проставляется индивидуальный номер сумки.
3. В графе «**От кого**» наименование организации
4. В графе «**Получатель**» наименование организации
5. В графе «**ДЕБЕТ**» указывается счет № 20202810300002000001
6. В графе «**КРЕДИТ**» указывается счет № РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ КЛИЕНТА 40702810...
7. В графе «**ИНН**» указывается ИНН Клиента
8. В графе «**р/счет №**» РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ КЛИЕНТА
9. В графе «**Наименование банка-вносителя**» – ПАО «Сбербанк»
10. В графе «**БИК**» - указывается БИК ПАО ПСБ, т.е 044525555
11. В графе «**Наименование банка-получателя**» – ПАО «Сбербанк»
12. В графе «**Сумма цифрами**» - Указывается цифрами объявленная сумма наличных денег, вложенных в сумку. (При заполнении электронной версии ведомости присланной Банком, сумма цифрами автоматически будет проставлена после заполнения листа «данные»)
13. В графе «**Сумма прописью**» - Указывается прописью объявленная сумма наличных денег, вложенных в сумку.
14. В графе «**Источник поступления**» указываются источники поступления наличных денег в соответствии с содержанием символов отчетности по [форме 0409202](#) и содержанием операции.
15. В графе «**Символ**» указываются цифрами символы, предусмотренные отчетностью по [форме 0409202](#), в соответствии с [Указанием](#) Банка России N 2332-У.

Практическая работа №4 "Осуществление выдачи наличных денег, ценностей, бланков"

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний правильности оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей и бланков

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Профессиональные компетенции

ПК 1

Личностное развитие

ЛР13-24

Общие компетенции

ОК 1-8

Задание

1. Оформить денежный чек ООО "Лицей".

№ лицевого счета 40702810300000001234 на сумму 120450 рублей 25 копеек, выданный 02.03 текущего года в г.Октябрьский ПАО "Сбербанк" для выдачи наличных денег (Ф.И.О.) с целью :

1. выплаты заработной платы (символ 40) 100450 руб. 25коп.

2. оплата ГСМ (символ 50) 20000 руб.00коп.

документы, удостоверяющие личность - паспорт 0102№123456 , выдан УФМС г.Октябрьский 01.01.2010г. Место выдачи г.Октябрьский, РБ

Практическая работа № 5 " Заполнение кассовых документов при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков"

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний правильности оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей и бланков

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Профессиональные компетенции

ПК 1

Личностное развитие

ЛР13-24

Общие компетенции

ОК 1-8

Задание

1. Бухгалтер ОАО "Профессионал" Иванова И.И. вносит торговую выручку в кассу ПАО "Сбербанк" с последующим перечислением на свой расчетный счет 40702810500005042124 в сумме 25000 руб. Реквизиты ОАО "Профессионал" ИНН 8828029706, КПП 561010022, ОКАТО 88401000000

2. Гражданка Иванова И.И. принесла в ПАО "Сбербанк" наличные деньги (свою пенсию) в размере 5000 руб., чтобы положить на свой лицевой счет, находящийся в этом банке.

3. Выдать Ивановой И.И. 300 руб.- процентный доход по вкладу, сделанному в ПАО "Сбербанк" Паспортные данные Ивановой И.И. 9условно): №0101010405, выдан УФМС г.Октябрьского 10.01.2010г.

Оформить формы: 0402001; 0402008; 0402009

Практическая работа № 6 "Формирование дела (сшива) с кассовыми документами"

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний правильности оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей и бланков

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание

1. Заполнить формы 0402433 "Текс для дела (сшива) с кассовыми документами"
2. Заполнить форму 0402114 "Справка о кассовых оборотах", используя данные ПР № 1,2,3,4.

Практическая работа №7 "Отражение в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций"**Цели работы:**

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний правильности оформления в учете операций по приему и выдаче наличных денег, ценностей и бланков

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание**Практическая работа № 8 "Выполнение и оформление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов"****Цели работы:**

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний по выполнению и оформлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Задание

1. Заполнить заявление физического лица на перевод денежных средств
2. Заполнить формы №ПД-4: ПД-4сб

Методические рекомендации

Как правильно заполнить форму № ПД-4; ПД-4сб (налог) :

Квитанция Сбербанка по форме **ПД-4сб** (налог) предназначена для самостоятельного оформления платежей в бюджет. Как правило, платежи в бюджет - это оплата налогов, госпошлин, сборов и т.д. В одной квитанции по одному коду бюджетной классификации Российской Федерации не может быть указано более одного показателя основания платежа и типа платежа. В квитанциях на уплату налога указывается код ОКАТО муниципального образования в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, на территории которого мобилизируются денежные средства. При заполнении в платежном поручении кода бюджетной классификации - КБК необходимо учесть, что 14-й символ кода бюджетной классификации может иметь разное значение, в зависимости от назначения платежа: при уплате налога в 14-м символе кода бюджетной классификации указывается цифра 1, при уплате пени - цифра 2, при уплате штрафа - цифра 3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), а также Код причины постановки (КПП) в квитанциях на уплату налога указываются в соответствии с условиями присвоения и применения согласно п. 7 ст. 84 НК РФ. При заполнении поля "Платательщик" указывается наименование плательщика - клиента банка (владельца счета), дающего поручение банку на перечисление денежных средств. Обязательным к заполнению расчетного документа является двузначный показатель статуса, который определяет юридическое лицо или соответствующий орган, непосредственно оформивший расчетный документ. В поле "Назначение платежа" расчетного документа допускается указание иной дополнительной информации, необходимой для идентификации назначения платежа.

