

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ	4
3. ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ.....	5
4. ЗАДАНИЕ НА ПРОИЗВОДСТВЕННУЮ ПРАКТИКУ	7
5. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ ПРАКТИКИ.....	20
6. КРИТЕРИИ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ ОЦЕНКИ ПО ПРАКТИКЕ.....	21
7. ЛИТЕРАТУРА.....	21

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Согласно Положению об организации и проведении производственной практики обучающихся Красноярского филиала Финуниверситета, практика обучающихся является составной частью образовательного процесса и составной частью программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) среднего профессионального образования (СПО), обеспечивающей реализацию Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) СПО.

Практика имеет целью комплексное освоение обучающимися всех видов профессиональной деятельности по специальности среднего профессионального образования, формирование общих и профессиональных компетенций, а также приобретение необходимых умений и опыта практической работы по специальности.

Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

Перечень профессиональных компетенций

Код	Профессиональные компетенции
ВД	Ведение расчетных операций
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

Учебным планом по ПМ. 01 Ведение расчетных операций для специальности 38.02.07 Банковское дело, квалификация специалист банковского дела, предусмотрена только производственная практика (по профилю специальности), приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. N 67 «Об утверждении ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело».

Содержание производственной практики (по профилю специальности) определяет рабочая программа производственной практики профессионального модуля, обеспечивающая обоснованную последовательность процесса овладения обучающимися системой профессиональных умений и навыков, целостной профессиональной деятельностью и первоначальным опытом в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, квалификация специалист банковского дела.

Руководители практики от филиала на основании рабочей программы производственной практики модуля разрабатывают рабочие программы практики, которые рассматриваются на цикловых комиссиях, согласовываются с работодателями и утверждаются заместителем директора по учебно – производственной работе (УПР).

Закрепление баз практики осуществляется администрацией филиала на основе договоров об организации практики обучающихся.

Обучающимся и их родителям предоставляется право самостоятельного подбора организации - базы практики по месту жительства, с целью трудоустройства.

К практике допускаются обучающиеся, успешно освоившие междисциплинарный курс МДК 01.01 Организация безналичных расчетов, МДК 01.02 Кассовые операции банков, МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

Все обучающиеся перед началом практики обязаны присутствовать на организационном собрании, которое проводит заместитель директора по УПР совместно с руководителями практики - преподавателями филиала.

На организационном собрании обучающиеся должны получить:

1. Общий инструктаж по технике безопасности при прохождении производственной практики;
2. Рабочую программу производственной практики в печатном или в

электронном варианте;

3. Методические рекомендации по организации производственной практики в печатном или в электронном варианте;

4. Задания на производственную практику.

3. ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

3.1 В ходе практики обучающиеся ведут дневник. Дневник практики является отчетным документом, характеризующим и подтверждающим прохождение обучающимся практики.

Требования к ведению Дневника по производственной практике:

- Дневник является документом, по которому обучающийся подтверждает выполнение программы практики;

- Записи в дневнике должны вестись ежедневно и содержать перечень выполненных работ за день;

- По окончании практики дневник заверяется печатью организации, где проходил практику обучающийся;

- Дневник прилагается к отчету по практике и сдается для проверки руководителю практики от филиала.

3.2 На протяжении всего периода работы в организации обучающийся должен в соответствии с программой практики собрать и обработать необходимый материал, а затем представить его в виде оформленного отчета о производственной практике своему руководителю. Отчет о практике является основным документом обучающегося, отражающим, выполненную им, во время практики, работу.

Отчет о практике составляется индивидуально каждым обучающимся. Для составления, редактирования и оформления отчета рекомендуется отводить последние 2-3 дня производственной практики. Отчет о практике должен включать текстовый, графический и другой иллюстрированный материалы.

Отчет по производственной практике оформляют с использованием средств, которые предоставляются текстовым процессором MSWord (различными версиями) и распечатывают на принтере с хорошим качеством печати. Текст должен быть набран на компьютере в текстовом редакторе «Times New Roman» 14 шрифтом полуторным интервалом). Поля текста составляют: слева - 30 мм., справа – 15 мм., сверху и внизу листа – 20 мм. Нумерация страниц по центру нижней части листа. Абзацный отступ 1,25 мм. Работа может быть также оформлена рукописно.

Рекомендуется следующий порядок размещения материала в отчете: титульный лист, содержание, введение, основная часть, выводы, приложения.

3.3 Оформление отчёта по производственной практике

Титульный лист - это первая (заглавная) страница работы, на нем необходимо указать наименование вида производственной практики по профилю специальности, (указывается название профессионального модуля), наименование базы практики, ФИО обучающегося, номер группы, ФИО руководителя практики.

Содержание. Перечисление информационных блоков отчёта с указанием соответствующих страниц.

Введение.

Перед началом практики руководитель выдаёт обучающемуся задание на практику, содержащее цели и задачи её прохождения. Именно они включаются в введение отчёта. Здесь же следует аргументировать актуальность темы исследования и указать, какие локальные акты и документы организации вы использовали. Объём введения не превышает 2-х страниц.

Основная часть.

Оформляется согласно темам, предложенным в программе практики. Содержит исследование деятельности организации и анализ полученных результатов. В данном разделе обучающийся даёт подробный отчёт о выполнении ежедневных производственных заданий и описывает изученные и отработанные вопросы, предложенные в программе практики.

Выводы.

Раздел отчёта, в котором обучающийся высказывает своё мнение об организации и эффективности практики в целом, социальной значимости своей будущей специальности. На основе изученного практического материала во время практики обучающемуся следует выявить как положительные, так и отрицательные стороны деятельности организации базы - практики, а также предложить мероприятия по устранению выявленных недостатков и дальнейшему совершенствованию работы организации. Формулировать их нужно кратко и чётко. В конце заключения ставится дата сдачи отчёта и подпись автора.

Приложения - заключительный раздел Отчёта, содержащий образцы и копии документов, рисунки, таблицы, фотографии и так далее.

При написании дневника - отчёта изученный материал должен быть изложен своими словами, без дословного заимствования из учебников и других литературных источников. Особое внимание необходимо обратить на грамотность изложения. Нормативно-справочные документы организации, должны соответствовать году прохождения практики.

К отчёту прилагаются:

- Характеристика от организации, заверенная подписью руководителя и печатью организации. В характеристике необходимо указать – фамилию, инициалы обучающегося, место прохождения практики, время прохождения. Также в характеристике должны быть отражены: полнота и качество выполнения программы практики, отношение обучающегося к выполнению заданий, полученных в период практики, оценка результатов практики; проявленные обучающимся профессиональные и личные качества.

- Аттестационный лист, в котором содержатся сведения об уровне освоения обучающимся профессиональных компетенций.

4. ЗАДАНИЕ НА ПРОИЗВОДСТВЕННУЮ ПРАКТИКУ

Первое задание - контрольные вопросы, которые следует подготовить к защите производственной практики. При ответе на теоретические вопросы необходимо использовать лекции, законодательный и инструктивный материал, материалы по исследуемой организации.

Второе задание - практическое. При выполнении задания, обучающиеся должны подготовить фактический материал (копии документов) по исследуемой организации и привести необходимые пояснения (устно при защите).

4.1 Междисциплинарный курс 01.01 Организация безналичных расчетов

Тема 1.1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов

Задание 1 - контрольные вопросы:

- Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации?
- Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг?
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов?
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации?
- Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств?
- Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов?
- Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов?
- Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций?
- Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов?

Задание 2 – Заполнить извещение о постановке в картотеку.

Торговая организация «Успех» заключила договор на озеленение территории с ООО «Экология» и представила 08 апреля 2019 г. в обслуживающий ее банк платежное поручение на перечисление авансового платежа в сумме 50000,00 руб. в связи с отсутствием денежных средств на счете торговой организации платежное поручение не было исполнено.

Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов.

Задание 1 - контрольные вопросы:

- Системы межбанковских расчетов?

- Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России?
- Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)?
- Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации?
- Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией?

Задание 2 – Формирование выписки по расчетному счету клиента»

По счету АО «Спутник» №40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», в марте были совершены следующие операции:

- 2 марта по платежному поручению №34 на основании реестра счетов и товаротранспортных документов зачислены средства по гарантированному аккредитиву на 160 000 руб.;
- 2 марта по платежному поручению №35 фирмой «Спутник» погашена часть долга по кредиту сроком на один год, который был получен в банке «Сибирь» по При недостатке денежных средств на расчетном счете АО «Спутник» кредитному договору № 136 - 1 10 000 руб. (ссудный счет -45206810000000000136);
- 7 марта по мемориальному ордеру №18 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на два года, выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 40 000 руб. каждый;
- 10 марта по мемориальному ордеру № 120 зачислены проценты , начисленные за февраль и март по депозиту фирмы «Спутник», в сумме 30 000 руб;
- 12 марта по платежному поручению № 36 депонирована сумма для расчетов чеками в размере 120 000 руб.;
- 15 марта в коммерческий банк «Сибирь» поступило платежное требование № 22 в адрес АО «Спутник» на сумму 125 000 руб. и отгрузочные документы к нему от АО «Победа», обслуживающегося в коммерческом банке «Прогресс». Банк «Сибирь» передал документы АО «Спутник»;
- 19 марта по объявлению па взнос наличными № 91 сдана торговая выручка на сумму 90 000 руб.;
- 21 марта АО «Спутник» акцептовало платежные требование № 23 на сумму 125 000 руб. и предъявила в коммерческий банк к оплате со своего расчетного счета;
- 21 марта к расчетному АО «Спутник» представлено инкассовое поручение № 15 на сумму 60 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику фирмы «Спутник» путем зачисления па счет его пластиковой карты 40817810200000000490
- 25 марта на расчетный счет АО «Спутник» были перечислены средства согласно мемориальному ордеру № 62, ранее зачисленные на счет «до выяснения» из-за

отсутствия приложений к выписки из корреспондентского
– счета на сумму 135 000 руб.

Остаток на расчетном счете АО «Спутник» на 2 марта - 50 000 руб.

– предусмотрена оплата расчетных документов путем представления «овердрафта», по договору № 48 лимит которого составляет 185 000 руб. Процентная ставка- 15% годовых.

Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку из лицевого счета АО «Спутник» за март, и по необходимости выдать овердрафтный кредит.

Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт .

Задание 1 - контрольные вопросы:

- Порядок совершения операций с использованием платежных карт?
- Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием?
- Изучение условий и порядка выдачи платежных карт?
- Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами?
- Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами?

Задание 2

1. подготовить презентацию на тему «Оформление выдачи клиентам платежных карт»

Тестовое задание по МДК 01.01:

1. Все расчеты предприятий проводятся через:
 - a) Учреждения ЦБ РФ
 - b) Учреждения банков
 - c) Органы федерального казначейства
2. Коммерческим юридическим лицам открываются:
 - a) Расчетные счета
 - b) Текущие счета
 - c) Корреспондентские счета
3. Некоммерческим юридическим лицам открываются:
 - a) Расчетные счета
 - b) Текущие счета
 - c) Корреспондентские счета
4. Кредитным организациям открываются:
 - a) Расчетные счета
 - b) Текущие счета
 - c) Корреспондентские счета

5. Корреспондентский счет, открытый на имя данного банка в банке-корреспонденте, называется:

- a) Счет «ЛОРО»
- b) Счет «НОСТРО»
- c) Счет межфилиальных расчетов

6. Корреспондентский счет, открытый в данном банке на имя его банка-корреспондента, называется:

- a) Счет «ЛОРО»
- b) Счет «НОСТРО»
- c) Счет межфилиальных расчетов

7. Распоряжения владельца счета (плательщика) обслуживающему банку перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке, -

- a) Платежное требование
- b) Инкассовое поручение
- c) Платежное поручение
- d) Аккредитив

8. Условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, -

- a) Платежное требование
- b) Инкассовое поручение
- c) Платежное поручение
- d) Аккредитив

9. Расчетный документ содержащий требование кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк, -

- a) Платежное требование
- b) Инкассовое поручение
- c) Платежное поручение
- d) Аккредитив

10. Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке, -

- a) Платежное требование
- b) Инкассовое поручение
- c) Платежное поручение
- d) Аккредитив

11. Банк –эмитент перечисляющий сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива, называется:

- a) Непокрытый аккредитив
- b) Отзывной аккредитив
- c) Покрытый аккредитив
- d) Безотзывной аккредитив

12. Банк – эмитент предоставляющий право исполняющему банку списать сумму аккредитива с ведущего у него корреспондентского счета, называется:

- a) Непокрытый аккредитив
- b) Отзывной аккредитив
- c) Покрытый аккредитив
- d) Безотзывной аккредитив

13. Поступление денежных средств по аккредитиву в банке-исполнителе:

- a) Дт. 40901 Кт. 40702
- b) Дт. 40901 Кт. 30102
- c) Дт. 30102 Кт. 40901

14. Зачисление денежных средств на счет поставщика:

- a) Дт. 40901 Кт. 40702
- b) Дт. 40901 Кт. 30102
- c) Дт. 30102 Кт. 40901

15. Банк-эмитент открывает депонированный аккредитив:

- a) Дт. 40901 Кт. 40702
- b) Дт. 40901 Кт. 30102
- c) Дт. 30102 Кт. 40901
- d) Дт. 90907 Кт. 99999

16. Чек может быть:

- a) Отзывной и безотзывным
- b) Покрытым и непокрытым
- c) Именным и переводным

Кроме заданий по темам МДК 01.01, обучающийся в письменном виде выполняет индивидуальное задание –задача или теоретический вопрос по курсу МДК 01.01.

Индивидуальное задание выдается каждому обучающему перед практикой, утверждается председателем цикловой комиссии. Выполненное задание отражается в отчете по производственной практике по профессиональному модулю.

4.2 Междисциплинарный курс 01.02 Кассовые операции банков

Тема 2.1. Организация кассовой работы в банке

Содержание учебного материала

1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций
2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами.
3. Бухгалтерский учет кассовых операций.
4. Инкассация банковских ценностей
5. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств

Тема 2.2. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой

1. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации
2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой
4. Операции с иностранной валютой и чеками
5. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой

Контрольные вопросы

1. Перечислите состав операционной кассы банка.
2. Охарактеризуйте работу кассы каждого вида.
3. Каковы требования, предъявляемые к технической укреплённости и оснащённости помещений кассового узла банка?
4. Как организовано хранение денежной наличности и других ценностей в коммерческом банке?
5. Чем руководствуется Банк России, устанавливая лимит минимально допустимого остатка денежной наличности для кассы определенного коммерческого банка?
6. Каковы требования к ведению кассовой книги коммерческого банка?
7. Что входит в понятие «операционная касса» банка?
8. Охарактеризуйте кассовые документы и предъявляемые требования к их оформлению.

9. Каков порядок и сроки сдачи организациями денежной наличности в обслуживающие их банки?
10. Каков порядок установления лимита остатка наличных денег в кассе?
11. Как осуществляется сдача инкассаторам денежной наличности?
12. Каков порядок доставки ценностей в организацию?
13. Каковы действия при обнаружении в момент приема банковских ценностей дефектов упаковки?
14. Каков порядок отправки банковских ценностей через инкассаторов?
15. Как осуществляется прием банковских ценностей кредитными организациями после окончания операционного дня?
16. Действия заведующего кассой при заключении операционной кассы?

Практические занятия по теме

Задание № 1

Заполнить приходный кассовый ордер и составить бухгалтерскую проводку:
Васильева Мария Леонтьевна внесла в кассу банка ОАО «ВТБ Северо-Запад» 25 октября 2018г. 15000 рублей для гашения кредита (кредитный договор № 45507810570440001258 от 12.08.2014 г.)

Реквизиты: ОАО «Банк ВТБ – 24» г. Красноярск БИК банка 044030791
Корр/счет 30101810200000000791
Паспорт 04 04 № 125987 выдан 25.10.2006 года УВД Ленинского района города Красноярска

Задание № 2

Заполнить расходный кассовый ордер и составить бухгалтерскую проводку:
Васильева Мария Леонтьевна получила из кассы банка ОАО «ВТБ Северо-Запад» 14 августа 2018 года кредит в сумме 120000 рублей (кредитный договор № 45507810570440001258 от 12.08.2018 г.)

Реквизиты: ОАО «Банк ВТБ – 24» г. Красноярск БИК банка 044030791
Корр/счет 30101810200000000791
Паспорт 04 04 № 125987 выдан 25.10.2006 года УВД Ленинского района города Красноярска

Задание № 3

Заполнить приходный кассовый документ, составить бухгалтерскую проводку
Кассир юридического агентства «Правовая защита» Иванова Анна внесла 20.10.2018 года на расчетный счет организации 100000 (Сто тысяч) рублей.

р/сч. ООО «Правовая защита» 40702810031280037030
ИНН/КПП 2466217718/246601001
ОКАТО 04401377000

В Восточно - Сибирском банке Сбербанка РФ
к/сч. 3010181080000000627
БИК 040407627
Недостающие данные использовать произвольные

Задание № 4

Заполнить расходный кассовый документ, составить бухгалтерскую проводку
Кассир юридического агентства «Правовая защита» Иванова Анна Васильевна 01.1.2018 г. получила с расчетного счет организации 50000 (Пятьдесят тысяч) рублей, из них 45000= заработная плата, 5000= хозяйственные расходы
Недостающие данные для оформления документа использовать произвольные

Задание № 5

Составить ПКО и бухгалтерскую проводку
Сидорова Валентина Николаевна погасила через кассу банка 20.10.2017 кредит в сумме 15000 рублей (кредитный договор № 45507810370440001387 от 15.02.2018 г., сроком на 5 лет)

Задание № 6

Составить РКО и бухгалтерскую проводку
Григорьев Иван Тимофеевич (паспорт 04 04 № 214858 выдан 23.10.2005 г. УВД Советского района г. Красноярска) получил через кассу банка 20.10.2019 кредит в сумме 200000,00 рублей (кредитный договор № 45506810370440002489, сроком на 3года)

Задание № 7

По всем проведенным операциям составить справку о кассовых оборотах за день 20.10.2017

Задание № 8

1. Составить схему документооборота при организации работы с автоматическим сейфом и опишите процедуру работы с автоматическим сейфом.
2. Составьте акт на сумму излишков/ недостачи и сомнительных купюр.
3. Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

ОАО «Альянс» заключил договор с отделением Сбербанка России г. Заозерный на прием денежной наличности с предоставлением услуги автоматического сейфа. ОАО «Альянс» имеет расчетный счет в этом же отделении Сбербанка. При заключении договора приобретены одноразовые номерные сейф – пакеты для вложения наличности. Образец приобретенного сейф – пакета предоставил в подразделение инкассации вместе с описанием вида упаковки. Описание вида упаковки клиента заверено подписью руководителя

подразделения инкассации. Клиент, убедившись в исправности сейф – пакета, упаковал в него денежную наличность – торговую выручку с суммой 200 тыс. руб. На сданную денежную наличность оформлена препроводительная ведомость в 3х экземплярах. 1 и 2 экземпляры препроводительной ведомости вложены клиентом в сейф – пакет, а 3 экземпляр остался у клиента. Денежная наличность, упакованная в сейф – пакеты, доставлена инкассаторами в банк и пересчитана в кассе банка. В результате пересчета выявлены излишки на сумму 1 тыс. руб., а также сомнительные денежные знаки достоинством 500 руб. в количестве двух купюр. Кассовыми работниками составлен акт и вместе со вскрытым сейф – пакетом предъявлен клиенту на обозрение. На расчетном счете клиента отражена сумма наличных денег, фактически вложенных в сейф – пакет.

Задание № 9

1. Оформить картонную накладку по упаковке 200 банкнот номиналом 500 рублей; 400 банкнот номиналом 1000 рублей, 400 банкнот номиналом 5000 рублей.

2. Оформить картонную накладку по упаковке 842 банкноты, номиналом 5000 рублей

3. Оформить ярлык по упаковке бланков банковских карт:

- Maestro 10 шт.

- Visa Classik -10 шт

- Vissa Cold - 5 шт

ЗАО АИКБ «Енисей» БИК 458193327 ФИО Студента, дата текущая

Задание № 10 Составление справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков

25.06.2019 в ДО «Енисейский» АИКБ «Енисей» обратился Изюмов Вячеслав Анатольевич с просьбой принять на экспертизу банкноту Банка России, номиналом 1000 руб.; поврежденная в результате пожара.

