

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 15.09.2022 15:49:16

Уникальный программный ключ:

c3b3b9c625f6c113afa2a3c40a9e02a8c76e

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СЕРВИСА»  
(ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

Кафедра «Финансы и кредит»

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА  
по междисциплинарному курсу «Кассовые операции банка»  
для студентов специальности 38.02.07 "Банковское дело"

Тольятти, 2018

Рабочая учебная программа по междисциплинарному курсу «Кассовые операции банка» включена в основную профессиональную образовательную программу специальности 38.02.07 Банковское дело решением Президиума Ученого совета Протокол № 4 от 28.06.2018 г

Начальник учебно-методического отдела \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ Н.М.Шемендюк

28.06.2018 г.

Рабочая учебная программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. №67

Составил к.э.н., доц. Бубнова И.Ю.

Согласовано

Директор научной библиотеки  В.Н.Еремина

Согласовано

Начальник управления информатизации  В.В.Обухов

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры «Финансы и кредит»

Протокол № 10 от «22» 06 2018г.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»  д.э.н., проф. Янов В.В.  
(подпись)

Согласовано

начальник учебно-методического отдела  Н.М. Шемендюк

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по междисциплинарному курсу, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

## 1.1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины являются:

является выработка аналитического мышления у студентов для проведения самостоятельных практических исследований в области современной практики организации кассовой работы банка, методики анализа эффективности управления кассовой работы с предложением новых, прогрессивных форм ведения кассы с целью повышения эффективности управления кассовыми операциями банка.

1.2. В соответствии с видами профессиональной деятельности, на которые ориентирована образовательная программа, содержание дисциплины позволит обучающимся решать следующие профессиональные задачи:

- изучить общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях;
- развить навыки выполнения и оформления приходных и расходных кассовых операций; операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России и иностранных государств;
- изучить особенности контроля кассовых операций;
- на основе нормативно-правовой и экономической документации принимать решение по выполнению практических задач;
- осуществлять сбор данных и материалов официальной отчетности, необходимых для принятия решений.

1.3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения междисциплинарного курса

В результате освоения междисциплинарного курса у обучающихся формируются следующие компетенции:

Код компетенции	Наименование компетенции
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
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

## 1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Результаты освоения дисциплины	Технология формирования компетенции по указанным результатам	Средства и технологии оценки по указанным результатам
<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>- содержание и порядок заполнения расчетных документов;</li> <li>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> <li>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными</li> </ul>	<p>Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа</p>	<p>Устный опрос, подготовка докладов, подготовка презентаций, тесты</p>

<p>организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- формы международных расчетов) аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.</li> </ul>		
<p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li> </ul>	<p>Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа</p>	<p>Устный опрос, подготовка докладов, подготовка презентаций</p>

<ul style="list-style-type: none"><li>- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li><li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li><li>- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li><li>- составлять календарь выдачи наличных денег;</li><li>- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li><li>- составлять отчет о наличном денежном обороте;</li><li>- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li><li>- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</li><li>- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</li><li>- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li><li>- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</li><li>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</li><li>- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</li><li>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</li><li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li><li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li><li>- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</li><li>- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li><li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li><li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным</li></ul>		
--	--	--

<p>операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</li> <li>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</li> </ul>		
--	--	--

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

МДК относится к профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчетных операций», читается в 4 семестре у студентов очной формы обучения и в 5 семестре у студентов заочной формы обучения.

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Код и наименование компетенции
1	2	3
Предшествующие дисциплины		
1	Организация безналичных расчетов	<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> <p>ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие</p> <p>ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно</p>

		<p>взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p> <p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p> <p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p> <p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p> <p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p> <p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>
	Последующие дисциплины	
2	Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> <p>ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие</p> <p>ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p> <p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p> <p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p> <p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу**

Распределение фонда времени по семинарам и видам занятий

Виды занятий	очная форма обучения	заочная форма обучения
	4 семестр	5 семестр
Итого часов	80	62
Зачетных единиц		
Лекции (час)	30	8
Практические (семинарские) занятия (час)	32	6
Лабораторные работы (час)	не предусмотрены	
Самостоятельные работы (час)	18	42
Курсовые работы (+/-)	-	-
Контрольные работы	-	-
Диффер.зачет, семестр/час.	+	+

#### 4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

##### 4.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов и трудоёмкость (в академических часах)			Средства и технологии оценки
		Лекции, час	Практические (семинарские) занятия, час	Самостоятельная работа, час	
1	2	3	4	5	6
4/5 семестр					
1	<b>Тема 1. Организация кассовой работы в банке</b> (Основное содержание) 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	16/4	16/3	9/21	Собеседование, тестирование
2	<b>Тема 2. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой</b> (Основное содержание) 1. Операции с драгоценными металлами на территории	14/4	16/3	9/21	Решение мини-кейса, дискуссия

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				
Итого:	30/8	32/6	18/42	
Промежуточная аттестация по дисциплине)				Дифференцированный зачет

#### 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование темы практических (семинарских) занятий	Объем часов	Форма проведения
1	<b>Занятие 1.</b> «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
2	<b>Занятие 2.</b> «Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
3	<b>Занятие 3.</b> «Бухгалтерский учет кассовых операций»	2/0,3	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
4	<b>Занятие 4.</b> «Инкассация банковских ценностей»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
5	<b>Занятие 5.</b> «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
6	<b>Занятие 6.</b> «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
7	<b>Занятие 7.</b> «Классификация средств защиты банкнот Банка России»	2/0,5	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
8	<b>Занятие 8.</b> «Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств»	2/0,3	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
9	<b>Занятие 9.</b> «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование

10	<b>Занятие 10.</b> «Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
11	<b>Занятие 11.</b> «Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте»	2/0,3	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
12	<b>Занятие 12.</b> «Бухучет операций с драгоценными металлами»	2/0,3	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
13	<b>Занятие 13.</b> «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
14	<b>Занятие 14.</b> «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
15	<b>Занятие 15.</b> «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов»	2/0,4	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
16	<b>Занятие 16.</b> «Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств»	2/0,3	Устный опрос, индивидуальные задания, тестирование
Итого :		32/6	

4.3. Содержание лабораторных работ (не предусмотрено учебным планом).

### 5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

#### Технологическая карта самостоятельной работы студента

Код реализуемой компетенции	Вид деятельности студентов (задания на самостоятельную работу)	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем часов
ОК 01.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	2/4,5
ОК 02.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	2/4,5
ОК 03.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	2/4,5
ОК 04.	Подготовка	Реферат, доклад,	Выступление с	2/4,5

	рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	презентация, письменное сообщение, эссе	рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	
ОК 05.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	2/4,5
ОК 9.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	2/5,0
ОК 10.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	2/4,5
ОК 11.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	2/4,5
ПК 1.1.	Подготовка рефератов и докладов с презентациями, подготовка к выполнению эссе	Реферат, доклад, презентация, письменное сообщение, эссе	Выступление с рефератом, докладом, тестирование, оценка результатов эссе	2/5,5
Итого за 4/5 семестр				18/42

### Рекомендуемая литература

1. Бабаев, Ю. А. Расчеты организации: учет, контроль и налогообложение [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов по специальности 080109 "Бухгалт. учет, анализ и аудит" / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. - М. : Вузов. учеб. [и др.], 2013. - 328 с. : табл. - Библиогр.: с. 316-322. - На обл. назв.: Расчеты организации: учет, налогообложение, управление.

2. Бабаев, Ю. А. Расчеты организации: учет, контроль и налогообложение [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов по специальности 080109 "Бухгалт. учет, анализ и аудит" / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. - М. : Вузов. учеб. [и др.], 2015. - 328 с. : табл. - Библиогр.: с. 316-322. - На обл. загл.: Расчеты организации: учет, налогообложение, управление. - (Вузовский учебник)

3. Банковские операции [Электронный ресурс] : учеб. пособие для сред. проф. образования по специальности Экономика и бухгалт. учет (по отраслям) / Ю. И. Коробов [и др.] ; под ред. Ю. И. Коробова. - Документ Bookread2. - М. : Магистр, 2015. - 446 с. : табл. - Режим доступа) <http://znanium.com/bookread2.php?book=493636>

4. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.

5. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.
6. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2016 г.
7. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. для бакалавров по экон. направлениям и специальностям / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой ; С.-Петерб. гос. экон. ун-т. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮРАЙТ, 2014. - 652 с. : табл. - Библиогр. в конце гл. - (Бакалавр. Углубленный курс)
8. Брыкова, Н. В. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации [Текст] : учеб. для сред. проф. образования по специальности "Экономика и бухгалт. учет (по отраслям)" / Н. В. Брыкова. - М. : Академия, 2014. - 237 с. : табл. - Библиогр.: с. 234. - Прил.. - (Профессиональное образование. Профессиональный модуль)
9. Ведение кассовых операций: учебное пособие, Т.Н. Бондарева, Е.А. Галкина Ростов н/Д: Феникс, 2016 г.
10. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, Москва «Академия», 2016 г.
11. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2017 г.
12. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учеб. для сред. проф. образования по группе специальностей "Экономика и упр." / В. А. Галанов. - 2-е изд. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2017. - 413 с. - Библиогр.: с. 410. - Режим доступа) <http://znanium.com/bookread2.php?book=889654>
13. Каджаева, М. Р. Ведение расчетных операций [Текст] : учеб. для сред. проф. образования по специальности "Банк. дело" / М. Р. Каджаева. - 2-е изд., стер. - М. : Академия, 2015. - 267 с. : табл. - Библиогр.: с. 262-264. - Прил.. - (Профессиональное образование. Профессиональный модуль)
14. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие для студентов специальности 38.02.07 "Банк. дело" / В. В. Янов [и др.] ; под ред. В. В. Янова. - М. : КНОРУС, 2017. - 306 с. - Библиогр.: с 301-305
15. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).
16. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).
17. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции [Электронный ресурс] : учеб. для сред. проф. образования / Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова, А. В. Печникова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2014. - 335 с. - (Профессиональное образование). - Режим доступа) <http://znanium.com/bookread2.php?book=439953#>

### **Содержание заданий для самостоятельной работы**

Темы рефератов (письменных работ, эссе, докладов и т.д.)