Квитанция (форма ПД-4) – платежный документ, который используется частными лицами для оформления внебюджетных платежей через Банк России. К таким платежам относят оплату товаров в интернет-магазинах, услуг, оплату покупок, заказанных через почту и т.п. Форма квитанции (ПД-4) имеет две идентичные друг другу части: «Извещение» и «Квитанция». После проверки правильности заполнения такая часть бланка, как «Извещение» отрывается и остается у кассира, а часть бланка «Квитанция» - остается у плательщика. Образец квитанции ПД-4 содержит в себе следующие сведения: "Реквизиты получателя платежа" - наименование платежа и данные получателя платежа. "Реквизиты плательщика" – ФИО плательщика, его адрес и номер его лицевого счета (при необходимости). "Платеж" – вносятся информация, касающаяся непосредственно данного платежа: "сумма платежа", "сумма оплаты за услуги" и "общая сумма". Подробное заполнение квитанции по форме ПД-4:

КПП – это код причины постановки на учет в налоговом органе, состоит из 9 цифр. Присваивается только юридическим лицам. КПП необходимо указывать в случае, если ИНН недостаточно для идентификации плательщика. Реквизит ИНН в сочетании с КПП позволит точно идентифицировать каждое обособленное подразделение. Несмотря на то что бланк ПД-4 не имеет поля для указания КПП, допускается указание КПП в графе «наименование получателя платежа».

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) получателя платежа. Он состоит из 10 цифр для юридических лиц, из 12 цифр - для физических лиц. Бланк ПД-4 имеет только 10 ячеек для ИНН получателя, но в случае введения 12 цифр ошибки не будет, т.к. данное поле имеет возможность быть увеличено на 2 ячейки.

БИК — банковский идентификационный код банка получателя платежа, состоит из 9 цифр.

Банк получателя платежа - полное наименование банка или филиала банка получателя платежа с обязательным указанием его местонахождения.

Кор./сч. — номер корреспондентского счета банка получателя платежа, открытого им в учреждении Банка России, состоит из 20 цифр. Данный реквизит может отсутствовать, например, если банк получателя является учреждением Банка России.

Сумма платежа – сумма платежа по квитанции формы ПД-4.

Сумма платы за услуги. Итого к уплате – данные поля рекомендуется оставить пустыми, так как обычно сумма платы за услуги заранее неизвестна. Можно заполнить данные поля вручную непосредственно при

оплате, но обычно не требуется и этого, так как сумма платы за услуги «КОМИССИЯ» и итоговая сумма «ИТОГО» в обязательном порядке указываются в оттиске кассовой машины.

Дата — дата заполнения квитанции формы ПД-4.

Практическая работа № 9 "Приемка для зачисления на счета физических лиц и выдача со счетов физических лиц наличной валюты РФ (в том числе с использованием платежных карт)"

Цели работы:

-обучающая — обобщение и систематизация теоретических знаний по приемке для зачисления на счета физических лиц и выдача со счетов физических лиц наличной валюты РФ

-развивающая — развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная — формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание

1. Оформить конспект по методическому материалу

Методические рекомендации по оформлению конспекта

В конспекте, составленном по правилам, сосредоточено самое главное, основное в изучаемой теме, разделе или произведении. В нем сосредоточено внимание на самом существенном, в кратких обобщенных формулировках приведены важнейшие теоретические положения. Конспектирование способствует глубокому пониманию и прочному усвоению изучаемого материала; помогает выработке умений и навыков правильного, грамотного изложения в письменной форме теоретических и практических вопросов; формирует умения ясно излагать чужие мысли своими словами. Этапы работы над конспектом.

1. Конспектирование делается только после того, как прочитано или усвоено, продумано произведение.
2. Необходимо мысленно или письменно составить план произведения. По этому плану и будет строиться текстуальный конспект далее.
3. Составление самого конспекта. Можно сказать, что конспект — это *расширенные тезисы*, дополненные рассуждениями и доказательствами, содержащимися в произведении, а также собственными мыслями и положениями составителя конспекта. Конспект также включает и *выписки*. В него могут включаться отдельные *дословно цитируемые места произведения* или материала, а также *примеры, цифры, факты, схемы*, взятые из конспектируемого произведения. Конспект требует большего наполнения знаниями, чем только фиксация неких сведений. Поэтому для полноценного и успешного конспектирования требуется дальнейшая работа над материалом и определения, связи того или иного произведения с другими в данной тематике или проблематике.
4. Оформление конспекта. Приступая к конспектированию, следует подумать и о его оформлении. Для этого требуется указать: имя автора, полное название работы, место и год издания, для статьи указывается, где и когда она была напечатана, страницы изучаемого произведения, чтобы можно было, руководствуясь записями, быстро отыскать в тексте нужное место.

Практическая работа № 10" Осуществление обработки, формирования и упаковки наличных денег"

Цели работы:

-обучающая — обобщение и систематизация теоретических знаний по осуществлению обработки, формирования и упаковки наличных денег

-развивающая — развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание

1. От инкассатора Иванова И.И. принять наличные деньги в сумме:

по 100 руб.-2000руб.;

по 500 руб. -5000руб.;

по 1000руб. -10000 руб.,

которые находились в сумке, где на ярлыке была указана сумма:

1 вариант - 18000 руб.