Реквизиты банкноты: ПР №159789.

Изюмов В.А. предъявил паспорт серии 04 00 852963, выдан 01.06.2000 ОВД Советского района Красноярского края. Операционный работник ДО «Енисейский» АИКБ «Енисей» Чуркина М.А. предложила оформить клиенту опись и заявление и оформила мемориальный ордер и справку ф.0402159. На справки ф.0402159 клиент указал что сумму поврежденной банкноты просит зачислить на счет в этом же банке №42304810300000001258.

25.06.2019 из РКЦ Банка России поступила копия акта. На основании которого сумма в 1000 руб. зачислена на счет клиента, т.к. банкнота признана подлинной и платежеспособной.

Выполнить задания:

1. оформить опись на поврежденную банкноту,

2. оформить мемориальный ордер,

3. оформить справку ф.0402159 Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков

Задание № 11 Оформление и учет результатов проведенной ревизии

30 декабря в ВСП № 02538 Сбербанк России проведена годовая ревизия ценностей, находящихся в подотчете. Ревизия проведена в соответствии с приказом по Центральному филиалу г. Красноярск от 28 декабря №85 .

Ревизию провели: председатель комиссии Антонова М.С. - заведующая ВСП № 01724 Центрального филиала СБ РФ.

Член комиссии: Воробьева О.И. - заместитель заведующего ВСП, в присутствии зав. кассой Сергеевой А.И., администратора Раковой Т.А., кассового работника Петровой Ю.А.

По результатам ревизии обнаружено:

Ценные бумаги:

сертификаты Сбербанка:

- номинал 1000 руб. - 15 шт.;

бланки векселей – 54 шт.

деPOSITные сертификаты - 25 шт.

Бланки:

- сберегательные книжки - 145 шт.;

- бланки чековых книжек - 25 шт.;

- бланки квитанций - 30 шт.;

Прочие ценности:

-международные банковские карты - 75 шт.;

-Подарочные карты Visa – 25 шт.

-Карты «Денежные переводы – 18 шт.

-ПИН-конверты - 70 шт.;

-дубликаты ключей от ИСХ - 2 шт.

В ходе ревизии не было выявлено несоответствий данным учета. Особые замечания отсутствуют

Задание № 12 Составить акт ревизии ценностей, находящихся в подотчете

3 марта в ВСП № 392 АКБ «Енисей» проведена ревизия кассового узла. Ревизия Проведена в соответствии с приказом по банку от 1 марта № 15 в связи с увольнением зав. кассой Сидоровой Ольги Сергеевны

Ревизию провели: председатель комиссии Кондратьева В.П. - заведующая ВСП № 392 АКБ «Енисей». Член комиссии: Павлова Е.А. - заместитель заведующего ВСП, в присутствии зав. кассой Сидоровой О.С, администратора Карповой Е.А., кассового работника Коплевой В.А.

По результатам ревизии обнаружено:

1. Наличные деньги в сумме 2 489 286руб. 59 коп.

наличные в долларах США в сумме 3350 долларов.;

наличные в ЕВРО в сумме 5 600 евро

Процент контрольного пересчета 8%

2. Монеты из драг. металлов:

золото - 28 500 руб.;
серебро - 16 400 руб.
Процент контрольного пересчета 100%.

3. Ценные бумаги:
сертификаты АКБ «Космос»:
- номинал - 10 000 руб. - 15 шт.;
- номинал - 100 000 руб. - 35 шт.;
векселя – 20 шт.;

Процент контрольного пересчета 100%.

4. Бланки:
- бланки чековых книжек - 18 шт.;
- бланки квитанций - 10 шт.

Процент контрольного пересчета 100%.

5. Прочие ценности:
Подарочные карты Visa – 45 шт.
Карты «Денежные переводы»– 38 шт.
Банковские карты -16 шт.
Служебные карты – 3 шт
дубликаты ключей от ИСХ, 2 шт.

В ходе ревизии не было выявлено несоответствий данным учета
Особые замечания отсутствуют
Рассчитать сумму контрольного пересчета по разным группам банковских ценностей.

Составить акт ревизии наличных денег и других ценностей находящихся в кассе
Составить акт ревизии ценностей находящихся в подотчете

Кроме заданий по темам МДК 01.02. обучающийся в письменном виде выполняет индивидуальное задание – задача или теоретический вопрос по курсу МДК 01.02.

Индивидуальное задание выдается каждому обучающему перед практикой, утверждается председателем цикловой комиссии. Выполненное задание отражается в отчете по производственной практике по профессиональному модулю.

Вопросы индивидуального задания производственной практики по МДК.01.02. Кассовые операции банков - Приложение №2

4.3 Междисциплинарный курс 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема 3.1. Организация международных расчетов

Задание 1 - контрольные вопросы:

- Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
- Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте?
- Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)?

Задание 2 – Оформить документы, используя произвольные данные:

- договор на открытие валютного счета
- заявление на банковский перевод через систему SWIFT

Тема 3.2. Формы международных расчетов

Задание 1 - контрольные вопросы:

- Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки
- Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм
- Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
- Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте
- Системы международных финансовых телекоммуникаций

Задание 2 - Оформить документы, используя произвольные данные:

- заявку на покупку иностранной валюты
- заявку на продажу иностранной валюты
- справку о проведенной операции с наличной валютой и чеками

Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов

Задание 1 - контрольные вопросы:

- Порядок расчета размеров открытых валютных позиций
- Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля
- Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
- Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки

Задание 2 Расчет валютных курсов

В коммерческом банке в течение операционного дня были совершены операции по обмену наличной иностранной валюты (табл. 1). В таблице указаны код и сумма валюты, которую банк получил от клиента, а также код и сумма валюты, которую банк выдал клиенту.

Котировки валют приведены в табл. 2.

Таблица 1

операции по обмену наличной иностранной валюты

№ п/п	Валюта, которую банк получил от клиента		Валюта, которую банк выдал клиенту	
	Код	Сумма	Код	Сумма
1	USD	50	RUB	
2	RUB		USD	50
3	EUR	200	RUB	
4	RUB		KZT	10000
5	GBP	100	EUR	
6	USD		GBP	100
7	EUR	540	USD	
8	USD		DKK	26500
9	DKK		RUB	9 000
10	GBP		RUB	25 085
11	RUB		GBP	20
12	CAD	200	RUB	
13	RUB	3 450	JPY	
14	JPY	20000	RUB	
15	USD	460	JPY	
16	KZT		USD	200
17	USD	200	UAH	
18	DKK	4 800	CAD	
19	UAH	1000	RUB	
20	UAH		EUR	1040

Выполните задания.

1. Рассчитайте суммы в соответствии с приведенными данными и заполните недостающие позиции в ячейках в табл. 1.

2. Рассчитайте, используя официальные курсы валют, следующие кросс-курсы:

EUR/USD, GBP/EUR, EUR/CAD, EUR/UAH, USD/KZT, JPY/UAH, USD/CAD, CAD/JPY, EUR/DKK, GBP/USD.

3. Рассчитайте, используя банковские курсы покупки и продажи валют, следующие кросс-курсы покупки и продажи: EUR/USD, GBP/EUR, EUR/CAD, EUR/UAH, USD/KZT, JPY/UAH, USD/CAD, CAD/JPY, EUR/DKK, GBP/US

Коды и курсы иностранных валют

<u>виды валюты</u>	<u>код валюты</u>	<u>курс покупки</u>	<u>курс продажи</u>	<u>курс ЦБ РФ</u>
Доллар США	USD	64,244	67,534	65,751
Евро	EUR	74,514	77,679	76,054
Английский фунт стерлингов	GBP	84,040	88,817	86,230
Канадский доллар	CAD	53,143	53,00	54,914
10 датских крон	DKK	45,576	46,00	44,50
100 японских йен	JPY	22,7232	22,00	23,00
10 украинских гривен	UAH	52,7891	52,00	53,00
100 казахских тенге	KZT	21,0643	20,00	21,50

Кроме заданий по темам МДК 01.03. обучающийся в письменном виде выполняет индивидуальное задание – задача или теоретический вопрос по курсу МДК 01.03.

Индивидуальное задание выдается каждому обучающему перед практикой, утверждается председателем цикловой комиссии. Выполненное задание отражается в отчете по производственной практике по профессиональному модулю.

Вопросы индивидуального задания производственной практики по МДК.01.03. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям - Приложение № 3

5. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ ПРАКТИКИ

По окончании производственной практики обучающийся должен получить дифференцированный зачет по результатам представленного доклада (презентации). Основанием для допуска обучающегося к зачету по практике является полностью оформленный отчет по производственной практике профессионального модуля в соответствии с программой производственной практики.

К отчёту по производственной практике прилагаются:

- Дневник по производственной практике оформленный в соответствии с установленными требованиями, заверенный печатью организации - базы практики и подписью руководителя практики от организации;
- Аттестационный лист с указанием видов и качества выполненных работ в период производственной практики, уровня освоения профессиональных компетенций;

• Положительная характеристика организации на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики, выполненная на фирменном бланке, заверенная подписью руководителя и печатью организации.

Результатом дифференцированного зачета обучающегося является оценка. При оценке учитываются содержание и правильность оформления обучающимся дневника и отчета по практике; отзыв руководителя практики от организации и выступление обучающегося. Оценка проставляется в ведомость, зачетную книжку обучающегося.

6. КРИТЕРИИ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ ОЦЕНКИ ПО ПРАКТИКЕ

«Отлично» - содержание и оформление отчета и дневника полностью соответствует предъявляемым требованиям, характеристики обучающегося положительные, ответы на вопросы преподавателя по программе практики полные и точные.

«Хорошо» - несущественные замечания по содержанию и формам отчета и дневника, характеристики обучающегося положительные, в ответах на вопросы преподавателя по программе практики обучающийся допускает неточности, хотя в целом отвечает уверенно и имеет твердые знания.

«Удовлетворительно» - небрежное оформление отчета и дневника, отражены все вопросы программы практики, но имеют место отдельные существенные погрешности, характеристики обучающегося положительные, при ответах на вопросы по программе практики обучающийся допускает ошибки.

«Неудовлетворительно» - эта оценка выставляется обучающемуся, если в отчете освещены не все разделы программы практики либо на вопросы обучающийся не дает удовлетворительных ответов, не имеет четкого представления о деятельности базы практики.