1. Основные задачи кассового обслуживания клиентов
2. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях
3. Кассовый узел
4. Операционная касса кредитной организации
5. Договор на кассовое обслуживание, его содержание
6. Порядок приема денежной наличности
7. Порядок выдачи денег организациям
8. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию населения
9. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов
10. Доставка и инкассация денежной наличности

11. Эволюция денежных знаков России. Современное денежное обращение) виды банкнот и монет.
12. Операции с монетами из драгоценных металлов. Инвестиционные монеты.
13. Сомнительные и неплатежеспособные денежные знаки: порядок работы и контроля.
14. Операционный день коммерческого банка) открытие и закрытие дня.
15. Документооборот кассовых операций. Формирование документов дня.
16. Операции с прочими ценностями: хранение и учет в кассе банка.
17. Регулирование объема наличных денежных средств в кассе банка.
18. Особенности работы операционной кассы внекассового узла.
19. Порядок работы банка по валютнообменным операциям.
20. Курсы обмена валют: установление и регулирование. Кросс-курсы.
21. Организация безопасности кассового узла коммерческого банка в соответствии с законодательством РФ.
22. Организации кассовой работы банка в соответствии с требованиями 115-ФЗ. От 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
23. Средства защиты банкнот от подделки, используемые в современной практике зарубежных и отечественных банков.
24. Современные программно-технические средства по организации налично-кассовых операций коммерческого банка.

Письменные работы могут быть представлены в различных формах:

- Реферат – письменный доклад или выступление по определенной теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. Рефераты могут являться изложением содержания научной работы, художественной книги и т.п.;
- Эссе – прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующие на определяющую трактовку предмета;
- Аннотирование – предельно краткое связное описание просмотренной или прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения;
- Тезирование – лаконичное воспроизведение основных утверждений автора без привлечения фактического материала;
- Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора;
- Конспектирование - краткое и последовательное изложение содержания прочитанного;
- Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в логической последовательности. Конспект аккумулирует в себе предыдущие виды записи, позволяет всесторонне охватить содержание книги, статьи. Поэтому умение составлять план, тезисы, делать выписки и другие записи определяет и технологию составления конспекта;
- План – схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект;
- другое.

#### Вопросы для самоконтроля

1. Правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками
2. Порядок определения суммы минимального остатка хранения наличных денег
3. Общий порядок хранения наличных денег и требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями

4. Операции, осуществляемые кредитными учреждениями
5. Функции, права и обязанности должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
6. Формы документов, применяемые кредитными организациями
7. Организация работы по ведению кассовых операций
8. Порядок осуществления операций по приему наличных денег от клиентов
9. Порядок формирования и упаковки наличных денег
10. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми работниками
11. Порядок приема наличных денег от клиентов и отражение в бухгалтерском учете
12. Функции кассового работника при приеме наличных денег от клиентов
13. Операции, выполняемые кассовым работником при несоответствии фактической суммы наличных денег и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными
14. Порядок приема сумок с наличными деньгами от клиентов и отражение в бухгалтерском учете
15. Порядок приема сумки с наличными деньгами кассовым, контролирующим работником
16. Порядок приема сумки с наличными деньгами бухгалтерским работником
17. Порядок сдачи наличных денег через автоматические сейфы
18. Порядок выдачи наличных денег клиентам и отражение в бухгалтерском учете
19. Размен наличных денег кассовым работником и сумма наличных денег, необходимая для выплаты заработной платы
20. Порядок завершения рабочего дня кассовым работником
21. Основные положения о перевозке наличных денег, инкассации наличных денег
22. Правила перевозки наличных денег и отражение в бухгалтерском учете
23. Правила инкассации наличных денег и отражение в бухгалтерском учете
24. Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
25. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов и кассовых терминалов
26. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов
27. Порядок обработки наличных денег
28. Порядок формирования и упаковки наличных денег
29. Основные положения по организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
30. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
31. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой
32. Порядок формирования и хранения кассовых документов
33. Хранение наличных денег в кредитной организации
34. Ревизия наличных денег в кредитной организации и отражение в бухгалтерском учете
35. Хранение сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками

#### Тесты для самоконтроля

1. Выдача чека
  - а) имеет силу законного платежа;
  - б) означает погашение долга;
  - в) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодержателем;
  - г) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодателем.
2. Банковский перевод

а) применяется при постоянно повторяющихся сделках;  
б) осуществляется с использованием платежного поручения;  
в) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;  
г) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

3. Юридические реквизиты чека включают:

- а) реквизиты банка трассата;
- б) номер чека;
- в) номер счета трассата;
- г) линию кодирования.

4. Инкассо против документов означает, что:

- а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- б) документы выполняют функцию залога платежа;
- в) документы используются как обеспечение платежа;
- г) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.

5. Коммерческие реквизиты чека включают:

- а) место платежа;
- б) принятие обязательства выплатить определенную сумму;
- в) наименование бенефициара;
- г) подпись трассанта.

6. Отзывной аккредитив предполагает, что:

- а) выручка по сделке может быть переуступлена субпоставщику;
- б) переуступлена любому другому бенефициару;
- в) аннулирована банком-эмитентом после уведомления бенефициара;
- г) аннулирована приказодателем без уведомления бенефициара;
- д) аннулирована банком-эмитентом или приказодателем без уведомления бенефициара.

7. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- а) дружеские отношения;
- б) корреспондентские отношения;
- в) кредитные отношения;
- г) комиссионные отношения;
- д) нет верного ответа.

8. Юридические лица — клиенты российских коммерческих банков получают наличные деньги в кассе банка на основании:

- а) платежных поручений;
- б) платежных требований-поручений;
- в) денежных чеков;
- г) векселей;
- д) нет верного ответа.

9. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не свыше двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца.

10. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не более двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца.

11. Какими первичными документами оформляются кассовые операции коммерческого банка?

- а) платежными поручениями;
- б) мемориальными ордерами;
- в) чеками.

12. Кассовый узел коммерческого банка включает следующие помещения:

- а) денежное хранилище;
- б) бухгалтерию;
- в) операционный отдел;
- г) рублевую и валютную кассы;
- д) вечернюю кассу.

13. В кладовой ценностей должны находиться

- а) наличные деньги;
- б) юридические дела клиентов;
- в) ценные бумаги;
- г) залоговое имущество заемщиков.

14. Работникам кассы запрещено:

- а) выполнять работы других подразделений банка;
- б) передоверять свои обязанности сотрудникам других подразделений банка по своей инициативе;
- в) делать исправления в кассовых документах;
- г) хранить личные деньги вместе с деньгами банка.

15. Основная цель ревизии кассы банка это:

- а) выявление нарушений кассовой работы;
- б) проверка соблюдения лимитов денежной наличности, установленных Банком России;
- в) проверка кассового обслуживания;
- г) проверка соответствия наличных денег и ценностей, находящихся в кассе банка, данным о них, содержащимся в банковских документах на дату проверки.

16. Все организации, независимо от организационно — правовой формы:

- а) должны хранить свободные денежные средства в кредитных организациях
- б) должны сдавать средства, поступающие в кассы организаций, в кредитные организации для последующего зачисления на счета этих организаций
- в) должны хранить свободные денежные средства в кассе организаций
- г) имеют право хранить наличные денежные средства в кассах организаций в пределах установленных лимитов

17. Денежная наличность может сдаваться предприятиями в кредитные организации:

- а) непосредственно через кассы кредитных организаций
- б) через объединенные кассы при организациях
- в) через организации связи
- г) через клиринговые компании

18. Для организаций, расположенных в населенном пункте, где имеются кредитные организации и организации связи, сроки сдачи наличных денежных средств устанавливаются ежедневно \_\_\_\_\_ поступления наличных денежных средств в кассы организаций

19. На следующий день после поступления наличных денежных средств в кассы организаций имеют право сдавать:

- а) организации в силу специфики своей деятельности и режима работы
- б) при отсутствии вечерней инкассации
- в) при отсутствии вечерней кассы кредитных организаций
- г) все организации

20. В кассах организаций могут храниться денежные средства в пределах \_\_\_\_\_, устанавливаемых обслуживающими их кредитными учреждениями по согласованию с руководителями организации.

21. Лимит остатка наличных денежных средств в кассе устанавливается:

- а) кредитными организациями
- б) ежегодно
- в) ежедневно
- г) всем организациям
- д) отдельным организациям

22. Для установления лимита остатка наличных денежных средств в кассе организация представляет в кредитную организацию:

- а) расчет на установление предприятию лимита остатка кассы
- б) оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу
- в) объявление на взнос наличными
- г) приходно-кассовый ордер

23. Организации могут хранить в своих кассах наличные денежные средства сверх установленных лимитов только для \_\_\_\_\_.

24. Прием наличных денежных средств от организаций в приходную кассу банка производится по следующему комплексу документов)

- а) объявлению на взнос наличными
- б) ордера
- в) квитанции
- г) платежного поручения

25. Выдача наличных денежных средств организациям с их банковских счетов производится по \_\_\_\_\_.