2 вариант - 15000 руб.

Деньги переданы после пересчета работнику Башкирского отделения Сбербанка УДО №8598/0630 Петровой П.П.

Оформить формы 0402011 и 0402145 "Акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнотах в пачках". При пересчете наличных денег присутствовала заведующая кассой Степанова С.С. По итогам заполнения акта 0402145 оформить ф.0402008 или 0402009. (В ф.0402008 по дебету 20202, по кредиту 40702. В Ф. 0402009 по дебету 40702, по кредиту 20202)

2. Оформить на основании задания 1 "Книгу учета принятых и выданных ценностей" 0402124. Книга начата и окончена в день выполнения практической работы (валюта - рубли). В этот же день банком были выданы наличные деньги в сумме 3000 рублей Сидорову А.А. на хозяйственные расходы.

Методические рекомендации по заполнению ПКО

Номер реквизита (поля)	Наименование реквизита (поля)	Содержание реквизита (поля)	1	2	3
------------------------	-------------------------------	-----------------------------	---	---	---

1	Приходный кассовый ордер	Наименование документа.			
---	--------------------------	-------------------------	--	--	--

2	N	Указывается цифрами номер приходного кассового ордера 0402008 в соответствии с порядком нумерации документов, установленным кредитной организацией.			
---	---	---	--	--	--

3	_____Дата	Указывается дата приема в кредитной организации наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.			
---	-----------	--	--	--	--

4	Отрывной талон к приходному кассовому ордеру N _____	Указывается цифрами номер отрывного талона, соответствующий номеру приходного кассового ордера 0402008.			
---	--	---	--	--	--

5	От кого	Указываются фамилия, имя и отчество (при наличии) вносителя наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.			
---	---------	--	--	--	--

6	Получатель	Указывается полное (сокращенное) наименование юридического лица, фамилия, имя и отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, фамилия, имя и			
---	------------	--	--	--	--

отчество (при наличии) физического лица, являющихся получателями денежных средств, драгоценного металла.

7 ИНН Указывается идентификационный номер налогоплательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на банковские счета которых зачисляются денежные средства.

8 Счет N Указывается номер банковского счета клиента, счета по вкладу физического лица, на который зачисляются денежные средства, номер металлического счета, на который зачисляется драгоценный металл.

При приеме наличных денег, наличной иностранной валюты от физического лица, наличной иностранной валюты от юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для зачисления денежных средств на несколько банковских счетов клиента, счетов по вкладу физического лица указывается номер каждого банковского счета, счета по вкладу. При приеме драгоценного металла от клиента для зачисления на несколько металлических счетов указывается номер каждого металлического счета.

9 Наименование банка-вносителя Указывается полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, полное (сокращенное) наименование филиала, наименование и (или) номер внутреннего структурного подразделения (при их наличии) либо иные идентифицирующие признаки внутреннего структурного подразделения (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу), в которых осуществляется прием наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

10 БИК Указывается в соответствии со Справочником БИК России банковский идентификационный код кредитной организации, в которой осуществляется прием наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

11 Наименование банка-получателя Указывается полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, полное (сокращенное) наименование филиала, наименование и (или) номер внутреннего структурного подразделения (при их наличии) либо иные идентифицирующие признаки внутреннего структурного подразделения (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу), в которых открыт банковский счет клиента, счет по вкладу физического лица, на который зачисляются денежные средства, металлический счет клиента, на который зачисляется драгоценный металл.

12 БИК Указывается в соответствии со Справочником БИК России банковский идентификационный код кредитной организации, в которой открыт банковский счет клиента, счет по вкладу физического лица, на который зачисляются денежные средства, металлический счет клиента, на который зачисляется драгоценный металл.

13 ДЕБЕТ счет N Указывается сформированный в соответствии с Положением Банка России N 385-П номер счета, по дебету которого отражается операция.

14 КРЕДИТ счет N Указывается сформированный в соответствии с Положением Банка России N 385-П номер счета, по кредиту которого отражается операция.

В случаях кредитования нескольких счетов их номера проставляются в отдельных строках.

15 Сумма цифрами Указывается цифрами сумма наличных денег, наличной иностранной валюты, стоимости драгоценного металла по учетной цене Банка России. При наличии нескольких счетов по кредиту соответствующие суммы цифрами указываются отдельными строками по каждому счету по кредиту и общая сумма цифрами - по дебету.

15.1 Свободное поле При необходимости указывается количество драгоценного металла в учетных единицах чистой или лигатурной массы драгоценного металла. Заполняется исходя из применяемого порядка ведения аналитического учета операций с драгоценными металлами, утвержденного учетной политикой кредитной организации в соответствии с пунктом 1.18 части I приложения к Положению Банка

России N 385-П. 16 символ Указываются цифрами символы, предусмотренные отчетностью по форме 0409202, в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У.

17 сумма Указываются цифрами суммы наличных денег в разбивке по соответствующим символам отчетности по форме 0409202.

18 Сумма прописью Указывается прописью сумма наличных денег, наличной иностранной валюты, стоимости драгоценного металла по учетной цене Банка России и наименование валюты, в которой она выражена.