7. ЛИТЕРАТУРА

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. и доп.).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000).
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395;
4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (с изм. и доп.) "О валютном регулировании и валютном контроле".

5. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (принят ГД ФС РФ 13.07.2001).
6. Положения № 2-п от 03.10.2002 г. «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (часть 2, приложения 25-32).
7. Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П).
8. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (с изм. и доп.).
9. Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
10. Положение Банка России от 24.12.2004 г № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» Вестник Банка России/Центральный банк РФ-№17 (с изм. и доп.).
11. Положение Банка России от 19 мая 2016 г. N 544-П «О справочнике банковских идентификационных кодов участников Расчетов, осуществляющих перевод денежных средств в рамках Платежной системы банка России, и подразделений банка России, не являющихся участниками расчетов».
12. Положение ЦБ РФ от 25 апреля 2007г № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

б) Основная литература:

1. Банковские операции: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования/М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская. - 7-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 464 с.
2. Банковское дело: учебник и практикум для СПО/ под ред. В.А.Боровковой.- .3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016.*623 с.
4. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие/Т.Н.Бондарева.-Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 152,(2) с.
5. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях: / Т.Н.Бондарева .- Ростов н/Д: Феникс, 2014.- 235, (1) с.

Ресурсы Интернет:

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: www.minfin.ru.
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации: www.nalog.ru.
3. Официальный сайт Управления ФНС Российской Федерации: www.nalog56.ru.
4. Официальный сайт ЦБ РФ www.cbr.ru

4.3. Индивидуальные задание по производственной практики

Задание по МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

Задача 1.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Вертикаль» приобретает в торговой организации ООО «Развитие» канцелярские принадлежности на сумму 25000 руб.

Списание со счета в оплату канцелярских принадлежностей производится 30 октября на основании платежного поручения.

Входящий остаток по счету — 102050 руб. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

1. Назовите область применения расчетов платежными поручениями.
2. Приведите документы, используемые в расчетах платежными поручениями.
3. Укажите максимальный срок действия платежного поручения.
4. Укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объясните их назначение.
6. Составьте выписку из лицевого счета.

Составить бухгалтерские проводки.

Задача 2.

Ответьте на вопросы и выполните задания.

- Назовите область применения расчетов аккредитивами.
- Приведите документы, используемые в расчетах аккредитивами.
- Дайте определение аккредитива.
- Перечислите виды аккредитивов.
- Перечислите положительные стороны расчетов аккредитивами для продавца.
- Перечислите положительные стороны расчетов аккредитивами для покупателя.

Задача 3.

На 01 декабря 2017 года на расчетном счете ИП Николаевой Татьяны Михайловны 286000,00 рублей.

В течении дня по счету ИП Николаева совершены следующие операции:

1. ИП Николаева Т.М. согласно счета № 67 от 25.11.2017 года перечислила платежным поручением № 15 ООО «ТД «Эксимпак-Ротопринт» 4560,00 руб. за ремонт принтера.

2. По объявлению на взнос наличными зачислена выручка в сумме 59000,00 руб.
3. Получено по чеку на хозяйственные расходы 20000,00 рублей
4. Получен кредит по кредитному договору № 1258 от 29 ноября 2017 года (счет № 45405810500000001985) в сумме 580000,00 рублей
5. Платежным поручением № 15 ИП Николаева Т.М. перечислила 40000,00 рублей за горюче-смазочные материалы ООО «Вымпел» согласно счета № 5 от 17.10.2017 года.
6. ИП Николаева перечислила в ИФНС России по Советскому району г. Красноярск налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения Доходы, за 3 квартал 2017 года в сумме 8690,00 рублей.
7. Поступило от ИП Тимофеев С.В. (КрФ ОАО «МДМ Банк») 24000,00 руб. за консультационные услуги

Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку по счету ИП Николаева Т.М. по состоянию на 02 декабря 2017 года

Задача 4.

По расчетному счету ООО «Надежда» № 40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», 2 марта были совершены следующие операции:

- по объявлению на взнос наличными № 01 сдана торговая выручка на сумму 320000 руб.;
- по денежному чеку получены денежные средства на выплату заработной платы в размере 175000 руб.;
- по платёжному поручению № 24 перечислена сумма за поставленную продукцию по договору № 07-04 в адрес ООО «Виктория», обособляющегося в коммерческом банке «Сибирь» в сумме 290 000 руб.;
- по мемориальному ордеру № 35 зачислены средства от погашения 4 депозитных сертификатов сроком на один год, под (13%), выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 50 000 руб. каждый
- оплачено инкассовое поручение № 3 на сумму 45 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику ООО «Надежда» путем зачисления на счет его пластиковой карты 40817810200000000259

Остаток на расчетном счете ООО «Надежда» на 2 марта - 643820 руб.

Задание: Составить выписку из лицевого счета ООО «Надежда» за 2 марта.

Задача 5.

На 01 октября 2017 года на расчетном счете ООО «Вертикаль» 376000,00 рублей.

В течении дня по счету совершены следующие операции:

1. ООО «Вертикаль» согласно счета № 67 от 25.09.2017 года перечислила платежным поручением № 15 ООО «ТД «Эксимпак-Ротопринт» 12500,00 руб. за ремонт принтера.
2. По объявлению на взнос наличными зачислена выручка в сумме 619000,00 руб.
3. Получено по чеку на хозяйственные расходы 50000,00 рублей
6. ООО «Вертикаль» перечислила в ИФНС России по Советскому району г. Красноярска налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения Доходы, за 2 квартал 2017 года в сумме 16000,00 рублей.
7. Поступило от ИП Тимофеев С.В. (КрФ ОАО «МДМ Банк») 24000,00 руб. за консультационные услуги

Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку по счету ООО «Вертикаль» по состоянию на 01 октября 2017 года

Задача 6.

На 02 декабря 2017 года на расчетном счете ИП Николаевой Татьяны Михайловны 486000,00 рублей.

В течении дня по счету ИП Николаева совершены следующие операции:

- ИП Николаева Т.М. согласно счета № 67 от 25.11.2017 года перечислила платежным поручением № 15 ООО «ТД «Эксимпак-Ротопринт» 4560,00 руб. за ремонт принтера.
- По объявлению на взнос наличными зачислена выручка в сумме 59000,00 руб.
- Получено по чеку на хозяйственные расходы 20000,00 рублей
- Платежным поручением № 15 ИП Николаева Т.М. перечислила 40000,00 рублей за горюче-смазочные материалы ООО «Вымпел» согласно счета № 5 от 17.10.2017 года.
- ИП Николаева перечислила в ИФНС России по Советскому району г. Красноярска налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения Доходы, за 3 квартал 2017 года в сумме 8690,00 рублей.

Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку по счету ИП Николаева Т.М. по состоянию на 02 декабря 2017 года

Задача 7.

На 02 декабря 2017 года остаток по расчетному счету ИП Васильева 486000,00 рублей.

В течении дня по счету ИП Васильева совершены следующие операции:

- По объявлению на взнос наличными зачислена выручка в сумме 129000,00 руб.
 - Получено по чеку на хозяйственные расходы 56000,00 рублей
 - Получен кредит по кредитному договору № 1258 от 29 ноября 2017 года (счет № 45405810500000001985) в сумме 800000,00 рублей
 - Платежным поручением № 15 ИП Васильев перечислил 40000,00 рублей за горюче-смазочные материалы ООО «Вымпел» согласно счета № 5 от 17.10.17 года.
 - ИП Васильев перечислил в ИФНС России по Советскому району г. Красноярск налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения Доходы, за 3 квартал 2017 года в сумме 8900,00 рублей.
- Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку по счету ИП Васильева по состоянию на 02 декабря 2017 года

Задача 8.

На 01 декабря 2017 года на расчетном счете ИП Васильева 386000,00 рублей.

В течении дня по счету ИП Васильева совершены следующие операции:

1. По объявлению на взнос наличными зачислена выручка в сумме 89000,00 руб.
 3. Получено по чеку на хозяйственные расходы 36000,00 рублей
 4. Получен кредит по кредитному договору № 1258 от 29 ноября 2017 года (счет № 45405810500000001985) в сумме 700000,00 рублей
 5. Платежным поручением № 15 ИП Васильев перечислил 40000,00 рублей за горюче-смазочные материалы ООО «Вымпел» согласно счета № 5 от 17.10.2017 года.
 6. ИП Васильев перечислил в ИФНС России по Советскому району г. Красноярск налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения Доходы, за 3 квартал 2015 года в сумме 8900,00 рублей.
- Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку по счету ИП Васильева по состоянию на 01 декабря 2017 года

Задача 9.

По расчетному счету ООО «Астер» № 40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», 2 марта были совершены следующие операции:

- по объявлению па взнос наличными № 01 сдана торговая выручка на сумму 720000 руб.;
 - по денежному чеку получены денежные средства на выплату заработной платы в размере 175000 руб.;
 - по платёжному поручению № 24 перечислена сумма за поставленную продукцию по договору № 07-04 в адрес ООО «Виктория», обживающегося в коммерческом банке «Сибирь» в сумме 3290 000 руб.;
 - по мемориальному ордеру № 35 зачислены средства от погашения 4 депозитных сертификатов сроком на один год, под (13%), выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 50 000 руб. каждый
 - оплачено инкассовое поручение № 3 на сумму 45 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику ООО «Астер» путем зачисления на счет его пластиковой карты 40817810200000000259
- Остаток на расчетном счете ООО «Астер» на 2 марта - 643820 руб.
Задание: Составить выписку из лицевого счета ООО «Астер» за 2 марта.

Задача 10.

1. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения.
 2. Содержание договора о корреспондентских отношениях. Понятие ДПП.
 3. Задача:
В течении операционного дня в коммерческом банке Енисей совершены следующие операции:
 1. По объявлению на взнос наличными внесены денежные средства ООО Вертикаль в сумме 485000 руб.
 2. По чеку выдано на заработную плату ООО «Вертикаль» (банк Енисей) 350000 руб.
 3. ООО «Вертикаль» перечислило со своего расчетного счета ИП Иванову (банк Союз) 590000 руб. за лесоматериалы.
 4. ООО «Вертикаль» погасило кредит в сумме 450000, выданный на 1 год
 5. Выдан кредит Смирнову Олегу Яковлевичу в сумме 680000 руб. сроком на 3 года.
 6. На счет ИП Тимофеева (банк Енисей) поступили денежные средства от ИП Иванова (банк Союз) в сумме 45000 рублей
 7. ООО «Березка» (банк Енисей) перечислило ИП Николаеву (банк Енисей) 89000 рублей за хозяйственные материалы.
- Задание:

1. Составить бухгалтерские проводки по КБ Енисей и КБ Союз.
2. Составить выписки по счету: ООО «Вертикаль»
Остатки средств по счетам на начало периода: ООО «Вертикаль» - 7250000 руб.

Задача 11.

В течении операционного дня в коммерческом банке Енисей совершены следующие операции:

- По объявлению на взнос наличными внесены денежные средства ИП Николаевым (банк Енисей) в сумме 85000 руб.
- По чеку выдано на заработную плату ООО «Вертикаль» (банк Енисей) 350000 руб.
- ИП Николаев перечислил со своего расчетного счета ИП Иванову (банк Союз) 59000 руб. за лесоматериалы.
- ИП Николаев погасил кредит в сумме 450000, выданный на 1 год
- Выдан кредит Смирнову Олегу Яковлевичу в сумме 680000 руб. сроком на 3 года.
- На счет ИП Тимофеева (банк Енисей) поступили денежные средства от ИП Иванова (банк Союз) в сумме 45000 рублей
- ООО «Березка» (банк Енисей) перечислило ИП Николаеву (банк Енисей) 89000 рублей за хозяйственные материалы.

Задание:

3. Составить бухгалтерские проводки по КБ Енисей и КБ Союз.
4. Составить выписки по счету: ИП Николаев
5. Остатки средств по счетам на начало периода:
 - ИП Николаев – 847000 руб.

Задача 12.

В течении операционного дня в коммерческом банке Енисей совершены следующие операции:

- По объявлению на взнос наличными внесены денежные средства ИП Николаевым (банк Енисей) в сумме 85000 руб.
- По чеку выдано на заработную плату ООО «Вертикаль» (банк Енисей) 350000 руб.
- ООО «Березка» перечислило со своего расчетного счета ИП Иванову (банк Союз) 590000 руб. за лесоматериалы.
- ООО «Вертикаль» погасило кредит в сумме 450000, выданный на 1 год
- Выдан кредит Смирнову Олегу Яковлевичу в сумме 680000 руб. сроком на 3 года.

□ На счет ИП Тимофеева (банк Енисей) поступили денежные средства от ИП Иванова (банк Союз) в сумме 45000 рублей

□ ООО «Березка» (банк Енисей) перечислило ИП Иванову (банк Союз) 89000 рублей за хозяйственные материалы.

Задание:

Составить бухгалтерские проводки по КБ Енисей и КБ Союз.

Составить выписки по счету: ИП Иванов

Остатки средств по счетам на начало периода: ИП Иванов – 347000 руб.

Задача 13.

По расчетному счету ООО «Гарант» № 40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», 2 марта были совершены следующие операции:

- по объявлению па взнос наличными № 01 сдана торговая выручка на сумму 420000 руб.;

- по денежному чеку получены денежные средства на выплату заработной платы в размере 275000 руб.;

- по платёжному поручению № 24 перечислена сумма за поставленную продукцию по договору № 07-04 в адрес ООО «Виктория», обсуживающегося в коммерческом банке «Сибирь» в сумме 390 000 руб.;

- по мемориальному ордеру № 35 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на один год, под (13%), выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 50 000 руб. каждый

- оплачено инкассовое поручение № 3 на сумму 145 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику ООО «Надежда» путем зачисления на счет его пластиковой карты 40817810200000000259

Остаток на расчетном счете ООО «Гарант» на 2 марта - 843820 руб.

Задание: Составить выписку из лицевого счета ООО «Гарант» за 2 марта.

Задача 14.

□ По расчетному счету АО «Спутник» №40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», в марте были совершены следующие операции:

□ 2 марта по платежному поручению №34 на основании реестра счетов и товаротранспортных документов зачислены средства по гарантированному аккредитиву на 160 000 руб.;

□ 2 марта по платежному поручению №35 фирмой «Спутник» погашена 800000 руб. долга по кредиту сроком на один год, который был получен в банке «Сибирь» по кредитному договору № 136 - (ссудный счет -45206810000000000136);

□ 19 марта по объявлению па взнос наличными № 91 сдана торговая выручка на сумму 190 000 руб.;

□ 20 марта по денежному чеку получены денежные средства на выплату заработной платы в размере 475000 руб.;

Остаток на расчетном счете АО «Спутник» на 2 марта -1650 000 руб.

Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку из лицевого счета АО «Спутник» за март.

Задача 15.

По расчетному счету ООО «Гарант» № 40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», 2 марта были совершены следующие операции:

- сдана торговая выручка на сумму 320000 руб.;

- по денежному чеку получены денежные средства на выплату заработной платы в размере 375000 руб.;

- по платёжному поручению № 24 перечислена сумма за поставленную продукцию по договору № 07-04 в адрес ООО «Виктория», обживающегося в коммерческом банке «Сибирь» в сумме 190 000 руб.;

- по мемориальному ордеру № 35 зачислены средства от погашения 3 депозитных сертификатов сроком на один год, под (13%), выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 50 000 руб. каждый

- оплачено инкассовое поручение № 3 на сумму 245 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику ООО «Надежда» путем зачисления на счет его пластиковой карты 40817810200000000259

Остаток на расчетном счете ООО «Гарант» на 2 марта - 650820 руб.

Задание: Составить выписку из лицевого счета ООО «Гарант» за 2 марта.

Задача 16.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Вертикаль» приобретает в торговой организации ООО «Развитие» канцелярские принадлежности на сумму 85000 руб.

Списание со счета в оплату канцелярских принадлежностей производится 30 октября на основании платежного поручения. Входящий остаток по счету — 302050 руб. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

1. Назовите область применения расчетов платежными поручениями.
2. Приведите документы, используемые в расчетах платежными поручениями.
3. Укажите максимальный срок действия платежного поручения.
4. Укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объясните их назначение.
6. Составьте выписку из лицевого счета.
Составить бухгалтерские проводки.

Задача 17.

Ответьте на вопросы и выполните задания.

- Назовите область применения расчетов аккредитивами.
- Приведите документы, используемые в расчетах аккредитивами.
- Дайте определение аккредитива.
- Перечислите виды аккредитивов.
- Перечислите положительные стороны расчетов аккредитивами для продавца.
- Перечислите положительные стороны расчетов аккредитивами для покупателя.

Задача 18.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Вертикаль» приобретает в торговой организации ООО «Развитие» канцелярские принадлежности на сумму 85000 руб.

Списание со счета в оплату канцелярских принадлежностей производится 30 октября на основании платежного поручения. Входящий остаток по счету — 302050 руб. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

- Назовите область применения расчетов платежными поручениями.
- Приведите документы, используемые в расчетах платежными поручениями.
- Укажите максимальный срок действия платежного поручения.
- Укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объясните их назначение.
- Составьте бухгалтерские проводки и выписку из лицевого счета.

Задача 19.

Клиент физическое лицо покупает доллары за рубли в обменном пункте: 300 долл. США.

Курс ЦБ - 66,5 рублей, курс покупки банка – 66,20 руб., курс продажи - 67 руб.

Составить бухгалтерские проводки.

Задача 20

Клиент физ. лицо покупает евро за рубли в обменном пункте: 15000 евро.
Курс ЦБ - 76,5 рублей, курс покупки банка – 76,20 руб., курс продажи - 77 руб.
Составить бухгалтерские проводки.

Задача 21.

В валютно-обменном пункте на 20 июня установлены следующие курсы:

- покупка евро – 70,10

- продажа евро – 74,50

- курс ЦБ РФ – 73,20

За день продано 3 000 евро, и куплено 2000 евро.

Определить результат по операциям с валютой.

Составить бухгалтерские проводки по покупке – продаже иностранной валюты.

Задача 22.

В валютно-обменном пункте на 10 июня установлены следующие курсы:

- покупка евро – 75,20

- продажа евро – 75,50

- курс ЦБ РФ - 75,35

За день продано 6 000 евро. Определить результат по операциям с валютой.

Задача 23.

Прямая котировка по доллару США: 1доллар - 61 руб., по евро: 1евро - 74 руб.

Рассчитать обратную котировку.

Задача 24.

По расчетному счету ООО «Альянс» № 40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», 2 марта были совершены следующие операции:

- по объявлению па взнос наличными № 01 сдана торговая выручка на сумму 220000 руб.;

- по денежному чеку получены денежные средства на выплату заработной платы в размере 275000 руб.;

- по платёжному поручению № 24 перечислена сумма за поставленную продукцию по договору № 07-04 в адрес ООО «Виктория», обсуживающегося в коммерческом банке «Сибирь» в сумме 390 000 руб.;

- по мемориальному ордеру № 35 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на один год, под (13%), выпущенных коммерческим банком

«Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 60 000 руб. каждый

- оплачено инкассовое поручение № 3 на сумму 45 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику ООО «Альянс» путем зачисления на счет его пластиковой карты 40817810200000000259

Остаток на расчетном счете ООО «Альянс» на 2 марта - 650000 руб.

Задание: Составить выписку из лицевого счета ООО «Альянс» за 2 марта.

Задача 25.

По расчетному счету ООО «Викинг» № 40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», 5 июня были совершены следующие операции:

- по объявлению па взнос наличными № 01 сдана торговая выручка на сумму 720000 руб.;

- по денежному чеку получены денежные средства на выплату заработной платы в размере 475000 руб.;

- по платёжному поручению № 24 перечислена сумма за поставленную продукцию по договору № 07-04 в адрес ООО «Звезда», обсуживающегося в коммерческом банке «Сибирь» в сумме 490 000 руб.;

- по мемориальному ордеру № 35 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на один год, под (13%), выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 60 000 руб. каждый

- оплачено инкассовое поручение № 3 на сумму 85 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику ООО «Викинг» путем зачисления на счет его пластиковой карты 40817810200000000259

Остаток на расчетном счете ООО «Викинг» на 5 июня - 850000 руб.