26. Установите последовательность действий кассового работника при приеме денежной наличности:

- а) кассовый работник выдает квитанцию вносителю денежных средств
- б) кассовый работник сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете
- в) при соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, ордер, ставит печать на квитанции
- г) объявление кассовый работник оставляет у себя, ордер передает соответствующему бухгалтерскому работнику

27. Установите последовательность действий при выдаче наличных денежных средств организациям:

1. клиент предъявляет денежный чек бухгалтерскому работнику
2. после соответствующей проверки клиенту выдается контрольная марка от денежного чека для предъявления в кассу
3. кассовый работник проверяет всю информацию в денежном чеке
4. кассовый работник выдает денежную наличность получателю и подписывает чек

28. Прием и выдача денежной наличности физическим лицам по договорам банковского счета производятся по:

- а) приходным кассовым ордерам
- б) расходным кассовым ордерам
- в) объявлению на взнос наличными
- г) квитанции

29. Прием и выдача наличной иностранной валюты при обслуживании физических и юридических лиц осуществляются по:

- а) приходным кассовым ордерам
- б) расходным кассовым ордерам
- в) объявлению на взнос наличными
- г) квитанции

30. Кредитная организация \_\_\_\_\_ принимать от клиентов сомнительные банкноты иностранных государств для их передачи на экспертизу.

31. Кассовым работникам:

- а) запрещается возвращать клиенту денежные знаки, вызывающие сомнение в их подлинности
- б) разрешается возвращать клиенту денежные знаки, вызывающие сомнение в их подлинности
- в) запрещается уничтожать сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки
- г) разрешается уничтожать сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки

32. Сомнительные денежные знаки сдаются на экспертизу в \_\_\_\_\_.

33. Для осуществления комплексного кассового обслуживания в кредитных организациях создаются следующие помещения:

- а) хранилища ценностей кредитной организации и клиентов
- б) операционные кассы
- в) кассы пересчета
- г) кассы перерасчета

д) вечерние кассы

34. Непосредственное выполнение операций с наличными денежными средствами в банках осуществляют:

- а) кассовые работники
- б) инкассаторские работники
- в) операционисты банка
- г) начальник операционного отдела

35. Наличные денежные средства операционной кассы и другие ценности кредитной организации хранятся в \_\_\_\_\_.

36. Ревизия ценностей в операционной кассе кредитной организации производится:

- а) не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января
- б) не реже одного раза в три года
- в) при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
- г) в случаях, предусмотренных руководителями кредитной организации

37. Инкассация денежной наличности и других ценностей из филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации осуществляется по \_\_\_\_\_.

38. Пользование банкоматами имеет следующие недостатки:

- а) упрощенный доступ
- б) возможность совершать операции в любое время дня и ночи
- в) быстрота и удобство для клиента
- г) сложности из — за поломок банкоматов
- д) списание средств со счета клиента в день проведения операции
- е) возможные потери и кражи карточек

39. Хранение ценностей обеспечивается банками в следующих формах:

- а) предоставление сейфов во временное пользование
- б) хранение в стальной камере
- в) в помещении банка
- г) под залог

40. Операции, которые можно осуществить с помощью кредитной карты - это:

- а) оплата разговоров по таксофону
- б) получение наличных денежных средств в виде ссуды или аванса
- в) страховка средств транспорта
- г) покупка товаров и оплата услуг
- д) получение наличных через банкомат

41. К драгоценным металлам относят:

- а) золото
- б) медь
- в) серебро
- г) платина

42. К драгоценным камням относятся:

- а) алмазы
- б) изумруды
- в) рубины
- г) топазы

43. Операции с драгоценными металлами банки могут осуществлять только при наличии

---

44. Банки могут осуществлять с драгоценными камнями следующие операции:

- а) куплю-продажу драгоценных металлов за свой счет и за счет клиентов;
- б) использовать слитки золота и серебра в качестве средства платежа;
- в) совершать залоговые операции со слитками драгоценных металлов;
- г) оказывать услуги перевозки драгоценных металлов;
- д) привлекать и размещать драгоценные металлы;

45. \_\_\_\_\_ - это сделки покупки (продажи) с одновременной продажей (покупкой) одного и того же количества металла.

46. Операции с металлами, осуществляемые банком, различаются по способам работы с контрагентами на)

- а) торговые
- б) клиентские
- в) арбитражные
- г) ревизионные

47.1 карат равен:

- а) 1 грамм
- б) 2 грамма
- в) 0,5 грамма
- г) 0,2 грамма
- д) 0,22 грамм

48. Укажите правильные ответы.

В соответствии с требованиями Банка России рабочее место кассира кредитной организации должно быть оборудовано следующими техническими средствами контроля подлинности денежных знаков:

- а) увеличительным стеклом
- б) прибором контроля подлинности банкнот в отраженном и проходящем свете
- в) источником ультрафиолетового света
- г) линейкой измерительной
- д) прибором для визуального контроля меток, обнаруживаемых в инфракрасных лучах
- е) счетчиком банкнот
- ж) счетчиком монет

49. Укажите правильный ответ. Банкноты, предназначенные для выдачи клиентам, должны быть обработаны на счетно — сортировальной технике, позволяющей распознавать не менее \_\_\_ машиночитаемых признаков подлинности банкнот Банка России и иностранных государств (группы иностранных государств):

- а) трех
- б) четырех
- в) пяти
- г) шести

50. Укажите правильные ответы.

По принципу действия, универсальности и качеству проверки устройства для проверки подлинности банкнот можно разделить на:

- а) органолептические
- б) неавтоматизированные

- в) механизированные
- г) автоматизированные
- д) экспертные комплексы

51. Укажите правильный ответ. Для контроля микротекста, микропечати, непрерывности линий, целостности рисунка используется:

- а) счетчик вакуумного типа
- б) ИК-визуализатор
- в) ультрафиолетовый детектор
- г) лупа

52. Укажите правильные ответы.

Для повышения качества экспертизы подлинности банкнот используются технические средства. К ним относятся:

- а) приборы для осмотра банкнот в видимой части спектра
- б) приборы для исследования банкнот в отраженном и проходящем свете
- в) приборы для наблюдения изображений в ультрафиолетовой части спектра
- г) приборы для просмотра изображений, видимых при инфракрасном освещении
- д) приборы для анализа магнитных меток
- е) счетно-денежные машины, оснащенные разнообразными детекторами
- ж) счетчики и сортировщики банкнот и монеты

53. Установите соответствие

№ п/п	Наименование банковского оборудования	Назначение банковского оборудования
1	Банкомат	а) аппарат для определения подлинности денежных купюр
2	POS - терминал	б) механическое устройство, предназначенное для оформления слипа- чека при совершении операций с платежной картой
3	Счетчик /сортировщик монет	в) программно-аппаратный комплекс для выдачи наличных денег с использованием банковской карты
4	Детектор валют	г) многофункциональное устройство для обработки (пересчет, сортировка) денежной наличности (монет)
5	Импринтер	д) программно-аппаратный комплекс для обеспечения приема банковских карт за оплату товаров и услуг. Устанавливается, как правило, в торгово- сервисных организациях для целей эквайринга

54. Какие номиналы банкнот Банка России находятся в обращении на территории РФ?

- а) 5 руб., 10 руб., 50 руб., 100 руб., 500 руб., 1 000 руб. 5000 руб.
- б) 50 руб., 100 руб., 500 руб., 1 000 руб. 5000 руб.
- в) 5 руб., 10 руб.

55. Кто является эмитентом валюты РФ?

- а) Банк России
- б) Правительство РФ

- в) Коммерческие банки
- г) Федеральное казначейство РФ.

56. Какие банкноты Банка России являются платежеспособными?

- а) Платежеспособными являются банкноты и монеты, имеющие силу законного средства платежа на территории РФ, не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности
- б) Вышедшие с 1997 года и не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности.
- в) Вышедшие с 1991 года и не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности.
- г) Только образца 1997 года «Модификации 2004» и не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности.

57. Каковы действия кассового работника в случае предъявления клиентом банкноты Банка России номиналом 50 рублей образца 1993 года?

- а) Принимает банкноту для дальнейшего проведения операции.
- б) Обменивает банкноту.
- в) Возвращает банкноту клиенту.

58. Какие номиналы банкнот Банка России были выпущены в обращение с 1 января 1998 года?

- а) 5 руб., 10 руб., 50 руб., 100 руб., 500 руб
- б) 5 руб, 10 руб, 50 руб, 100 руб, 500 руб, 1000 руб.
- в) 10 руб, 50 руб, 100 руб, 500 руб, 1000 руб.

59. Перечислите номиналы банкнот Банка России «Модификации 2001».

- а) 10 руб., 50 руб., 100 руб., 500 руб., 1 000 руб.
- б) 5 руб, 10 руб, 50 руб, 100 руб, 500 руб.
- в) 5руб, 10 руб, 50 руб, 100 руб, 500 руб, 1000 руб

60. Какие номиналы банкнот Банка России имеют одинаковый размер?

- а) 10 руб, 50 руб, 100 руб, 500 руб.
- б) 5 руб, 10 руб, 50 руб, 100 руб, 500 руб.
- в) Все номиналы банкнот Банка России имеют одинаковый размер.

61. Что является основным рисунком лицевой стороны на банкнотах Банка России номиналом 10 рублей?

- а) мост через р. Енисей и часовня в г. Красноярске
- б) Гравюра с изображением памятника Ярославу Мудрому
- в) Гравюра с изображением памятника «1000- ление России».

62. Что является основным рисунком лицевой стороны на банкнотах Банка России номиналом 100 рублей?

- а) Гравюра скульптурной группы на портике Большого театра в г. Москве.
- б) Гравюра церкви Иоанна Предтечи в г. Ярославле.
- в) Гравюра с видом крепостной стены Новгородского Кремля.

63. Что является основным рисунком лицевой стороны на банкнотах Банка России номиналом 1000 рублей?

- а) Памятник Ярославу Мудрому в г. Ярославле на фоне Ярославского кремля
- б) Гравюра церкви Иоанна Предтечи в г. Ярославле.
- в) Гравюра с изображением скульптуры у основания Ростральной колонны в г. Санкт-Петербурге.