19 Шифр документа Проставляется условное цифровое обозначение документа согласно приведенному в приложении 1 к Положению Банка России N 385-П перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях.

20 Источник поступления При приеме наличных денег указываются источники поступления наличных денег в соответствии с содержанием символов отчетности по форме 0409202 и содержанием операции.

При приеме наличной иностранной валюты, драгоценного металла, а также при осуществлении операций с наличными деньгами, не включаемых в отчетность по форме 0409202 в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У, источники поступления указываются в соответствии с содержанием операции. При приеме драгоценного металла также указываются наименование драгоценного металла, количество и вид слитков драгоценного металла, цифрами общая лигатурная масса в граммах (для золота - также химически чистая масса), номер и дата акта приема-передачи драгоценных металлов 0402047, предусмотренного Указанием Банка России N 2255-У, номер спецификации (при ее наличии).

21 Вноситель _____ (личная подпись) Проставляется подпись лица, от которого принимаются наличные деньги, наличная иностранная валюта, драгоценный металл.

22 _____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы бухгалтерского работника кредитной организации, проверившего и оформившего приходный кассовый ордер 0402008.

23 _____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы кассового работника кредитной организации, осуществлявшего прием наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

24 Свободное поле Заполняется в случае необходимости проставления кредитной организацией реквизитов, определенных учетной политикой кредитной организации.

Заполнение РКО

Номер реквизита (поля)	Наименование реквизита (поля)	Содержание реквизита (поля)	1	2	3
------------------------	-------------------------------	-----------------------------	---	---	---

1	Расходный кассовый ордер	Наименование документа.			
---	--------------------------	-------------------------	--	--	--

2	N	Указывается цифрами номер расходного кассового ордера 0402009 в соответствии с порядком нумерации документов, установленным кредитной организацией.			
---	---	---	--	--	--

3	_____ Дата	Указывается дата выдачи в кредитной организации наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.			
---	------------	--	--	--	--

4	Отрывной талон к расходному кассовому ордеру N _____	Указывается цифрами номер отрывного талона, соответствующий номеру расходного кассового ордера 0402009.			
---	--	---	--	--	--

5 Выдать _____ (фамилия, имя, _____ отчество (при наличии)) Указываются фамилия, имя и отчество (при наличии) лица, которому выдаются наличные деньги, наличная иностранная валюта, драгоценный металл.

6 Наименование банка Указывается полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, полное (сокращенное) наименование филиала, наименование и (или) номер внутреннего структурного подразделения (при их наличии) либо иные идентифицирующие признаки внутреннего структурного подразделения (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу), в которых осуществляется выдача наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

7 БИК Указывается в соответствии со Справочником БИК России банковский идентификационный код кредитной организации, в которой осуществляется выдача наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

8 ДЕБЕТ счет N Указывается сформированный в соответствии с Положением Банка России N 385-П номер счета, по дебету которого отражается операция. В случаях дебетования нескольких счетов их номера проставляются в отдельных строках.

9 КРЕДИТ счет N Указывается сформированный в соответствии с Положением Банка России N 385-П номер счета, по кредиту которого отражается операция.

10 Сумма цифрами Указывается цифрами сумма наличных денег, наличной иностранной валюты, стоимости драгоценного металла по учетной цене Банка России.

При наличии нескольких счетов по дебету соответствующие суммы цифрами указываются отдельными строками по каждому счету по дебету и общая сумма цифрами - по кредиту.

10.1 Свободное поле При необходимости указывается количество драгоценного металла в учетных единицах чистой или лигатурной массы драгоценного металла. Заполняется исходя из применяемого порядка ведения аналитического учета операций с драгоценными металлами, утвержденного учетной политикой кредитной организации в соответствии с пунктом 1.18 части I приложения к Положению Банка России N 385-П.

11 символ Указываются цифрами символы, предусмотренные отчетностью по форме 0409202, в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У.

12 сумма Указываются цифрами суммы наличных денег в разбивке по соответствующим символам отчетности по форме 0409202.

13 Сумма прописью Указывается прописью сумма наличных денег, наличной иностранной валюты, стоимости драгоценного металла по учетной цене Банка России и наименование валюты, в которой она выражена.

14 Шифр документа Проставляется условное цифровое обозначение документа согласно приведенному в приложении 1 к приложению к Положению Банка России N 385-П перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях.

15 Направление выдачи При выдаче наличных денег указываются направления выдачи в соответствии с содержанием символов отчетности по форме 0409202 и содержанием операции.

При выдаче наличной иностранной валюты, драгоценного металла, а также при осуществлении операций с наличными деньгами, не включаемых в отчетность по форме 0409202 в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У, направления выдачи указываются в соответствии с содержанием операции.

При выдаче драгоценного металла также указываются наименование драгоценного металла, количество и вид слитков драгоценного металла, цифрами общая лигатурная масса в граммах (для золота - также химически чистая масса), номер и дата акта приема-передачи драгоценных металлов 0402047, предусмотренного Указанием Банка России N 2255-У, номер спецификации (при ее наличии).

При выдаче наличных денег, наличной иностранной валюты физическому лицу с банковского счета, счета по вкладу другого физического лица дополнительно указываются фамилия, инициалы физического лица, с банковского счета которого осуществляется выдача наличных денег, наличной иностранной валюты.