Задание: Составить выписку из лицевого счета ООО «Викинг» за 5 июня.

Задача 26.

В течении операционного дня в коммерческом банке Енисей совершены следующие операции:

По объявлению на взнос наличными внесены денежные средства ИП Николаевым (банк Енисей) в сумме 225000 руб.

По чеку выдано на заработную плату ООО «Вертикаль» (банк Енисей) 350000 руб. ООО «Березка» перечислило со своего расчетного счета ИП Иванову (банк Союз) 590000 руб. за лесоматериалы.

ООО «Вертикаль» погасило кредит в сумме 450000, выданный на 1 год
Выдан кредит Смирнову Олегу Яковлевичу в сумме 680000 руб. сроком на 3 года.
На счет ИП Тимофеева (банк Енисей) поступили денежные средства от ИП
Иванова (банк Союз) в сумме 45000 рублей
ООО «Березка» (банк Енисей) перечислило ИП Николаеву (банк Енисей) 89000
рублей за хозяйственные материалы.

Задание:

Составить бухгалтерские проводки по КБ Енисей и КБ Союз.

Составить выписки по счетам: ООО «Вертикаль»

Остатки средств по счетам на начало периода: ООО «Вертикаль» - 1250000 руб.

Задача 27.

В течении операционного дня в коммерческом банке Запад совершены следующие операции:

По объявлению на взнос наличными внесены денежные средства ИП Николаевым
(банк Запад) в сумме 585000 руб.

По чеку выдано на заработную плату ООО «Вертикаль» (банк Запад) 280000 руб.

ООО «Кедр» перечислило со своего расчетного счета ИП Иванову (банк Запад)
520000 руб. за лесоматериалы.

ООО «Вертикаль» погасило кредит в сумме 610000, выданный на 2 года

Выдан кредит Якименко Олегу Яковлевичу в сумме 450000 руб. сроком на 1 год.

На счет ИП Тимофеева (банк Запад) поступили денежные средства от ИП Иванова
(банк Запад) в сумме 568000 рублей

ООО «Березка» (банк Запад) перечислило ИП Николаеву (банк Енисей) 89000
рублей за хозяйственные материалы.

Задание:

Составить бухгалтерские проводки по КБ Запад и КБ Енисей.

Составить выписки по счетам: ООО «Вертикаль»

Остатки средств по счетам на начало периода: ООО «Вертикаль» - 1862400 руб.

МДК 01.02 Кассовые операции банка

1.

Оформить объявление на взнос наличными по операции № 332 за 19.11

Оформить денежный чек по операции за 25.11 текущего года

10 ноября Красноярский филиал ОАО «Экономбанк» обратилось общество с ограниченной ответственностью «Закат» с просьбой открыть расчетный счет. Заявление на открытие счета подписали генеральный директор Круглов И.П. и главный бухгалтер Суворова Т.И., которые и будут являться распорядителями средств по счету. ООО «Закат» открыт счет 40702810600005082229

Дополнительные данные:

ИНН ООО «Закат» - 7707056345.

БИК Банка №044579304.

19 ноября кассовый работник ООО «Закат» Павлова Н.И. сдала торговую выручку в сумме 126000 руб.

25 ноября Красноярский филиал ОАО «Экономбанк» выдал кассовому работнику Павловой Н.И. 76500 руб. на выплату заработной платы. Павлова Нина Ивановна предъявила паспорт серии 04 04 №482315, выданный ОВД города Красноярска 25.08.2004 года.

2.

Оформите приходный кассовый ордер №25

12 сентября в АКБ «Звезда» принята денежная наличность от Федоровой Зои Петровны в гашение кредита по кредитному договору

№ 45507810570440001258 от 12.08.2014 г. в сумме 1700 рублей.

БИК банка 044030791

3.

Оформите расходный кассовый ордер:

25 октября 2017 в ОАО "ВТБ Северо-Запад" выдан кредит наличными Васильевой Марии Леонтьевне наличными деньгами в сумме 120000 руб. кредит был выдан согласно кредитного договора № 45507810570440001359 от 11.09.2017 г.

Васильевой в кассу банка предъявлен паспорт 04 04 № 125987 от 25.10.2006 УВД Ленинского района г. Красноярка

4.

Оформить денежный чек по операции за 25.11 текущего года

Кассир ООО «Вертикаль» _____ (ФИО студента) получила в кассе банка 100000 рублей, в том числе 75000 рублей – заработная плата, 15000 руб. – хозяйственные расходы, 10000 руб. – командировочные расходы.

Руководитель предприятия Тимофеев С.В., главный бухгалтер Антонова Т.А.

Банковские реквизиты:

ООО «Вертикаль» р/сч.: 40702810500000000387

ПАО ВТБ-24

5.

Составить схему документооборота по загрузке/выгрузке банкомата.

Составить бухгалтерские проводки по проведенным операциям

Кем оформляются операции по загрузке и выгрузке банкоматов?

Исходные данные:

1. На основании заявки кассового работника выдано ему для пополнения банкомата 3 кассеты.
2. Кассовый работник с инкассаторами сделал распечатку в банкомате и извлек 3 использованных кассеты и загрузил кассетами, полученными из кассы, сделал распечатку (контрольный талон), подтверждающий факт вложения денег, составил отчетную справку «О подкреплении банкомата» и оформил мемориальные ордера на сумму наличных денежных средств, загруженных в банкомат и изъятых из банкомата.
3. Кассир операционной кассы оформил приходный кассовый ордер на сумму наличных денежных средств в изъятых из банкомата кассетах. На основании результатов пересчета составил отчетную справку «Об остатке денежной наличности в банкомате».
4. При пересчете была обнаружена недостача денежных средств, изъятых из банкомата, на сумму недостачи оформлен акт и мемориальный ордер. Урегулирование дебиторской задолженности осуществлялось по итогам проведенного расследования и недостача отнесена на кассового работника с оформлением мемориального ордера. Погашение недостачи осуществлялось наличными денежными средствами.
5. Кассовым работником из банкомата были извлечены 3 задержанных карты, которые приняты в хранилище ценностей в условной оценке 1 карта – 1 рубль. Выдача задержанных карт законным держателям была произведена в течение 5ти рабочих дней на основании заявления.

6.

Составить схему документооборота при организации работы с автоматическим сейфом и опишите процедуру работы с автоматическим сейфом.

Составьте акт на сумму излишков/ недостачи и сомнительных купюр.

Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

Исходные данные:

ОАО «Альянс» заключил договор с отделением Сбербанка России г. Заречный на прием денежной наличности с предоставлением услуги автоматического сейфа. ОАО «Альянс» имеет расчетный счет в этом же отделении Сбербанка. При заключении договора приобретены одноразовые номерные сейф – пакеты для вложения наличности. Образец приобретенного сейф – пакета предоставил в подразделение инкассации вместе с описанием вида упаковки. Описание вида упаковки клиента заверено подписью руководителя подразделения инкассации. Клиент, убедившись в исправности сейф – пакета, упаковал в него денежную наличность – торговую выручку с суммой 200 тыс. руб. На сданную денежную наличность оформлена препроводительная ведомость в 3х экземплярах. 1 и 2 экземпляры препроводительной ведомости вложены клиентом в сейф – пакет, а 3 экземпляр остался у клиента. Денежная наличность, упакованная в сейф – пакеты, доставлена инкассаторами в банк и пересчитана в кассе банка. В результате пересчета выявлены излишки на сумму 1 тыс. руб., а также сомнительные денежные знаки достоинством 500 руб. в количестве двух купюр. Кассовыми работниками составлен акт и вместе со вскрытым сейф – пакетом предъявлен клиенту на обозрение. На расчетном счете клиента отражена сумма наличных денег, фактически вложенных в сейф – пакет.

7.

Ответить на вопросы:

1. Кем оформляются операции по загрузке и выгрузке банкоматов?
2. Как ведется учет дебиторской задолженности при невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц?
3. Как ведется счет излишков, обнаруженных при пересчете денежных средств, изъятых из банкомата?
4. Какие бывают виды сейфов?
5. Перечислите основные преимущества использования автоматического сейфа.
6. Каким документом оформляется подтверждение вложения пакета?

8.

Оформить: опись на поврежденную банкноту, ордер, справку 0402159.

26.02 в АКБ «Енисей» обратился Петраков Василий Владимирович с просьбой принять на экспертизу банкноту Банка России номиналом 1000 руб., залитую краской. Реквизиты банкноты: ИО № 4023567 Петраков В.В. предъявил паспорт серии 42 00 № 289358, выданный 12.05.2004 г. в ОВД Свердловского района Красноярского края. Операционист АКБ «Енисей» Круглова М.Е. предложила клиенту оформить описание заявления и оформила ордер и справку ф. 0402159. На справке ф. 0402159 клиент Петраков В.В. указал, что сумму по поврежденной банкноте просит зачислить ему на счет в этом же банке №42304810300000002371. 15 марта из РКЦ Банка России поступила копия акта, на основании которого сумма 1000 руб. зачислена на счет клиента, так как банкнота признана подлинной и платежеспособной.

9.

Оформить: описание на поврежденную банкноту, ордер, справку 0402159.

12.08 в АКБ «Оптима» обратилась Снежина Ангелина Павловна с просьбой принять на экспертизу две банкноты Банка России номиналом 1000 руб., поврежденные в результате пожара.

Реквизиты банкнот: ОК № 7129048 и ОК № 7239712. Снежина А.П. предъявила паспорт серии 42 01 № 788251, выданный 22.07.2006 г. в ОВД Кировского района г. Красноярска

Операционист АКБ «Оптима» Попова М.Н. предложила клиенту оформить описание заявления и оформила ордер и справку ф. 0402159

На справке ф. 0402159 клиент Снежина А.П. указала, что сумму поврежденных банкнот просит зачислить ей на счет в этом же банке №40817810900000000829.

30.08 из РКЦ Банка России поступила копия акта, на основании которой сумма 2000руб. зачислена на счет клиента, так как банкноты признаны подлинными и платежеспособными.

10.