64. На каком номинале банкнот Банка России памятник Петру I является основным рисунком?

- а) 500 руб.
- б) 5 рублей.
- в) 50 рублей

65. Какие защитные нити применяются на банкнотах Банка России?

- а) Только полимерная.
- б) Только металлизированная.
- в) Полимерная и металлизированная (ныряющая).

66. Депозит – это

- а) денежные средства физических лиц;
- б) денежные средства юридических лиц;
- в) сберегательные сертификаты, векселя и облигации;
- г) вклады юридических и физических лиц

67. К депозитным источникам формирования ресурсов банка относятся:

- а) выпуск сберегательных сертификатов;
- б) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- в) выпуск векселей банка

68. Коммерческие банки могут эмитировать сертификаты:

- а) только депозитные;
- б) депозитные и сберегательные;
- в) только сберегательные;
- г) только непередаваемые

69. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

- а) имеют специальную лицензию ЦБ РФ;
- б) проработали на рынке не менее трех лет;
- в) имеют разрешение от Правительства РФ;
- г) имеют не менее 3х филиалов

70. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

- а) в национальной и иностранной валюте;
- б) только в евро;
- в) только в национальной валюте;
- г) только в Долларах США

71. Сберегательный сертификат не может быть:

- а) срочным;
- б) на предъявителя;
- в) бессрочным;
- г) именовым

72. К депозитным ресурсам банка относятся:

- а) вклады частных и юридических лиц;
- б) векселя, выпущенные банком;
- в) эмитированные банком облигации;
- г) депозитные сертификаты, эмитированные банком

73. При выявлении операции по перечислению денежных средств со счета лицу, причастному к террористической (экстремистской) деятельности банк имеет право

- а) отказать в проведении операции, предоставив клиенту обоснование отказа
- б) приостановить такую операцию на 5 рабочих дней при этом незамедлительно сообщив о ней в Федеральную службу финмониторинга
- в) приостановить такую операцию на 5 рабочих дней, если необходимая информация для сообщения в Федеральную службу финмониторинга клиентом не представлена
- г) провести операцию при этом незамедлительно сообщив о ней в Федеральную службу финмониторинга
- д) отказать в проведении операции при этом сообщив об этом в Федеральную службу финмониторинга

74. Если банк, в котором открыт счет получателя денежных средств, является иностранным банком, то расчетный документ на перечисление денежных средств должен обязательно содержать информацию

- а) Фамилия Имя Отчество плательщика и адрес его места жительства (регистрации)
- б) Фамилия Имя Отчество получателя средств и адрес его места жительства (регистрации)
- в) Фамилия Имя Отчество плательщика и адрес его места жительства (регистрации); Фамилия Имя Отчество получателя средств и адрес его места жительства (регистрации)

75. Может ли упрощенная идентификация физического лица осуществляться банком на основании водительского удостоверения?

- а) Нет
- б) Да

#### Индивидуальные (групповые) задания для самостоятельной работы

Выполните следующие задания:

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения.

2. Выделите уровни управления в структуре создаваемого банком.

3. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения.

4. Выделите уровни управления в организационной структуре банка, расширяющего свою деятельность.

5. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами.

6. Нарисуйте схему примерной организационной структуры департамента внутреннего аудита.

7. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько дополнительных офисов.

8. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.

9. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации, филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

10. Банк России разработал для региональных подразделений инструкцию, регламентирующую порядок отзыва лицензий у малых банков, размер собственного капитала которых менее 180 млн. руб. на 1 января 2018 г. Выделите основные этапы указанной процедуры.

**6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины  
Инновационные образовательные технологии**

Вид образовательных технологий, средств передачи знаний, формирования умений и практического опыта	№ темы / тема лекции	№ практического (семинарского) занятия / наименование темы
1	2	3
Лекция-дискуссия	№ 1 / Организация кассовой работы в банке	----
Деловая (ролевая) игра	----	№ 4/ Инкассация банковских ценностей № 7 / Классификация средств защиты банкнот Банка России № 9 / Документальное оформление операций с драгоценными металлами № 10 / Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»
Разбор конкретных ситуаций	№ 2 / Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	----
Обсуждение проблемной ситуации	----	№ 6 / Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств
Слайд-лекции	№ 1 / Организация кассовой работы в банке № 2 / Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	----

В начале семинара студентам необходимо ознакомиться с технологической картой дисциплины, выяснить, какие результаты освоения дисциплины заявлены (знания, умения, практический опыт). Для успешного освоения дисциплины студентам необходимо выполнить точки в сроки, указанные в технологической карте (раздел 11). От качества и полноты их выполнения будет зависеть уровень сформированности компетенции и оценка текущей успеваемости по дисциплине. По итогам текущей успеваемости студенту может быть выставлена оценка по промежуточной аттестации, если это предусмотрено технологической картой дисциплины. Списки учебных пособий, научных трудов, которые студентам следует прочесть и законспектировать, темы практических занятий и вопросы к ним, вопросы к экзамену (зачету) и

другие необходимые материалы указаны в разработанном для данной дисциплины учебно-методическом комплексе.

Основной формой освоения дисциплины является контактная работа с преподавателем – лекции, практические занятия, лабораторные работы (при наличии в учебном плане), консультации (в том числе индивидуальные), в том числе проводимые с применением дистанционных технологий.

По дисциплине часть тем (разделов) изучается студентами самостоятельно. Самостоятельная работа предусматривает подготовку к аудиторным занятиям, выполнение заданий (письменных работ, творческих проектов и др.) подготовку к промежуточной аттестации (экзамену, зачету).

На лекционных и практических (семинарских) занятиях вырабатываются навыки и умения обучающихся по применению полученных знаний в конкретных ситуациях, связанных с будущей профессиональной деятельностью. По окончании изучения дисциплины проводится промежуточная аттестация (экзамен, зачет).

Регулярное посещение аудиторных занятий не только способствует успешному овладению знаниями, но и помогает организовать время, т.к. все виды учебных занятий распределены в семестре планомерно, с учетом необходимых временных затрат.

### **6.1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на практических (семинарских) занятиях.**

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов по учебному материалу дисциплины;
- обсуждение вопросов в аудитории, разделенной на группы 6-8 обучающихся либо индивидуальных;
- выполнение практических заданий, задач;
- подведение итогов занятий по рейтинговой системе, согласно технологической карте дисциплины;
- другое.

### **Содержание заданий для практических занятий**

Темы письменных работ, эссе, докладов

1. Основы организации налично-денежного оборота
2. Порядок прогнозирования налично-денежного оборота
3. Организация работы в банке по ведению кассовых операций
4. Организация работы в банке по хранению, перевозке и инкассации наличных денег.
5. Классификация кассовых операций
6. Порядок кассового обслуживания юридических лиц.
7. Порядок кассового обслуживания физических лиц.
8. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций.
9. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег
10. Порядок заключения операционной кассы.
11. Порядок ведения кассовых операций с валютой Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее - наличные деньги) при осуществлении банковских операций и других сделок;
12. Порядок работы с вызывающими сомнение в платежеспособности денежными знаками Банка России (далее - сомнительные денежные знаки Банка России);

13. Порядок работы с неплатежеспособными, не имеющими признаков подделки денежными знаками Банка России (далее - неплатежеспособные денежные знаки Банка России);

14. Порядок работы с денежными знаками Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника кредитной организации (далее - имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России);

15. Правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

16. Особенности кассовых операций в банках России

#### Задания, задачи

По дисциплине для проведения практических занятий разработаны задачи:

Задача 1. В КБ «Восток» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

1. По приходу

– выручка за товары ООО «Маяк» – 13500 руб.

– уплачен штраф в Пенсионный фонд гр. Федоровым – 167 руб.

2. По расходу

– выдана заработная плата работникам банка – 300000 руб.

– выданы на хозяйственные нужды кладовщику Сорокину – 5000 руб.

Входящий остаток по кассе 400000 руб., минимально допустимый остаток кассы 350000 руб.

Необходимо: составить проводки по кассовым операциям, вывести остаток кассы на конец дня и урегулировать его.

Задача 2. КБ «Восток» зачислил на счета предприятий инкассированную денежную выручку до ее фактического пересчета на основе накладных к сумке с денежной выручкой:

– ООО «Рыбак» – 2130 руб.

– ООО «Миссури» – 1460 руб.

– ЧП «Бор» – 481 руб.

– ООО «Семена» – 8166 руб.

После пересчета у ООО «Рыбак» обнаружилась недостача в сумме 60 руб.

Необходимо: Составить проводки по инкассовым операциям.

Задача 3.

КБ «Восток» зачислил на счета предприятий инкассированную денежную выручку до ее фактического пересчета на основе накладных к сумке с денежной выручкой:

– ООО «Башмачок» – 3670 руб.

– ООО «Уссури» – 4680 руб.

– ЧП «Прибор» – 819 руб.

– ООО «Маяк» – 13600 руб.

После пересчета у ООО «Уссури» обнаружили излишки в сумме 110 руб.

Необходимо: составить проводки по инкассовым операциям.

Задача 4. В КБ «Восток» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

1. По приходу

– приобретен гр. Чистяковым О.Б. товар у ООО «Исток» – 4591 руб.

– выручка за товары ООО «Смена» – 5800 руб.

2. По расходу

– выдан частный вклад гр. Солнцева О.Н. – 3902 руб.

– выданы на хоз.нужды кладовщику Сорокину – 4000 руб.

Входящий остаток по кассе 3500000 руб., минимально допустимый остаток кассы 3500000 руб.

Необходимо: составить проводки по кассовым операциям, вывести остаток кассы на конец дня и урегулировать его.

Задача 5.

КБ «Восток» зачислил на счета предприятий инкассированную денежную выручку до ее фактического пересчета на основе накладных к сумке с денежной выручкой:

– ООО «Башмачок» – 1260 руб.