16 Предъявлен документ, удостоверяющий

личность, _____ (наименование _____ документа, серия, номер,

_____ кем и когда выдан) Указываются наименование, серия и номер документа, удостоверяющего личность лица, которому выдаются наличные деньги, наличная иностранная валюта, драгоценный металл, наименование органа, выдавшего документ, и дата выдачи документа.

17 Подпись Проставляется подпись физического лица, имеющего право распоряжаться счетом, при оформлении расходного кассового ордера 0402009 на выдачу наличных денег, наличной иностранной валюты с банковского счета, счета по вкладу физического лица.

18 Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил _____

(подпись получателя) Проставляется подпись лица, которому выдаются наличные деньги, наличная иностранная валюта, драгоценный металл.

19 _____ (наименование должности) _____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы бухгалтерского работника кредитной организации, проверившего и оформившего расходный кассовый ордер 0402009.

20 _____ (наименование должности) _____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы контролирующего работника бухгалтерского подразделения кредитной организации, на которого возложены обязанности осуществления контроля ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России N 385-П.

21 _____ (наименование должности) _____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы кассового работника кредитной организации, осуществлявшего выдачу наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

22 Свободное поле Заполняется в случае необходимости проставления кредитной организацией реквизитов, определенных учетной политикой кредитной организации.

Практическая работа №11 "Передача заведующему кассой и приемка у заведующего кассой наличных денег и сумок с денежной наличностью"

Цели работы:

- обучающая - наработка практических навыков по итогам изучения теоретических основ работы заведующего кассой в кредитной организации

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Задание

Тест №1 (1 вариант)

1. В банке всегда одно хранилище ценностей
2. У кассового работника есть ключи от хранилища ценностей
3. Какие ценности и как хранить их кредитная организация определяет самостоятельно
4. Сейф с деньгами за день может открываться несколько раз и после каждого открытия его необходимо сдавать под охрану
5. При сдаче инкассаторами сумки с наличными деньгами в кассу кредитной организации оформляется объявление на взнос наличными

Тест №1 (2 вариант)

1. Прием денег в кассу банка осуществляется по форме 0402009
2. Выдача денег из кассы банка осуществляется по форме 0402008
3. ПКО и РКО могут быть оформлены только в одном экземпляре
4. В РКО по дебету указывается номер счета клиента банка
5. По кредиту в ПКО указывается номер лицевого счета клиента банка

Тест №2 (1 вариант)

1. По окончании рабочего дня кассовые работники сдают наличные деньги заведующему кассой
2. При приеме документов в конце рабочего дня заведующий кассой сверяет количество приходных и расходных кассовых документов
3. Кассовые документы за день должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня
4. Формирование дела (сшива) с кассовыми документами за каждый день производится только кассовым работником
5. Кассовые документы за один день могут быть сформированы только в один сшив
6. По каждому швику должны быть подсчитаны итоговые суммы по дебету и кредиту кассовых документов
7. Итоговые суммы по кассовым документам проверяются только заведующим кассой
8. Кредитная организация может сдавать денежную наличность в кассу другой кредитной организации для зачисления на свой банковский счет, открытый в этой кредитной организации и получать с указанного счета денежную наличность для подкрепления своей операционной кассы на основании договора, заключенного этими кредитными организациями
9. Сдача денежной наличности в кассу производится по приходному кассовому ордеру
10. В кредитной организации - отправителе на необходимую сумму подкрепления выписывается объявление на взнос наличными

Тест №2 (2 вариант)

1. По окончании рабочего дня заведующий кассой сдает наличные деньги кассовому работнику
2. Заведующий кассой в конце рабочего дня проверяет правильность выведения в отчетных справках сумм остатков наличных денег
3. Кассовые документы за день должны быть сформированы не позднее двух следующих дней
4. Формирование дела (сшива) с кассовыми документами за каждый день производится только заведующим кассой
5. В одном сшиве могут храниться документы с разными сроками хранения
6. Итоговые суммы по кассовым документам должны быть распечатаны на бумажном носителе впереди всех документов в деле
7. Итоговые суммы по кассовым документам проверяются заведующим кассой и сверяются с главным бухгалтером
8. Выдача денежной наличности из кассы кредитной организации производится по денежному чеку
9. Кредитная организация может сдавать денежную наличность в кассу другой кредитной организации для зачисления на счет банковский счет, открытый в этой кредитной организации и получать с указанного счета денежную наличность для подкрепления своей операционной кассы без заключения договора между этими кредитными организациями
10. Денежный чек действителен в течение 10 дней

Заполнить:

1. В ПАО "Сбербанк" на 10.10.текущего года в хранилище ценностей находилась денежная наличность:

- | | |
|-------------------------|---------------|
| 1) 40502810K00210000128 | 5730846 руб., |
| 2) 40502810L00210000129 | 221000 руб., |
| 3) 40502810M00210000130 | 943530 руб., |
| 4) 40502810H00210000131 | 22 руб. |

В течение дня было снято со счета 1 и 3;

1 - 1322000 руб.,

3 - 3000000 руб.

На 2 счет поступило 360000 руб. По 4 счету движение наличности не было. Код валюты - 810. Книгу хранилища ценностей будем считать условно законченной 10.10 текущего года. Подписана форма 0402118 кассиром (ваша фамилия), контролером (фамилия соседа по парте) и заведующим кассой (Иванова И.И.). Оформить заверительную надпись.