ЗАО АИКБ «Енисей» БИК 458193327 ФИО Студента, дата текущая

1.Оформить картонную накладку по упаковке 100 банкнот номиналом 10 рублей; 100 банкнот номиналом 50 рублей, 500 банкнот номиналом 100 рублей, 100 банкнот номиналом 1000 рублей

2.Оформить картонную накладку по упаковке 700 банкноты, номиналом 100 рублей

3.Оформить ярлык по упаковке мерных слитков из драгоценных металлов: золото 10 граммов – 4 шт.; золото 50 граммов – 5 шт.

11.

ЗАО АИКБ «Енисей» БИК 458193327 ФИО Студента, дата текущая

1. Оформить картонную накладку по упаковке 200 банкнот номиналом 100 рублей; 300 банкнот номиналом 500 рублей, 400 банкнот номиналом 1000 рублей, 100 банкнот номиналом 5000 рублей
2. Оформить картонную накладку по упаковке 552 банкноты, номиналом 1000 рублей
3. Оформить ярлык по упаковке монет из драгоценных металлов: Серебро «Орден Святого апостола Андрея Первозванного», номиналом 3 руб. – 14 шт.
Серебро «Большая императорская корона», номиналом 3 руб. – 10 шт.
Стоимость одной монеты 1527руб.

12.

Рассчитать сумму контрольного пересчета по разным группам банковских ценностей. Составить акт ревизии наличных денег и других ценностей находящихся в кассе. Составит акт ревизии ценностей находящихся в подотчете.

Задание:

3 марта в ВСП № 3149 АКБ «Сибирь» проведена ревизия кассового узла. Ревизия Проведена в соответствии с приказом по банку от 1 марта № 15 в связи с увольнением зав. кассой Свиридовой Оксаны Юрьевны

Ревизию провели: председатель комиссии Колпакова В.П. - заведующая ВСП № 3149 АКБ «Сибирь». Член комиссии: Попова А.В. - заместитель заведующего ВСП, в присутствии зав. кассой Свиридовой О.Ю, администратора Карповой Е.А., кассового работника Коплевой В.А.

По результатам ревизии обнаружено:

1. Наличные деньги в сумме 2 489 286руб. 59 коп.;
наличные в долларах США в сумме 3350 долларов.;
наличные в ЕВРО в сумме 5 600 евро.
Процент контрольного пересчета 8%
2. Монеты из драгоценных металлов: золото - 28 500 руб.; серебро - 16 400 руб.
Процент контрольного пересчета 100%.
3. Ценные бумаги: сертификаты АКБ АКБ «Сибирь» номиналом - 10 000 руб. - 15 шт.; номиналом - 100 000 руб. -35 шт., векселя – 20 шт.;
Процент контрольного пересчета 100%.
4. Бланки: чековых книжек - 18 шт.; квитанций - 10 шт.
Процент контрольного пересчета 100%.
5. Прочие ценности: Подарочные карты Visa – 45 шт., карты «Денежные

переводы»– 38 шт., банковские карты -16 шт., служебные карты – 3 шт., дубликаты ключей от ИСХ, 2 шт.

В ходе ревизии не было выявлено несоответствий данным учета, особые замечания отсутствуют.

13.

Составить бухгалтерские проводки:

1. В ходе ревизии кассового узла было выявлено: недостача наличных денег - 25 руб.; недостача евро - 5 евро; излишек бланков перевода - 1 руб.; недостача бланков векселей - 2 руб.

Недостача отнесена на виновное лицо - кассового работника Огурченко В.И.

Недостача наличных денег и бланков погашена Огурченковой наличными деньгами. Излишки отнесены на доходы банка.

2. В ходе ревизии кассового узла было выявлено: излишек наличных денег - 5 руб.; излишки банковских карт *Visa* - 1 руб.; недостача бланков чековых книжек - 1 руб.; излишки пин-конвертов - 2 руб.

Недостача отнесена на виновное лицо - кассового работника Волнушкину К.И.

Недостача бланков погашена Волнушкиной наличными деньгами.

Излишки отнесены на доходы банка;

14.

АКБ «Росно банк» Дата оформления корешка текущая

1. Оформить крестообразную бандероль денежного корешка по упаковке 54 банкнот номиналом 1000 рублей;

2. Оформить картонную накладку по упаковке 100 банкнот номиналом 500; рублей; 100 банкнот номиналом 10 рублей, 300 банкнот номиналом 50 рублей, 500 банкнот номиналом 1000 рублей;

3. Оформить ярлык по упаковке бланков банковских карт: *Maestro* 5 шт., *Visa Classik* -10 шт., *Vissa Cold* -2 шт.

15.

АКБ «Енисей» Дата оформления корешка текущая

1. Оформить картонную накладку по упаковке 654 банкнот, номиналом 50 рублей;

2. Оформить картонную накладку по упаковке 800 банкнот, номиналом 500 рублей;

3. Оформить ярлык по упаковке бланков банковских карт *Maestro* 5 шт.

Оформить ярлык по упаковке мерных слитков из драгоценных металлов:

золото 10 граммов – 5 шт.; золото 100 граммов – 3 шт.

серебро 500 граммов – 4 шт.; серебро 200 граммов – 6 шт.

16.

Составить реестр операций с наличной иностранной валютой и чеками

Курс покупки: доллар 63; евро 68

Курс ЦБ: доллар 64; евро 69

Курс продажи: доллар 66; евро 72

09:45 продана наличная иностранная валюта за рубли 10 USD

10:00 произведен обмен наличной иностранной валюты на EUR 400 USD

10:15 принята на инкассо поврежденная банкнота 100 EUR

10:40 принята для отправки на экспертизу сомнительная банкнота 50 EUR

11:00 оплачен дорожный чек в иностранной валюте 100 USD

11:45 куплена наличная иностранная валюта за рубли 600 USD

12:10 продан дорожный чек за рубли 100 USD

12:30 куплен поврежденный денежный знак 50 EUR

12:55 произведен обмен 100 USD

13:20 произведена замена поврежденного денежного знака на неповрежденный 10 EUR

13:40 выдана наличная иностранная валюта со счета с использованием платежной карты 300 USD

15:00 куплена иностранная валюта 150 USD

15:30 продана иностранная валюта 1250 EUR

17:00 продан дорожный чек за доллары США 100 USD

18:00 оплачен дорожный чек рублями 1000 USD

19:00 куплена неплатежная банкнота 50 EUR

17.

Курсы стоимости драгоценных металлов:

1 тр. унция золота - 1 175, 13 дол. США, 1 тр. унция серебра – 14,17 дол США

Золото – 2152,32 руб./гр., серебро – 30,12 руб./гр.

задания

1. Подсчитать вес золота в тройских унциях, если слиток золота весит 15145 гр.
2. Подсчитать вес слитка золота в граммах, если слиток золота весит 185 унции
3. Подсчитать вес серебра в тройских унциях, если слиток серебра весит 2 кг. 150 гр.
4. Подсчитать стоимость слитка золота в рублях, если вес его составляет 999,99 гр.
5. Подсчитать стоимость слитка золота в долларах США, если вес его составляет 55 тр. унц
6. Подсчитать стоимость слитка серебра в долларах США, если его вес 1 кг 125 гр.

7. Рассчитать и учесть сумму переоценки золота: Был приобретён слиток золота, весом 999,99 гр, по курсу – 2558,14 руб./гр., заем курс понизился до 2319,13 руб./гр.

18.

Оформить продажу чеков. Комиссионный сбор при продаже взимается в размере 0,5 % от суммы продажи.

Клиент Сдорович Иван Петрович приобретает в КБ «Сибирь» дорожные чеки, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте (доллары США). Один чек номиналом 100 долларов и 2 чека номиналом 50 долларов.

19.

Составить опись по пересылке наличных денег.

Наименование банка отправителя: филиал №3512 АКБ «Просвет»

Наименование получателя: отдел кассовых операций АКБ «Просвет»

Инкассаторская сумка № 14/78

Пломбир №671, дата проведения операции по пересылке текущая

Наименование валюты – рубль. Номинал – 5000 руб.

Сумма по номиналу – 500 0000 руб.

Наименование валюты – евро. Номинал – 200евро

Сумма по номиналу – 40000 евро

Наименование валюты – доллар США. Номинал – 50 руб.

Сумма по номиналу – 2500 долларов США

Сумку сдал кассовый работник Богомолова О.И , сумку принял Лопаткина В.В.

20.

1. Дать характеристику оформления банкнот номиналом 10 руб., 100 руб., 1000 руб. (рисунок лицевой стороны, рисунок оборотной стороны, основной цвет, размер)

2. Можно ли принять к обмену банкноту, если ее остаточная площадь составляет: а) 54%; б) 63%; в) 71%

3. Может ли быть принята к обмену банкнота, если она составлена из частей, принадлежащих двум банкнотам, при этом:

а) одна банкнота сохранила 33% площади, другая - 65%

б) одна банкнота сохранила 54% площади, другая - 50%

в) одна банкнота сохранила 62% площади, другая - 55%

г) одна банкнота сохранила 45% площади, другая - 28%

д) одна банкнота сохранила 56% площади, другая - 57%

4. Рассчитайте остаточную площадь банкноты, которая при наложении на сетку:

- 1) полностью покрыла 52 клетки, а контур прошел через 107 клеток
- 2) полностью покрыла 49 клетки, а контур прошел через 115 клеток
- 3) полностью покрыла 32 клетки, а контур прошел через 128 клеток
- 4) полностью покрыла 67 клетки, а контур прошел через 132 клетки
- 5) полностью покрыла 48 клетки, а контур прошел через 118 клеток
- 6) полностью покрыла 50 клетки, а контур прошел через 164 клетки

Какие из этих банкнот будут приняты к обмену.

21.

1. Дать характеристику оформления банкнот номиналом 50 руб., 500 руб., 5000 руб. (рисунок лицевой стороны, рисунок оборотной стороны, основной цвет, размер)

2. Можно ли принять к обмену банкноту, если ее остаточная площадь составляет:

а) 45%; б) 55%; в) 78%

3. Может ли быть принята к обмену банкнота, если она составлена из частей, принадлежащих двум банкнотам, при этом:

а) одна банкнота сохранила 72% площади, другая - 45%

б) одна банкнота сохранила 50% площади, другая - 50%

в) одна банкнота сохранила 49% площади, другая - 51%

г) одна банкнота сохранила 65% площади, другая - 40%

д) одна банкнота сохранила 52% площади, другая - 53%

4. Рассчитайте остаточную площадь банкноты, которая при наложении на сетку:

- 1) полностью покрыла 32 клетки, а контур прошел через 137 клеток
- 2) полностью покрыла 59 клетки, а контур прошел через 95 клеток
- 3) полностью покрыла 45 клетки, а контур прошел через 168 клеток
- 4) полностью покрыла 67 клетки, а контур прошел через 101 клетка
- 5) полностью покрыла 48 клетки, а контур прошел через 108 клеток
- 6) полностью покрыла 60 клетки, а контур прошел через 104 клетки

Какие из этих банкнот будут приняты к обмену.