– ООО «Уссури» – 4360 руб.

– ЧП «Прибор» – 4851 руб.

– ООО «Смена» – 6560 руб.

После пересчета у ООО «Башмачок» обнаружилась недостача в сумме 60 руб.

Необходимо: составить проводки по инкассовым операциям.

Задача 6.

КБ «Восток» зачислил на счета предприятий инкассированную денежную выручку до ее фактического пересчета на основе накладных к сумке с денежной выручкой:

– ООО «Башмачок» – 2360 руб.

– ООО «Уссури» – 1460 руб.

– ЧП «Прибор» – 3481 руб.

– ООО «Смена» – 10460 руб.

После пересчета у ООО «Уссури» обнаружили излишки в сумме 210 руб.

Необходимо: Составить проводки по инкассовым операциям.

Задача 7.

В коммерческий банк «ГРАНД» 01.09. поступило наличными:

• от фабрики «Звезда» (расчетный счет №40502810700000000013) невыплаченная заработная плата – 2200 руб.;

• от кооперативного предприятия «Луч» (расчетный счет №407028104000000000324) выручка от реализации сельскохозяйственной продукции – 670 000 руб.;

• от сотрудника банка А. К. Ивановой сумма неизрасходованного аванса, выданная ей ранее на хозяйственные нужды, –1200 руб.

Экономистом учетно-операционного отдела составлен приходный кассовый журнал. Его данные сверены со справкой кассира приходной кассы.

1. Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка.

2. Заполните приходный кассовый журнал.

3. Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 8.

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб.

Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

Задача 9.

Оформите объявление на взнос наличными.

22 сентября кассир АО «Полет» Петрова Нина Ивановна сдала торговую выручку для зачисления на расчетный счет АО «Полет» в АКБ «Звезда» № 407028104000000002579 в сумме 205 300 рублей.

Задача 10.

Оформите объявление на взнос наличными.

23 сентября кассир ЗАО «Русь» Пахомова Светлана Яковлевна сдала торговую выручку для зачисления на расчетный счет ЗАО «Русь» в АКБ «Звезда» №40702810000000002580 в сумме 47 500 рублей.

Задача 11.

Оформите объявление на взнос наличными.

30 декабря учредитель Матвеева Галина Павловна внесла в АКБ «Космос» на счет негосударственной финансовой компании «Аудитор» № 407018103000000000789 взнос наличными деньгами в размере 100 000 рублей.

Задача 12.

Денежный чек предназначен для выдачи наличных денег со счета юридического лица. Рассмотрим порядок оформления денежного чека на примере. 21 сентября ЛКБ «Звезда» выдал кассиру ЗАО «Метеор» Кузнецовой Ольге Ивановне по денежному чеку — 8 000 рублей на хозяйственные нужды. Кузнецова О.И. предъявила паспорт серии 45 00 № 832452, выдан УВД «Новогиреево» города Москвы 05.07.2002.

Задача 13.

Оформите денежный чек.

25 сентября АКБ «Звезда» выдал кассиру АО «По лет» Петровой Нине Ивановне по денежному чеку — 100 500 рублей на выплату заработной платы. Петрова Н.И. предъявила паспорт серии 45 01 № 482315, выданный ОВД «Кузьминки» города Москвы 25.08.2003 г.

Задача 14.

Оформите денежный чек.

27 сентября АКБ «Звезда» выдал кассиру ЗАО «Русь» Пахомовой Светлане Яковлевне по денежному чеку — 16 000 рублей на командировочные расходы. Пахомова С.Я. предъявила паспорт серия 45 00 № 257830, выданный ОВД «Перово» города Москвы 18.11.2003 г.

Задача 15.

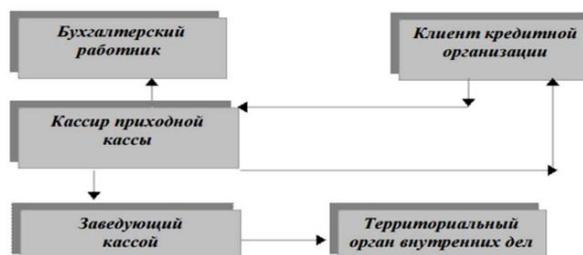
Укажите в схеме последовательность совершения операций с денежными знаками Банка России, имеющими признаки подделки

1. Принимает денежный знак Банка России, имеющий признаки подделки.
2. Составляет справку о приеме на экспертизу денежных знаков, имеющих признаки подделки, в двух экземплярах.

В справке отражаются реквизиты каждого имеющего признаки подделки денежного знака Банка России: номинал, год образца, серия и номер, в графе "дополнительные реквизиты" для монеты Банка России указывается наименование монетного двора.

3. Сообщает о денежном знаке Банка России, имеющем признаки подделки.
4. Составляет ордер по передаче ценностей на денежный знак, имеющий признаки подделки - в условной оценке 1 рубль за денежный знак.

5. Выдаёт клиенту второй экземпляр справки с оттиском штампа и предъявляет ему (клиенту), не выдавая на руки, денежный знак Банка России, имеющий признаки подделки, для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке.



6. Ставит в известность заведующего кассой о выявлении имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России.

7. Извещает в течение рабочего дня о факте обнаружения денежных знаков, имеющих признаки подделки, и передаёт имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России сотрудникам территориального органа внутренних дел в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8. Составляет ордер по передаче ценностей на переданные в территориальные органы внутренних дел денежные знаки.

### Индивидуальные (групповые) задания

#### Задача 1

Торговый дом «Снежная королева» предоставил в банк сведения для утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования средств из выручки:

1. Денежная выручка за последний квартал (наличная)	584 000 тыс. руб.
2. Выплаты наличными деньгами за последний квартал (кроме зарплаты)	14000 тыс. руб.
3. Сроки сдачи выручки	ежедневно
4. Часы работы торгового предприятия	с 10.00. до 19.00. без ВЫХОДНЫХ
5. Время сдачи выручки инкассаторам	18 часов
6. Испрашиваемая сумма лимита	400 тыс. руб.
7. Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений	10 %

ТРЕБУЕТСЯ определить:

1. Возможную величину остатка лимита кассы.
2. Норму расходования денег из выручки.

#### Задача 2

Обувная фабрика «Юность» предоставила в банк сведения для утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования средств из выручки:

1. Выплаты наличными деньгами за последние 3 месяца (кроме расходов на заработную плату и социально-трудовые выплаты)	286 тыс. руб.
---	---------------

2. Количество рабочих дней за эти три месяца	62
3. Испрашиваемая сумма лимита	5 тыс. руб.
4. Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений	10 %

ТРЕБУЕТСЯ определить:

- Возможную величину остатка кассы.
- Норму расходования денег из выручки на месте.

#### Задача 3

Машиностроительному заводу лимит остатка кассы установлен в сумме 2000 руб. 3 июля в кассовой книге отражены следующие операции:

1. Остаток на начало дня	1920 руб.
2. Получено из банка) зарплата (500 000 руб.); хозяйственные нужды (3000 руб.); командировочные расходы (9000 руб.)	512 000 руб.
3. Выдано Иванову С.И. под отчет на командировочные расходы	5000 руб.
4. Выдано Соколову К.И. под отчет на хозяйственные расходы	8000 руб.
5. Оплачено ОАО «Восход» за материалы	20 000 руб.
6. Внесен излишек аванса, выданный Наумову А.И. на командировочные расходы	530 руб.

ТРЕБУЕТСЯ определить:

1. Какие нарушения кассовой дисциплины отмечаются 3 июля?
2. Какие меры могут применяться при данных нарушениях?

#### Задача 4

Кафе «Бригантина» представило в банк сведения для утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования средств из выручки:

1. Денежная выручка за последний квартал (наличная)	9000 тыс. руб.
2. Выплаты наличными деньгами за последний квартал (кроме зарплаты)	3100 тыс. руб.
3. Сроки сдачи выручки	ежедневно
4. Часы работы	с 9.00. до 21.00. без выходных
5. Время сдачи выручки инкассаторам	16 часов
6. Испрашиваемая сумма лимита	100 тыс. руб.
7. Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений	20 %

ТРЕБУЕТСЯ определить:

- Возможную величину лимита остатка кассы.
- Норму расходования денег из выручки на месте.

#### Задача 5

Предприятию установлен лимит остатка кассы в размере 1000 руб. Фактические остатки в дни, когда был превышен лимит, составляют:

- 2 апреля – 5374 руб.
- 8 апреля – 8252 руб.
- 9 апреля – 2834 руб.
- 12 апреля – 1583руб.
- 15 апреля – 3704 руб.

21 апреля – 4037 руб.

27 апреля – 3865 руб.

28 апреля – 3020 руб.

Выходные дни: 3, 4, 10, 11, 17, 18, 24, 25. Выплата зарплаты предусмотрена с 8 числа.

ТРЕБУЕТСЯ:

1. Определить среднюю сверхлимитную наличность.
2. Указать, какие меры принимаются при данном нарушении.

#### Задача 6

В отчетности о кассовых оборотах коммерческого банка «Возрождение» содержатся следующие сведения за истекший год)

Квартал	Поступление наличных денег в кассу банка, руб.	Выдачи наличных денег из кассы банка, руб.
1 квартал	1 550 340	1 880 840
2 квартал	1 683 120	1 920 590
3 квартал	1 769 105	1 940 400
4 квартал	1 793 810	2 102 379

ТРЕБУЕТСЯ:

Рассчитать лимит остатка кассы банка на следующий год.

#### Задача 7

Лимит операционной кассы банка равен 200 тыс. руб. 12 сентября в банк поступили заявки от клиентов на получение в банке наличных денег 13 сентября:

- от сельхозтехникума – 50 тыс. руб.;
- от ОАО «Дизель» – 250 тыс. руб.;
- от фирмы «Мастер» – 70 тыс. руб.;
- от Центра досуга – 30 тыс. руб.