2. В хранилище ценностей ПАО "Сбербанк" 10.10 текущего года в сейфе №1516 проводились прием-сдача наличных денег (движение денежной наличности в ф.0402118 (задание 1)). Ответственный за охрану - Петров П.П. Принимающий и сдающий из/под охрану - (ваша фамилия) Контрольный журнал считать условно законченным 10.10 текущего года. Оформить заверительную надпись

3. По данным 1 задания оформить ф.0402114, если известно, что приход и расход по каждому счету проводился одним документом.

Практическая работа № 12 "Получение и оформление подкрепления операционной кассы"

Цели работы:

- обучающая - наработка практических навыков по итогам изучения теоретических основ получения и оформления подкрепления операционной кассы
- развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике
- воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание

Тест 1

1. Подкрепление кредитными организациями филиала осуществляется на основании письма-заявки
2. Кредитная организация-отправитель денежных средств на подкрепление выписывает ПКО
3. Инкассаторам для получения подкрепления в кредитной организации достаточно предъявить удостоверение личности
4. Филиал кредитной организации при поступлении подкрепления оформляет объявление на взнос наличными
5. Прием денег от инкассаторов осуществляется заведующим кассой

Тест 2

1. Когда подкрепление денежной наличности поступает в кассу банка-получателя, то должно быть оформлено объявление на взнос наличными банком-отправителем
2. Выдача денежной наличности для банка-отправителя оформляется им денежным чеком
3. Денежный чек действителен в течение 5 дней со дня выписки
4. При поступлении подкрепления в кассу банк-получатель оформляет ПКО
5. При выдаче подкрепления банк-отправитель в кассе оформляет РКО

Задание.

Филиал кредитной организации отправляет письмо-заявку на подкрепление операционной кассы на сумму 250000 рублей. Подкрепление передается инкассаторам для доставки в филиал. Оформить: РКО, ПКО, сопроводительную ведомость, опись, доверенность.

Реквизиты банка - условно. Данные инкассаторов - условно.

Практическая работа № 13 "Изъятие из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами"

Цели работы:

- обучающая - наработка практических навыков по итогам изучения теоретических основ изъятия из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание

Сформулировать 50 контрольных вопросов и ответить на них по обозначенной теме.

Составить кроссворд 15 слов.

Практическая работа № 14 "Осуществление вложений наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрытие сумки и изъятие из нее наличных денег"

Цели работы:

- обучающая - наработка практических навыков по итогам изучения теоретических основ работы с инкассаторскими сумками и индивидуальными устройствами

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание

За бригадой инкассаторов закреплен сейф, в котором хранятся сумки с наличными деньгами. Оформить документы на сумку с наличными деньгами: в сумке №14 находится торговая выручка ООО "Лицей", которая сдается инкассатором Башкирское отделение Сбербанка УДО № 8598/0630 для зачисление на расчетный счет 40702 в банке. В сумке находилось: 30000000 рублей. После инкассации денег при пересчете выявлена недостача в размере 1000 рублей. В сумке находились 150 корешков номиналом 1000 рублей и 30 корешков номиналом 5000 рублей. При заполнении формы 0402300 реквизиты взять из последней ПР. При заполнении формы 0402303 (явочная карточка) - данные для заполнения принять условно.

Практическая работа № 16 "Оформление документов на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок"

Цели работы:

- обучающая - наработка практических навыков по итогам изучения теоретических основ работы оформления банковских документов
- развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике
- воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание

Инкассаторская бригада доставила в Башкирское отделение Сбербанка УДО № 8598/0630 2 сумки с наличными деньгами от ООО "Лицей". В каждой сумке находились наличные деньги по 100000 рублей (торговая выручка). В банке наличные были пересчитаны и в сумке:

а) для 1 варианта

№1 - обнаружен излишек в размере 100 рублей;

б) для 2 варианта

№2 - обнаружена недостача в размере 100 рублей

Оформить соответствующие документы (препроводительную ведомость и акт вскрытия сумки ф.0402300).

Практическая работа № 17 "Подготовка излишков денежной наличности для сдачи в Учреждения Банка России и оформление соответствующих документов"

Цели работы:

- обучающая - наработка практических навыков по итогам изучения теоретических основ работы с излишками и недостачами денежной наличности
- развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике
- воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание

1 В сумке инкассатора по документам должно находиться 2580000 рублей. После пересчета выяснилось, что там находится 2590000 рублей. Оформить акт вскрытия сумки, оприходовать излишек в ПКО (данные ПР №3)

2. Взнос наличными 6000 рублей (данные ПР №1). Фактически взнос составил 7000 рублей. Оформить дополнительный взнос юридического лица объявлением на взнос наличными на 1000 рублей.