22.

Сделать презентацию на тему: Современные детекторы банкнот, применяемые в кредитных организациях, принцип их работы.

23.

Составить схему выполнения операций банковских работников, осуществляющих прием на экспертизу денежных знаков неплатежеспособных или имеющих признаки подделки по инициативе клиента.

24.

Составить схему выполнения операций банковских работников, осуществляющих прием денежных средств от юридического лица.

25.

Составить схему выполнения операций банковских работников, при завершении операционного дня

26.

Сделать презентацию на тему «Дизайн Долларов США»

27.

Сделать презентацию на тему «Дизайн Евро».

28.

Составить схему выполнения операций банковских работников, осуществляющих прием денежных знаков иностранных государств на экспертизу

29.

Сделать презентацию на тему «Современные средства пересчета денежной наличности, применяемые в кредитных организациях»

30.

В ходе ревизии кассового узла было выявлено:

- 1) излишек наличных денег - 5 руб.;
- 2) излишки банковских карт *Visa* - 1 руб.;
- 3) недостача бланков чековых книжек - 1 руб.;
- 4) излишки пин-конвертов - 2 руб.

Недостача отнесена на виновное лицо - кассового работника Володину К.И.

Недостача бланков погашена Володиной наличными деньгами.

Излишки отнесены на доходы банка;

Задание: составить бухгалтерские проводки.

Задание по МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Задание 1.

15 мая 2017 г. открыт счет по вкладу «Депозит Сбербанк России» сроком на 3 месяца и 1 день в сумме 15 000 евро. Счет закрыт 20 сентября 2017г. Процентная ставка по вкладу – 5% годовых, процентная ставка по вкладу до востребования - 0,1 % годовых. Валютный курс покупки на дату закрытия счета - 74,20 р. за 1 евро.

1. Перечислите документы, которые необходимо оформить для открытия счета.
2. Назовите операции, которые отражаются в лицевом счете по вкладу при закрытии счета.
3. Рассчитайте сумму, полученную вкладчиком в иностранной валюте и в рублях взамен валютной мелочи.
4. Перечислите документы, которые необходимо оформить для закрытия счета.
5. Определите суммы в иностранной валюте и в рублях, указанные в расходных ордерах.
6. Определите суммы, указанные в мемориальных ордерах.

Задание 2.

05 апреля 2017 г. открыт счет по вкладу «Пополняемый депозит Сбербанк России» сроком на 6 месяцев в сумме 2 000 долл. США. Счет закрыт 25 октября 2017 г. Процентная ставка по вкладу - 5,6 % годовых, процентная ставка по вкладу до востребования - 0,1 % годовых. Валютный курс покупки на дату закрытия счета - 66,50 руб. за 1 долл. США

1. Перечислите документы, которые необходимо оформить для открытия счета.
2. Назовите операции, которые отражаются в лицевом счете по вкладу при закрытии счета.
3. Рассчитайте сумму, полученную вкладчиком в иностранной валюте и в рублях взамен валютной мелочи
4. Перечислите документы, которые необходимо оформить для закрытия счета
5. Определите суммы в иностранной валюте и в рублях, указанные в расходных документах

Задание 3

1. Оформить депозитный договор юридическому лицу в иностранной валюте, используя произвольные данные
2. Рассчитайте сумму, которую банк зачислит на валютный счет организации по

окончании срока

3. Перечислите документы, которые необходимо оформить

Задание 4.

Представить схему документооборота и перечислить операции для аккредитивной формы расчетов (перевозка осуществляется с использованием морского транспорта)

Задание 5.

Представить схему документооборота и перечислить операции для расчетов в форме документарного инкассо – документы против платежа (перевозка осуществляется с использованием морского транспорта)

Задание 6

1. Перечислите виды недокументарных международных расчетов и область их применения
2. Перечислите виды документарных международных расчетов и область их применения
3. Перечислите документы, принятые во внешней торговле

Задание 7

Российская фирма заключила с зарубежным продавцом контракт на покупку его продукции на сумму 50 000 евро. Платеж осуществляется в порядке предоплаты банковским переводом через систему СВИФТ, комиссионные расходы в банке экспортера в размере 1% оплачивает покупатель. Оформить заявление на перевод

Задание 8

Российская фирма заключила с зарубежным производителем контракт на покупку его продукции.

1. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке?
2. Назовите достоинства и недостатки выбранного вида расчетов для импортера – клиента российского банка, если платеж по контракту осуществляется в форме документального инкассо-документы против акцепта

Задание 9

Российская фирма заключила с зарубежным производителем контракт на покупку его продукции.

1. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке?

2. Назовите достоинства и недостатки выбранного вида расчетов для импортера – клиента российского банка, если платеж по контракту осуществляется в форме документального инкассо-документы против платежа.

Задание 10

Российская фирма заключила с зарубежным покупателем контракт на поставку своей продукции. Платеж по контракту осуществляется ордерным чеком.

1. В каких случаях используются международные расчеты чеками?
2. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке?
3. Назовите достоинства и недостатки выбранного вида расчетов для экспортера – клиента российского банка.

Задание 11

Российская фирма заключила с зарубежным продавцом Италии контракт на покупку его продукции для спорта на общую сумму 100 000 евро. Платеж осуществляется в порядке предоплаты. Комиссионные расходы оплачивает в размере 1,5% покупатель в банке экспортера.

Оформить заявление на перевод (реквизиты произвольные)

Задание 12

Оформить заявку на покупку иностранной валюты, используя произвольные данные

Задание 13

Оформить заявку на продажу иностранной валюты, используя произвольные данные

Задание 14

Оформить справку о проведенной операции с наличной иностранной валютой и чеками (оформить произвольные данные в виде задания)

Задание 15

Оформить справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) иностранных государств.

Оформить произвольные данные в виде задания

Задание 16

Оформить квитанцию о приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств. Оформить произвольные данные в виде задания

Задание 17

Российская фирма заключила с зарубежным продавцом контракт на покупку его продукции на сумму 100 000 евро. Платеж осуществляется в порядке предоплаты банковским переводом через систему СВИФТ, комиссионные расходы в банке экспортера в размере 1% оплачивает покупатель.

1. Какой документ оформляется в банке на основании заявления на перевод, поступившего от клиента?
2. Оформить заявление на перевод

Задание 18

Сделать презентацию «Дорожный чек»

Задание 19

В банке имеются остатки по счетам в иностранной валюте:

20202840 – 20 000	30114826 – 21500
20202978 – 50 000	40502840 – 12500
20202826 – 19 000	40702978 - 28200
30110840- 810 000	40702826 -21500
30110840 – 340 000	42304840 - 16800
3110978 – 60 000	42605826 - 24800

Официальный курс на текущую дату составил 1 USD – 60,42 руб., 1 EUR – 69,78 руб., 1 GBP – 80,05 руб. На следующий день курс изменился и составил: 1 USD – 60,45 руб., 1 EUR – 69,67 руб., 1 GBP – 80,50 руб. Определить остатки на счетах в результате переоценки.

Задание 20

Составить реестр операций с иностранной валютой, использовать курс валют на текущую дату, банка в котором проходите практику

1. Проданы за рубли доллары США на сумму
2. Приобретены за рубли доллары США на сумму
3. Проданы за рубли евро на сумму
4. Приобретены за рубли евро на сумму
5. Проданы дорожные чеки American Express за рубли
6. Проданы доллары США за на сумму за евро

7. Проданы дорожные чеки Thomas Cook за рубли руб.
8. Проданы английские фунты стерлингов на сумму
9. Проданы дорожные чеки American Express за доллары на сумму руб.

Задание 21

Дать характеристику валютных операций, проводимые в банке по месту прохождения практики

Задание 22

15 мая 2017 г. открыт счет по вкладу 1000 долл. США. Счет закрыт 25 мая 2018 г. Процентная ставка по вкладу - 3,6 % годовых, процентная ставка по вкладу до востребования - 0,1 % годовых. Валютный курс покупки на дату закрытия счета - 63,50 руб. за 1 долл. США

1. Перечислите документы, которые необходимо оформить для открытия счета.
2. Назовите операции, которые отражаются в лицевом счете по вкладу при закрытии счета.
3. Рассчитайте сумму, полученную вкладчиком в иностранной валюте и в рублях взамен валютной мелочи
4. Перечислите документы, которые необходимо оформить для закрытия счета
5. Определите суммы в иностранной валюте и в рублях, указанные в расходных документах

Задание 23

Российская фирма заключила с зарубежной фирмой контракт на покупку его продукции на сумму 70 000 евро. Платеж осуществляется в порядке предоплаты банковским переводом через систему СВИФТ, комиссионные расходы в банке экспортера в размере 1% оплачивает покупатель. Оформить заявление на перевод

Задание 24

Сделать презентацию «Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки»

Задание 25

Сделать презентацию «Признаки подлинности и платежеспособности денежных знаков иностранных государств»

Задание 26

Описать порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками, банком в котором проходила практика

Задание 27

Банк принял депозит от физического лица на 2000 \$. Курс рубля на дату приема депозита был 65 рублей/\$. При выдаче депозита курс рубля к \$ составил 68 рублей/\$.

В каких суммах были учтены денежные средства при принятии и выдаче депозита? Какая будет сумма переоценки? Отразить операции проводкой

Задание 28

Российская фирма заключила с зарубежным покупателем контракт на поставку своей продукции. Платеж по контракту осуществляется ордерным чеком.

1. В каких случаях используются международные расчеты чеками?
2. Опишите порядок проведения расчетов в российском банке?
3. Назовите достоинства и недостатки выбранного вида расчетов для экспортера – клиента российского банка.

Задание 29

Презентовать валютные операции, проводимые в банке по месту прохождения практики.