13 сентября в кассу банка будет сдана выручка универсама «Южный» в сумме 130 тыс. руб. и универсама «Москва» в сумме 200 тыс. руб.

ТРЕБУЕТСЯ:

Отрегулировать операционную кассу банка.

#### Задача 8

Лимит операционной кассы банка равен 500 тыс. руб.

2 декабря в банк поступили заявки от клиентов на получение наличных денег 3 декабря:

- от Молокозавода 150 тыс. руб.;
- от Мясокомбината 505 тыс. руб.;
- от ниточного комбината «Заря» 330 тыс. руб.

3 декабря в кассу банка будет сдана выручка торгового дома «Дюны» в сумме 200 тыс. руб. и ресторана «Околица» в сумме 100 тыс. руб.

ТРЕБУЕТСЯ:

Отрегулировать операционную кассу банка.

#### Задача 9

Имеются следующие данные о движении кассовой наличности в банке)

1. Поступление торговой выручки	224 813
2. Поступление выручки транспорта	1715
3. Поступление выручки зрелищных предприятий	153
4. Поступление выручки предприятий, оказывающих услуги населению	930
5. Прочие поступления	620
6. Выдачи на оплату труда	116 744
7. Выдачи стипендий	289

8. Выдачи на командировочные расходы	536
9. Выдачи на закупку сельхозпродуктов	175
10. Выдачи на выплату пенсий и пособий	21 493
11. Выдачи на прочие цели	170

Кассовые обороты во 2 квартале года выросли по сравнению с первым кварталом: по приходу - на 5 %, по расходу – на 2 %.

ТРЕБУЕТСЯ:

Составить прогноз кассовых оборотов банка на 2 квартал.

Задача 10

Имеются следующие данные о движении кассовой наличности в банке)

1. Поступление торговой выручки	217 000
2. Поступление выручки транспорта	2000
3. Поступление выручки зрелищных предприятий	6000
4. Поступление выручки предприятий, оказывающих услуги населению	800
5. Прочие поступления	500
6. Выдачи на оплату труда	149 500
7. Выдачи стипендий	2180
8. Выдачи на командировочные расходы	1094
9. Выдачи на закупку сельхозпродуктов	250
10. Выдачи на выплату пенсий и пособий	1840
11. Выдачи на прочие цели	740

Кассовые обороты в 3 квартале года выросли по сравнению со 2 кварталом:

- по приходу на 1 %;
- по расходу на 3 %.

ТРЕБУЕТСЯ:

На основании предоставленных данных составить прогноз кассовых оборотов банка на 3 квартал.

Задача 11.

Коммерческий банк 15 сентября текущего года получил лицензию Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами, а на следующий день принял в соевое хранилище 1530 г золота (пробой 995) в качестве депозитного вклада. Официальная цена золота на дату приема металла в депозит составила 1625,8 р. за 1 г.

Задание

1. Рассчитайте сумму, зачисленную банком на металлический счет клиента в день приема депозитного вклада.
2. Определите позицию по золоту банка на дату приема депозитного вклада.

Задача 12.

В вечернюю кассу Банка «Восход» поступили наличные деньги от универмага, железнодорожных касс и кассы «Аэрофлот». В сумме соответственно 80000 р, 64000 р. и 125000 р. Денежные средства были зачислены на счета клиентов.

Задание

1. Изложите порядок приема наличных денег вечерними кассами.

Задача 13.

20 февраля текущего года ПАО банком «Мираф» приняты на экспертизу от Котова В.И., проживающего по адресу улица С.Тюленина 3, квартира 78 два сомнительных денежных знака номиналом 500 рублей (серия ВВ №6543217) и 1000 рублей (серия ОС № 4343541). В заявлении Котова В.И. указано, что в случае обмена денежные средства следует зачислить на счёт № 40817810300000001237.

Должность	Действия работников кредитной организации
Бухгалтерский работник	
Кассовый работник	

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма	Документ

21 февраля текущего года ПАО банком «Мираф» направлены на экспертизу в ГРКЦ г. Омска сомнительные денежные знаки, принятые от Котова В.И. 20 февраля текущего года.

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма	Документ

27 февраля текущего года по результатам экспертизы сомнительных денежных знаков выявлено: сомнительные денежные знаки номиналом 1000 рублей и 500 рублей, принятые на экспертизу от Котова В.И., признаны неплатежеспособными.

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма	Документ

Требуется:

1. Описать действия кассового работника при приеме сомнительных денежных знаков.
2. Описать действия бухгалтерского работника в данной ситуации.
3. Указать, какие документы оформляются при проведении данных операций.
4. Составить бухгалтерские проводки по операциям.
5. Оформить:
  - заявление на прием сомнительных денежных знаков
  - опись на прием сомнительных денежных знаков
  - ордер по передаче ценностей №324 от 20 февраля текущего года

Код формы  
документа по  
ОКУД  
0402159

СПРАВКА № \_\_\_\_\_

о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков  
(задержании имеющих признаки подделки денежных знаков)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Выдана \_\_\_\_\_,

(фамилия, имя, отчество (наименование организации))

проживающему (находящейся) по адресу \_\_\_\_\_

(почтовый адрес физического лица (адрес организации))

документ, удостоверяющий личность, \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

кем и когда выдан \_\_\_\_\_

в том, что предъявленные им денежные знаки:

Номинал с указанием наименования валюты	Год образца (выпуска)	Серия и номер	Дополнительные реквизиты

приняты на экспертизу, задержаны как имеющие явные признаки подделки (ненужное зачеркнуть).

(наименование должности)

Место печати  
(печать)

(личная подпись)

(фамилия и инициалы)

#### Опись

Наименование организации или ФИО  
физического лица

Паспорт РФ, место жительства

Опись сомнительных денежных знаков образца \_\_\_\_\_ года направленных на  
экспертизу

Номинал	Наименование валюты	Код валюты	Серия, номер	Сумма
Итого				

Сумма цифрами и прописью

\_\_\_\_\_  
ФИО кассира

<b>Ордер по передаче ценностей</b>		№ <input type="text"/>	Дата <input type="text"/>	Код формы документа по ОКУД 0402102	
Наименование банка	ДЕБЕТ		Сумма цифрами		
	счет № <input type="text"/>				
Кому принадлежат ценности	КРЕДИТ				
	счет № <input type="text"/>			Шифр документа <input type="text"/>	
Содержание операции <input type="text"/>					
Наименование ценностей		Количество	Сумма (цифрами)		
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Сумма прописью <input type="text"/>					
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)			
Ценности переданы:					
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)			
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)			
Предъявлен документ, удостоверяющий личность, <input type="text"/>					
(наименование документа, серия, номер, кем и когда выдан)					

#### Задача 14.

В дополнительном офисе ПАО «Сбербанк России» №85/012 Воронежская область г. Калач проведена ревизия, на основании приказа №7845-Р руководителя кредитной организации Петренко В.А. по состоянию на 1 января 20 хх г. были включены: заведующая доп. Офисом № 85/102, контролер – кассир Шапова А.Д., контролер- операционист Смирнова О.В. По книге учёта остатков денежной наличности в хранилище) денежных средств 4589000 р., денежных средств (евро) – 2890 €, денежных средств (доллары США) – 5690 \$. Ценностей и бланков строгой отчетности : Расчетных чеков 2800 шт, Банковских карт – 10458 шт. Сберегательные книжки – 2000 шт. Сберегательные сертификаты – 1000 р – 250 шт. Недостачи, излишков не выявлены. Заполните акт ревизии дополнительного офиса

#### Задача 15.

Опишите порядок работы и документооборот кассовых операций по приему и выдачи наличных денежных средств, валютно-обменным операциям. Открытие и завершение операционного дня по кассе, формирование документов кассовых документов дня.

#### Задача 16



**АКТ РЕВИЗИИ КАССЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОФИСА №**

\_\_\_\_\_ (число, месяц, год)  
 На основании приказа (распоряжения) \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ (где, у кого)  
 председателя \_\_\_\_\_

и членов коми \_\_\_\_\_

в присутствии \_\_\_\_\_

проведена ре \_\_\_\_\_  
 строгой отчет \_\_\_\_\_  
 в \_\_\_\_\_ (место хра  
**Проверкой уст**  
 1. ДЕНЕЖНЫЕ С \_\_\_\_\_  
 1.1. фактичес \_\_\_\_\_  
 1.2. Остаток \_\_\_\_\_  
 1.3. Результа \_\_\_\_\_

Наличие бланков строгой отчетности, ценных бумаг и ценностей соответствует/не соответствует данным бухгалтерского учета. Ключи-дублиеры несгораемых шкафов и дверных замков кассы хранятся в опечатанном пакете \_\_\_\_\_

**5. СОСТОЯНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СОХРАННОСТИ ПОМЕЩЕНИЯ КАССЫ:**  
 - наличие охранной и пожарной сигнализации;  
 - выполнение требований по технической укрепленности помещения кассы.  
 Обеспечение сохранности денежных средств при их транспортировке.

**6. ПРЕДЛОЖЕНИЯ КОМИССИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ**

Председатель комиссии \_\_\_\_\_ (подпись)  
 Члены комиссии: \_\_\_\_\_ (подпись)  
 \_\_\_\_\_ (подпись)  
 Материально ответственное лицо \_\_\_\_\_ (должность, подпись)

Ознакомлен \_\_\_\_\_ (руководитель ревизуемой организации)

2. БЛАНКИ СТР \_\_\_\_\_ (число, месяц, год)  
 2.1. \_\_\_\_\_  
 2.2. \_\_\_\_\_  
 2.3. \_\_\_\_\_

3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ  
 3.1. \_\_\_\_\_  
 3.2. \_\_\_\_\_

4. ЦЕННОСТИ \_\_\_\_\_  
 4.1. Числится по учету \_\_\_\_\_ руб.  
 4.2. Предъявлено \_\_\_\_\_ руб.