Практическая работа № 18 , 19

"Осуществление проверки денежных знаков, выявление сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков"

"Заполнение необходимых документов при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России"

Цели работы:

- обучающая - наработка практических навыков по итогам изучения теоретических основ осуществления проверки денежных знаков, выявление сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК 1; ОК 1-8 ЛР13-24

Задание

1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Каковы действия кассира кредитной организации при получении от клиента неплатежеспособного денежного знака Банка России, не имеющего признаков подделки?
2. Опишите действия кассового работника в случае предъявления в кассу кредитной организации денежного знака Банка России, вызывающего сомнение в его подлинности или имеющего признаки подделки?
3. Чем отличается порядок работы кредитной организации с принятыми от клиента сомнительными денежными знаками Банка России от порядка работы с принятыми денежными знаками, имеющими признаки подделки?
4. В какой оценке ведется учет принятых кредитной организацией денежных знаков Банка России:
 - сомнительных;
 - имеющих признаки подделки;
 - сомнительных, имеющих существенные повреждения?
5. Опишите порядок передачи кредитной организацией в УБР сомнительных денежных знаков.
6. Опишите действия УБР и кредитной организации в отношении банкноты, если в результате экспертизы установлено, что она подлинная, но неплатежеспособная.
7. Каков порядок возврата клиентам суммы сомнительных денежных знаков, обменных УБР?
8. Какие счета ведутся в кредитной организации для учета денежных знаков, принятых и отосланных на экспертизу? Дайте характеристику этим счетам.
9. Назовите документы, оформляемые при приеме сомнительных денежных знаков на экспертизу от клиента кредитной организации.
10. В каком размере взыскивается вознаграждение за прием на экспертизу денежных знаков и выдачу обменных денежных знаков?

2. Решение ситуационной задачи

В операционной кассе ОАО УБ «Казань» в марте текущего года были совершены следующие операции:

- 1) 15 марта Мирошкин С.Л. пополнил свой текущий счет путем внесения наличных денег. При приеме денег кассовый работник обнаружил 20 банкнот номиналом 1000 рублей, в т.ч. 10 изношенных, одна надорванная (надрыв 6 мм), на двух – имеются посторонние надписи.

- 2) 18 марта от Степанчук Е.Н. приняты во вклад сроком 30 дней 45 600 рублей. При осмотре купюр кассовый работник установил, что денежные знаки не содержат признаков подделки. Одна купюра номиналом 500 рублей изменила окраску в результате случайной стирки.
- 3) 19 марта при приеме от ООО «Веери» (расчетный счет № 40701810500000000326) торговой выручки в сумме 485000 рублей кассовым работником была обнаружена банкнота номиналом 1000 рублей, которая склеена из 3-х примерно одинаковых по размеру фрагментов разных банкнот.
- 4) 20 марта при приеме от Сидорова Н.В. наличных денег в сумме 4000 рублей для перевода без открытия банковского счета кассовый работник выявил сомнительную банкноту номиналом 100 рублей (образца 1997 года номер АС 1037598). В результате тщательной проверки платежеспособности и подлинности купюры, проведенной кассовым работником, банкнота была признана подлинной, но неплатежеспособной.
- 5) 21 марта по заявлению клиента принят на экспертизу денежный знак, имеющий существенные повреждения. Установить реквизиты денежного знака кассовый работник не смог.
- 6) 22 марта по заявлению клиента Насыровой А.И. приняты на экспертизу 2 сомнительных денежных знака номиналом 500 рублей (модификации 2004, номер ЛД 5201074) и 5000 рублей (модификации 2004, еО 9210366). В результате экспертизы, проведенной в ГРКЦ Банка России, банкнота номиналом 500 рублей признана поддельной; банкнота номиналом 5000 рублей – платежеспособной и зачислена на счет клиента до востребования.

Требуется:

1. Описать действия кассового работника в каждой из приведенных ситуаций.
2. Составить бухгалтерские проводки по произведенным операциям.
Ответы оформить в таблице.
3. Оформить от имени клиента и работника банка:
 - справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков ф.0402159 по операции 6
 - мемориальный ордер по внебалансовому учету оприходованных денежных знаков по операции 5

Дополнительная информация:

БИК ОАО УБ «Казань» - 049205706

ИНН 1655004238

КПП 165501001

ОКАТО 92401000000

корреспондентский счет № 30101810200000000706 открыт в ГРКЦ г. Казань;

Руководитель банка – Чернов Т.П.

Главный бухгалтер – Кириллова З.Д.

Заведующий кассой – Старостина А.К.

Кассовый работник – Ежова В.С.

Бухгалтер – Зайцева М.Д.

Бухгалтер - контролер – Антонова Т.Н.

Недостающие данные укажите самостоятельно.

Таблица

Дата	Описание действий кассового работника, содержание операции	Бухгалтерская проводка		Сумма	Оформляемый документ
		Дебет	Кредит		

--	--	--	--	--	--

3. Ответьте на вопросы теста:

1. В кассу банка для зачисления во вклад клиент предъявил банкноту, составленную из двух частей различных банкнот номиналом 50 руб. и 500 руб., площадь каждой из частей составляет 55% от первоначального формата банкноты. Кассир:

- а) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 550 руб.
- б) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 50 руб.
- в) отказывает в приеме предъявленной банкноты
- г) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 500 руб.

Укажите правильный ответ.

2. В случае выявления сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме от клиента наличных денег кассовый работник:

- а) возвращает клиенту сомнительные денежные знаки и предлагает заменить их другими
- б) производит погашение сомнительных денежных знаков путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и возвращает клиенту
- в) получает от клиента подлинные денежные знаки и уничтожает сомнительные
- г) оформляет справку о приеме сомнительных знаков на экспертизу

Укажите правильный ответ.