Зада  
 ча 17  
 04.0  
 5 текущего  
 года

вкладчик положил на срочный депозит 100 тыс. руб. на 180 дней под 9% годовых. По условиям договора клиент имеет право делать дополнительные взносы на счет. Вкладчик 03.06 текущего сделал дополнительный взнос в сумме 50 тыс. руб.; 05.07 текущего года — 40 тыс. руб.; 04.08 текущего года — 50 тыс. руб.; 03.09 текущего года — 50 тыс. руб. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?

**Задача 18**

По условиям депозитного договора вкладчик имеет право, как вносить дополнительные средства на счет, так и снимать средства со счета. Процентный доход 25 начисляется банком ежемесячно (в последний день месяца) на сумму, исчисляемую как среднемесячный остаток средств на счете. Процентная ставка составляет 9,5% годовых. Счет открыт 11.02 текущего года на срок 360 дней. Сумма вклада — 100 тыс. руб. 15.03 текущего года вкладчик снял со счета 20 тыс. руб.; 02.04 текущего года положил на счет 30 тыс. руб., а 17.04 текущего года — еще 30 тыс. руб.; 12.05 текущего года снял со счета 30 тыс. руб., а 03.06 текущего года положил 50 тыс. руб. Какую сумму клиент получит по окончании срока действия договора?

### Задача 19

Дата	Курс покупки, доллар США/евро	Курс продажи, доллар США/евро
05.07	31,6478 / 36,7323	30,6478/35,7323
06.07	31,7599/37,0537	30,7599/36,0537
07.07	31,6400/36,9101	30,6400/35,9101
08.07	31,5925/36,8902	30,5495/35,8905

Сколько рублей в каждый из указанных дней можно получить:

1. за 25 \$;
2. 500 000 \$
3. 1000 €;
4. 500 €.

Сколько долларов США можно купить в каждый из указанных дней:

1. За 20000000 рублей;
2. За 1000000 рублей;
3. За 350000 рублей
4. За 5000 рублей

Сколько Евро можно купить в каждый из указанных дней:

1. За 258000000 р;
2. За 1000000 р.;
3. За 350000 р.
4. За 596000 р.

### Задача 20.

Коммерческий банк «Август» в г. Москве объявил следующую котировку валют:

1. Покупка 62,75 р./\$, Продажа 61,55 р./\$;
2. Покупка 68,12 р./€, Продажа 67,25 р./€.
3. Определите кросс — курс Доллара США к Евро.

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

### **6.2. Контрольные работы учебным планом не предусмотрены.**

### **6.3. Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.**

### **7. Фонды оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (экзамен)**

Фонды оценочных средств, позволяющие оценить уровень сформированности компетенций и результаты освоения дисциплины, представлены следующими компетенциями:

Код оцениваемой компетенции	Тип контроля	Вид контроля	Количество элементов, шт.
ОК 01	текущий	тест/ задачи	10/2
ОК 02	текущий	тест/ задачи	10/3
ОК 03	текущий	тест/ задачи	5/2
ОК 04	текущий	тест/ задачи	10/2
ОК 05	текущий	тест/ задачи	5/3

ОК 09	текущий	тест/ задачи	5/2
ОК 10	текущий	тест/ задачи	10/2
ОК 11	текущий	тест/ задачи	5/2
ПК 1.1	текущий	тест/ задачи	10/2
	промежуточный	тест/ задачи	75/20

7.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Результаты освоения дисциплины	Оценочные средства (перечень вопросов, заданий и др.)
1	2
<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</li> </ul>	<p><b>ОК-1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11</b></p> <p>1. Банк-эмитент осуществляет эмиссию платежных карт Visa. Карты выпускаются в формате дебетовых и кредитовых расчетов. Кредитные карты выпускаются с кредитным лимитом на дебетовое сальдо в режиме овердрафт. Клиент оформляет дебетовую платежную карту без овердрафта. Отрадите порядок оформления и выдачи платежной карты Visa клиенту. Перечислите условия получения карты и порядок ее авторизации.</p> <p>2. Физическое лицо получает в банке пластиковую дебетовую карту. Овердрафт не предусмотрен. Карта предоставляется клиенту в рамках «зарплатного» проекта. Составьте схему документооборота на выдачу дебетовой карты и схему зачисления заработной платы на эту карту.</p> <p>3. Написать заявление на закрытие банковского счета для организации. Перечислить документы, необходимые для закрытия банковского счета. Составить распоряжение банка о закрытии счета. Указать последствия закрытия банковского счета для организации, имеющей банковскую картотеку.</p> <p><b>ПК 1.1.</b> Заполните пропуски в тексте</p> <p>1. Банк обязан: _____ (1) с клиентом _____ (2), соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими _____ (3):</p> <p>1.1) совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида;</p> <p>1.2) зачислять поступившие за счет клиента средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего _____ (4), если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета;</p> <p>1.3) по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом,</p>

	<p>изданными в соответствии с ним банковскими правилами, или договором банковского счета;</p> <p>1.4) не разглашать сведения, составляющие _____ (5);</p> <p>1.5) информировать клиента о произведенном зачете встречных _____ (6) в порядке и в сроки, предусмотренные договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы — в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии средств на счете;</p> <p>1.6) в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших _____ (7), либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении средств со счета, либо их выдаче со счета, либо их выдаче со счета уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.</p> <p>2. Банк вправе)</p> <p>2.1 требовать расторжения договора банковского счета судом в следующих случаях:</p> <p>2.2.1 когда сумма средств на счете клиента окажется ниже _____ (8), предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом,</p> <p>2.2.2 при отсутствии операций _____ (9) в течение года, если иное не предусмотрено договором;</p> <p>2.2) списывать средства со счета клиента на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- распоряжений клиента,</li> <li>- решения суда,</li> <li>- других требований, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.</li> </ul> <p>3. Клиент вправе)</p> <p>3.1 расторгнуть договор в _____ (10);</p> <p>3.2 требовать от банка возмещения убытков при разглашении банком коммерческой тайны.</p> <p>4. Банк не вправе ограничивать права клиента _____ (11) средствами, находящимися на счете, за исключением наложения ареста на средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.</p> <p>2) Составьте схемы безналичных расчетов посредством:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) аккредитива;</li> <li>2) чека;</li> <li>3) платежного поручения;</li> <li>4) банковской карты;</li> <li>5) платежного требования и инкассового поручения</li> </ol>
<p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>- проверять правильность и</li> </ul>	<p><b>ОК-1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11</b></p> <p>1. Составить алгоритм открытия и закрытия лицевых счетов клиентов</p>

полноту оформления расчетных документов;

- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.

2. В КБ «ГРАНД» в течение операционного дня были совершены следующие операции:  
приобретен гр. Мишиным О.Б. товар у ООО «Исток» – 4591 руб.

выручка за товары ООО «Смена» – 5800 руб.  
выдан частный вклад гр. Солнцева О.Н. – 3902 руб.  
выданы на хоз.нужды кладовщику Сорокину – 4000 руб.  
Входящий остаток по кассе 3500000 руб., минимально допустимый остаток кассы 3500000 руб.

**НЕОБХОДИМО:**

Составить проводки по кассовым операциям, вывести остаток кассы на конец дня и изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы

3. Составьте схему документооборота при совершении расчетов аккредитивом.

4. Какие внебалансовые счета используются при расчетах аккредитивом?

5. Кафе «Бригантина» представило в банк сведения для утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования средств из выручки:

1. Денежная выручка за последний квартал (наличная)	9000 тыс. руб.
2. Выплаты наличными деньгами за последний квартал (кроме зарплаты)	3100 тыс. руб.
3. Сроки сдачи выручки	ежедневно
4. Часы работы	с 9.00. до 21.00. без выходных
5. Время сдачи выручки инкассаторам	16 часов
6. Испрашиваемая сумма лимита	100 тыс. руб.
7. Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений	20 %

**ТРЕБУЕТСЯ определить:**

1. Возможную величину лимита остатка кассы.
2. Норму расходования денег из выручки на месте.

6. Имеются следующие данные о движении кассовой наличности в банке:

1. Поступление торговой выручки - 224 813
2. Поступление выручки транспорта - 1715
3. Поступление выручки зрелищных предприятий - 153
4. Поступление выручки предприятий, оказывающих услуги населению - 930
5. Прочие поступления - 620
6. Выдачи на оплату труда - 116 744
7. Выдачи стипендий - 289
8. Выдачи на командировочные расходы - 536
9. Выдачи на закупку сельхозпродуктов - 175

10. Выдачи на выплату пенсий и пособий - 21 493  
 11. Выдачи на прочие цели - 170  
 Кассовые обороты во 2 квартале года выросли по сравнению с первым кварталом: по приходу - на 5 %, по расходу – на 2 %.

**ТРЕБУЕТСЯ:**

Составить прогноз кассовых оборотов банка на 2 квартал.

**ПК-1.1**

1. Предприятие ООО «Лого», расчетный счет 40702810700070025849 перечислило своему поставщику АОЗТ «Пилот», расчетный счет 40702810300000013796 02.02.2017 г. за поставленные товары по счету № 123 832 000рублей, в том числе НДС в сумме 160 000 рублей. 03.02.2017г. на расчетный счет предприятия ООО «Лого» поступила выручка от покупателя ООО «Корд», расчетный счет 40702810300000000601 за предоставленные услуги по счету № 567 122 670 рублей.

Задание

1. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

2. Сколько дней действительно поручение?

3. Принимаются ли к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

4. Укажите назначение отдельных экземпляров платежного поручения.

5. Заполните платежное поручение по вышеуказанным реквизитам

2. Составить бухгалтерские проводки по расчетному счету ЗАО «Омега» и рассчитайте остаток по счету клиента

Сальдо на начало по счету клиента 190 000=

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	По объявлению на взнос наличными внесены денежные средства на расчетный счет			18 000
2	Зачислены денежные средства от ООО «Индустрия» (негосударственная коммерческая организация) за выполненные работы. Обслуживается в том же банке			32 000
3	Зачислены денежные			12 000

		средства от иногороднего покупателя товаров ИП Николаева В.И.			
4		Перечислены денежные средства ООО «Альфа», которая обслуживается в другом банке			9 500
5		Перечислены денежные средства ИП Степанову Е.А., который обслуживается в другом банке			11 000

## **7.2. Методические рекомендации к определению процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Рабочая учебная программа дисциплины содержит следующие структурные элементы:

- перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоении образовательной программы (далее – задания). Задания по каждой компетенции, как правило, не должны повторяться.

Требования по формированию задания на оценку ЗНАНИЙ:

- обучающийся должен воспроизводить и объяснять учебный материал с требуемой степенью научной точности и полноты;
- применяются следующие средства оценивания компетенций: тестирование, вопросы по основным понятиям дисциплины и т.п.

Требования по формированию задания на оценку УМЕНИЙ:

- обучающийся должен решать типовые задачи (выполнять задания) на основе воспроизведения стандартных алгоритмов решения;
- применяются следующие средства оценивания компетенций: простые ситуационные задачи (задания) с коротким ответом или простым действием, упражнения, задания на соответствие или на установление правильной последовательности, эссе и другое.

Требования по формированию задания на оценку навыков и (или) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- обучающийся должен решать усложненные задачи (выполнять задания) на основе приобретенных знаний, умений и навыков, с их применением в определенных ситуациях;
- применяются средства оценивания компетенций: задания требующие многошаговых решений, как в известной, так и в нестандартной ситуациях, задания, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, ситуационные задачи, проекторная деятельность, задания расчетно-графического типа. Средства оценивания компетенций выбираются в соответствии с заявленными результатами обучения по дисциплине.

Процедура выставления оценки доводится до сведения об обучающихся в течение месяца с начала изучения дисциплины путем ознакомления их с технологической картой дисциплины, которая является неотъемлемой частью рабочей учебной программы по дисциплине.

В результате оценивания компетенций на различных этапах их формирования по дисциплине студенту начисляются баллы по шкале, указанной в рабочей учебной программе по дисциплине.

## **7.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Успешность усвоения дисциплины характеризуется качественной оценкой на основе листа оценки сформированности компетенций, который является приложением к зачетно-экзаменационной ведомости при проведении промежуточной аттестации по дисциплине.

### Критерии оценивания компетенций

*Компетенция считается сформированной*, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 86 до 100, что соответствует *повышенному уровню* сформированности компетенцию.

*Компетенция считается сформированной*, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 61 до 85,9, что соответствует *пороговому уровню* сформированности компетенции.

*Компетенция считается несформированной*, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не демонстрирует необходимых умений, доля невыполненных заданий, предусмотренных рабочей учебной программой составляет 55%, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже 61, что соответствует *допороговому уровню*.

### Шкала оценки уровня освоения дисциплины

Качественная оценка может быть выражена) в процентном отношении качества усвоения дисциплины, которая соответствует баллам, и переводится в уровневую шкалу и оценки «отлично»/5, «хорошо»/4, «удовлетворительно»/3, «неудовлетворительно»/2, «зачтено», «не зачтено». Преподаватель ведет письменный учет текущей успеваемости студента в соответствии с технологической картой по дисциплине.

Шкалы оценки уровня сформированности компетенции(й)		Шкала оценки уровня освоения дисциплины		
<i>Уровневая шкала оценки компетенций</i>	<i>100 бальная шкала, %</i>	<i>100 бальная шкала, %</i>	<i>5-бальная шкала, дифференцированная оценка/балл</i>	<i>недифференцированная оценка</i>
допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно»/2	не зачтено
пороговый	61-85,9	61-69,9	«удовлетворительно»/3	зачтено
		70-85,9	«хорошо»/4	зачтено
повышенный	86-100	86-100	«отлично»/5	зачтено

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

## **8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### ***Нормативно-правовая литература***

1. Гражданский кодекс РФ. Часть первая [Электронный ресурс] : от 30.11.1994 № 51-ФЗ : (ред. от 29.07.2017) // Консультант Плюс. – Режим доступа) <http://www.consultant.ru/>.
2. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс] : от 21.06.1996 № 14-ФЗ : (ред. от 28.03.2017) // Консультант Плюс. – Режим доступа) <http://www.consultant.ru/>.
3. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ : (ред. 19.02.2018) // Консультант Плюс. – Режим доступа) <http://www.consultant.ru/>.

### ***Список основной литературы***

4. Банковские операции [Электронный ресурс] : учеб. пособие для сред. проф. образования по специальности Экономика и бухгалт. учет (по отраслям) / Ю. И. Коробов [и др.] ; под ред. Ю. И. Коробова. - Документ Bookread2. - М. : Магистр, 2015. - 446 с. : табл. - Режим доступа) <http://znanium.com/bookread2.php?book=493636>.
5. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учеб. для сред. проф. образования по группе специальностей "Экономика и упр." / В. А. Галанов. - 2-е изд. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2017. - 413 с. - Режим доступа) <http://znanium.com/bookread2.php?book=889654>
6. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков [Электронный ресурс] : учеб. пособие для сред. проф. образования по специальности "Банк. дело" / О. М. Маркова. - Документ HTML. - М. : ФОРУМ [и др.], 2015. - 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=484872>.

### ***Список дополнительной литературы***

7. Бабаев, Ю. А. Расчеты организации: учет, контроль и налогообложение [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов по специальности 080109 "Бухгалт. учет, анализ и аудит" / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. - М. : Вузов. учеб. [и др.], 2015. - 328 с.
8. Каджаева, М. Р. Ведение расчетных операций [Текст] : учеб. для сред. проф. образования по специальности "Банк. дело" / М. Р. Каджаева. - 2-е изд., стер. - М. : Академия, 2015. - 267 с.
9. Слайд-лекция по дисциплине "Деньги, кредит, банки". Тема: "Классификация банковских операций" [Электронный ресурс] : для студентов специальности 38.02.07 "Банк. дело" / Поволж. гос. ун-т сервиса (ФГБОУ ВО "ПВГУС"), [Каф. "Финансы и кредит"]; сост. И. Ю. Бубнова. - Документ PowerPoint. - Тольятти : ПВГУС, 2017. - 677 КБ, 35 с.. - CD-ROM.
10. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование [Электронный ресурс] : учебник : учеб. пособие по дисциплине специализации "Менеджмент орг." / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков. - Изд. 2-е, перераб. - Документ Bookread2. - М. : Инфра-М, 2015. - 365 с. - Режим доступа) <http://znanium.com/bookread2.php?book=456361>.

## **8.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

### ***Интернет-ресурсы***

1. Архив научных журналов [Электронный ресурс] / Минобрнауки РФ. – Режим доступа: <http://archive.neicon.ru/xmlui/>. – Загл. с экрана.
2. ГАРАНТ.РУ [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://garant.ru/>. – Загл. с экрана.
3. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. – Загл. с экрана.

5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

6. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

7. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru). – Загл. с экрана

8. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>. - Загл с экрана

9. РБК – информационное агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru). – Загл. с экрана

10. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibtolgas.ru/>. - Загл. с экрана.

11. Электронно-библиотечная система Znanium.com [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/>. – Загл. с экрана.

### **9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

Краткая характеристика применяемого программного обеспечения

№ п/п	Программный продукт	Характеристика	Назначение при освоении дисциплины
1	Microsoft Word	текстовый процессор, предназначенный для создания, просмотра и редактирования текстовых документов, с локальным применением простейших форм таблично-матричных алгоритмов	оформление докладов и аналитических отчетов на практические занятия
2	Microsoft Excel	программа для работы с электронными таблицами предоставляет возможности экономико-статистических расчетов с использованием графических инструментов	построение графиков и диаграмм, наглядно отражающих показатели функционирования рынка ценных бумаг
3	Microsoft PowerPoint	программа предназначена для создания презентаций	создание презентаций по темам на практические занятия

### **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

10.1. Специально оборудованные кабинеты и аудитории

№	Наименование оборудованных учебных кабинетов и (или) аудиторий	Основное специализированное оборудование
1	Э-101 Аудитория экономических дисциплин, лекционная аудитория на 90 посадочных мест	Комплект мультимедийного проекционного оборудования (проекционный экран DraperLuma, проектор Sanyo PLC), комплект

		учебной мебели на 90 посадочных мест. Аудитория оснащена кондиционером.
2	Э-302 Аудитория по дисциплинам финансы и налогообложение, для практических занятий	Комплект мультимедийного проекционного оборудования (проекционный экран DraperLuma, мобильный проектор Sanyo PLC-XU78), комплект учебной мебели на 69 посадочных мест, наглядные пособия

### Примерная технологическая карта дисциплины «Кассовые операции банков»

кафедра «Финансы и кредит»  
преподаватель Бубнова И.Ю., специальность 38.02.07 «Банковское дело»

№	Виды контрольных точек	Кол-во контр. точек	Кол-во баллов за 1 контр. точку	График прохождения контрольных точек																зач. неделя
				Февраль				Март				Апрель				Май				
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Обязательные:																			
1.1	Решение задач	2	5				+							+						
1.2	Контрольная работа	1	10						+											
1.3	Промежуточное тестирование	4	5			+			+			+					+			
1.4.	Защита реферата	1	15													+				
1.5.	Написание и публикация статьи	1	25												+					
2	Творческий рейтинг:																			
2.1	Индивидуальная работа	1	20															+		
	Зачет /экзамен		1																Диффер. зачет	