3. Выберите правильное утверждение:

- а) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, подлежат экспертизе в УБР в течение пяти рабочих дней со дня их приема
- б) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются сотрудникам органа внутренних дел в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения
- в) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения

4. Что должен сделать кассовый работник при обнаружении неплатежеспособной банкноты во время приёма от клиента наличных денег?

- а) изъять неплатежеспособную банкноту, составить акт и выдать копию акта клиенту
- б) изъять банкноту и выдать квитанцию клиенту
- в) проставить на выявленной неплатежеспособной банкноте фирменное наименование кредитной организации, дату, свою фамилию, инициалы, подпись, штамп «В обмене отказано» и вернуть банкноту клиенту

Укажите правильный ответ.

5. Являются ли платежными надорванные банкноты банка России?

а) являются

б) не являются

Укажите правильный ответ.

6. Не востребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки Банка России хранятся в кредитной организации:

а) в течение одного года со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы

б) в течение 5 дней со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы

в) в течение 5 лет со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы Укажите правильный ответ.

6. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию проводки:

№ п/п	Ситуация	Проводка	Номер правильного ответа
1	Получение возмещения после проведения экспертизы сомнительных денежных знаков, которые признаны платежеспособными	а) Дт 30102/Кт 47422 б) Дт 30102/Кт 40702 в) Дт 47423/Кт 40702	
2	Оприходованы неплатежные, сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки	а) Дт 91203/Кт 99999 б) Дт 91202/Кт 99999 в) Дт 99999/Кт 91202	
3	Передача сомнительных денежных знаков на экспертизу в РКЦ	а) Дт 20202/Кт 30102 б) Дт 99999/Кт 91203 в) Дт 91203/Кт 91202	
4	Списана сумма денежных знаков, имеющих признаки подделки и переданных сотрудникам органа внутренних дел	а) Дт 99999/Кт 91202 б) Дт 91203/Кт 20209 в) Дт 91202/Кт 99999	
5	По результатам экспертизы сомнительный денежный знак признан подлинным, но неплатёжным	а) Дт 91202/Кт 91203 б) Дт 91202/Кт 99999 в) Дт 91203/Кт 91202	

6	По результатам экспертизы сомнительный денежный знак признан поддельным	а) Дт 99999/Кт 91202 б) Дт 91203/Кт 99999 в) Дт 99999/Кт 91203	
7	Неплатёжный денежный знак уничтожен	а) Дт 91202/Кт 99999 б) Дт 99999/Кт 91202 в) Дт 91203/Кт 99999	

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. О.И.Семибратова Банковское дело:-М: ИЦ Академия, 2019.-224с.- Серия: Начальное профессиональное образование;
2. Каджаева М.Р. Банковские операции: для студентов учреждений СПО/-8-е изд., стер.- М.:ИЦ»Академия»,2019.-464с.
3. Специализированная литература изд. «ФК Открытие».

Нормативные документы:

1. Инструкция «О порядке совершения в Сбербанке России операций по вкладам физических лиц» от 22.12.2006 г. № 1-3-р.
2. Инструкция « О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях». ЦБ РФ от 30 ноября 2000 г. N 94-И.
- 3.Инструкция «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». ЦБ РФ (БАНК РОССИИ) от16 сентября 2010 г. № 136-И, Москва
- 4.Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ (БАНК РОССИИ) г. Москва 16 июля 2012 года № 385-П
5. «Порядок открытия, закрытия и ведения счетов юридических лиц Сбербанком России и его филиалами» (Редакция 3) 14 апреля 2004 № 814-3-р
- 6.«Порядок открытия и ведения в Сбербанке России текущих счетов физических лиц» (с учётом изменений и №1245/3-Р ОТ 26.05.2005.Г.)
- 7.Положение ЦБ России от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
8. «Порядок совершения в СБР операций, связанных с покупкой и продажей (конверсией) иностранной валюты по вкладам физических лиц и операций погашения кредитов физических лиц в валюте, отличной от валюты кредита (с учетом изменений)» № 1442-р от 14 июня 2006г.
9. «Порядок осуществления в СБР переводов денежных средств физическими лицами». № 1443-р от 14 июня 2006г. (с учетом изменений от 31ю07ю2008г.
10. «Порядок приема платежей физических лиц наличными деньгами и перечисления сумм платежей со счетов, открытых на имя физических лиц». № 31-р от 23 января 2004г. Редакция 3 с учетом изменений.
11. «Порядок завершения операционного дня структурного подразделения СБР по операциям, связанным с обслуживанием физических лиц» № 664-2-р от 19 декабря 2006 (Редакция 2 , с изменениями №1 от 22.11.2007г.

12. «Регламент совершения кассовых операций во внутренних структурных подразделениях филиалов Сбербанка России»(с учетом изменений) № 1354-р от 18 мая 2005г.

13. Памятка для сотрудников служб консультирования по работе с юридическими лицами.

Периодические издания (отечественные журналы):

Вестник Банка России;

Банковское дело;

Бухгалтерский учет.

Видеоматериал в СБ РФ 7408 по темам:

1. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.

2. Организация работы с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Дополнительные источники :

Информационный банковский портал (информационный ресурс). - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

Справочно-правовая система «Гарант».

Электронный ресурс Банка России - Режим доступа : <http://www.cbr.ru/>

Электронный ресурс о банках и финансовом рынке России. - Режим доступа:
<http://www.bankir.ru>.