

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Л.А. Чеснокова
И.М. Осколков

Методические рекомендации по выполнению
самостоятельной работы по дисциплине
«Ведение кассовых операций»

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией института экономики и
предпринимательства для студентов ННГУ, обучающихся по
специальности среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»

Нижегород
2017

УДК 336.7
ББК 65.262

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Ведение кассовых операций». Авторы: Л.А. Чеснокова, И.М.Осколков: учебно-методическое пособие. - Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. - с. 21

Рецензент: **Граница Ю.В.**

В настоящем учебно-методическом пособии определены задания для самостоятельной работы и рекомендации по их выполнению.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Ответственный за выпуск:
председатель методической комиссии ИЭП ННГУ
к.э.н., доцент **Летягина Е.Н.**

УДК 336.7
ББК 65.262

© Национальный исследовательский
Нижегородский государственный
Университет им. Н.И. Лобачевского, 2017

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	5
ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.....	6
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЗАДАНИЙ В ПРОЦЕССЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	6
Самостоятельная работа №1	7
Самостоятельная работа №2.....	8
Самостоятельная работа №3.....	10
Самостоятельная работа №4.....	15
Самостоятельная работа №5.....	17
КОНТРОЛЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	19

ВВЕДЕНИЕ

Самостоятельная работа студентов — планируемая учебная работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа студентов - это вид учебно-познавательной деятельности, состоящей в индивидуальном, распределенном во времени выполнении студентами комплекса заданий при консультационно-координирующей помощи преподавателя, ориентированной на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы студентов состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности.

Задачами организации самостоятельной работы студентов являются:

- развитие способности работать самостоятельно;
- формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- стимулирование самообразования;
- развитие способности планировать и распределять свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы студентов в общей системе обучения выделяют следующие:

- стимулирование к творческим видам деятельности;
- формирование мотивации к самообразованию.

Виды самостоятельной работы студентов в настоящее время разнообразны, к ним относятся:

- работа с книжными источниками;
- работа с информационными базами;
- работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами);
- решение комплексных заданий; подготовка обзоров по теме занятия.

Самостоятельная работа студентов может быть индивидуальной (решение заданий, работа в библиотеке, в сети Internet и т.д.) или коллективной (коллективный проект).

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация студента, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические рекомендации направлены на реализацию самостоятельной работы по учебной дисциплине МДК.03.02 «Ведение кассовых операций» для обучающихся по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Самостоятельная работа обучающегося является одним из основных методов приобретения и углубления знаний, умений общественной практики.

Главной задачей самостоятельной работы является развитие общих и профессиональных компетенций, умений приобретать научные знания путем личных поисков, формирование активного интереса и вкуса к творческому самостоятельному подходу в учебной и практической работе.

Самостоятельная работа складывается из изучения учебной и специальной литературы, как основной, так и дополнительной, нормативного материала, конспектирования источников, подготовки устных и письменных сообщений, докладов, рефератов, выполнения практических заданий.

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной внеаудиторной работы разработаны в соответствии с программой МДК.03.02 «Ведение кассовых операций». Учебная дисциплина МДК.03.02 «Ведение кассовых операций» входит в профессиональный модуль в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): «*Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (контролер (сберегательного банка))*» и соответствующих профессиональных компетенций.

В результате изучения дисциплины и выполнения самостоятельной работы обучающийся должен

знать:

- общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях;
- порядок приема и выдачи наличных денег;
- порядок инкассации;
- порядок кассового обслуживания государственных (муниципальных) учреждений в ЦБ РФ;
- порядок работы с денежными знаками РФ;
- контроль кассовых операций;

уметь:

- заполнять проходные и расходные ордера;
- выполнять операции с наличными деньгами с использованием программно-технических средств;
- выполнять операции с денежными знаками Банка РФ и иностранных государств;
- выполнять операции по обслуживанию бюджетных счетов.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими дополнительными профессиональными компетенциями:

ДПК 3.4. Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции

ДПК 3.5. Осуществлять контроль кассовых операций

ДПК 3.6. Выполнять и оформлять операции с наличной иностранной валютой и чеками

Самостоятельная работа обучающегося должна начинаться с изучения, осмысления изложенной темы в учебной, справочной литературе, нормативно-правовых источниках, информационных сервисах.

Количество часов на реализацию программы

- 1) для обучающихся 2016 года поступления – 225 часов для очной формы обучения; 225 часов для заочной формы обучения. Рекомендуемое количество часов самостоятельной работы – 59 часов для очной формы обучения; 201 час для заочной формы обучения;
- 2) для обучающихся 2017 года поступления – 231 час для очной формы обучения. Рекомендуемое количество часов самостоятельной работы – 59 часов для очной формы обучения.

Методические рекомендации имеют определенную структуру
-представлена тематика самостоятельных работ, прописаны задания для самостоятельной работы и формы их представления, время, отведенное на их выполнение.

- содержатся рекомендации по выполнению заданий, в частности, дан алгоритм выполнения задания, сформулированы критерии самооценки выполненной работы, виды контроля качества выполненной работы, рекомендуемые источники информации.

Предлагаемые рекомендации разработаны в помощь обучающемуся, выполняющему внеаудиторную самостоятельную работу, которые помогут быть успешным в этой деятельности.

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Наименование раздела, темы	Задание	Форма представления задания
1	Тема 1. Правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками	Составление опорного конспекта по теме	Конспект Анализ
	Тема 2. Порядок приема и выдачи наличных денег	Составление опорного конспекта по теме	Конспект Анализ
	Тема 3. Порядок отражения в бухгалтерском учете кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками		
	Тема 4. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	Составление опорного конспекта по теме	Конспект Анализ
	Тема 5. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств		
2	Тема 6. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятливыми монетами	Составление опорного конспекта по теме	Конспект Анализ
	Тема 7. Контроль кассовых операций		
	Тема 8. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.	Составление опорного конспекта по теме	Конспект

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЗАДАНИЙ В ПРОЦЕССЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа №1

Тема 1. Правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками

Задание 1.

Составление конспекта по теме дисциплины.

Цель: получение умений по поиску нормативной информации, работе с нормативными источниками

Вопросы для составления конспекта:

1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций в кредитных организациях
2. Кассовое подразделение кредитной организации: структура, функции и задачи, организация работы.
3. Минимальный остаток наличных денег в операционной кассе.
4. Требования к помещениям для совершения операций с ценностями
5. Порядок обеспечения сохранности денег и других ценностей.
6. Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия. Ведение книги хранилища ценностей.
7. Страхование денежной наличности операционной кассы
8. Ответственность должностных лиц за сохранность ценностей.
9. Виды договоров о материальной ответственности: содержание, порядок заключения.
10. Должностные обязанности кассовых работников

Форма контроля: устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на пять из предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

Рекомендуемые источники информации:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 362-ФЗ](#).
2. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>
3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466417>
4. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>
5. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. —

М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. — 640 с. - ISBN 978-5-394-01264-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=511940>

6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

Самостоятельная работа №2

Тема 2. Порядок приема и выдачи наличных денег

Тема 3. Порядок отражения в бухгалтерском учете кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками

Задание 1.

Составление конспекта по теме дисциплины.

Цель: получение умений по поиску нормативной информации, работе с нормативными источниками

Вопросы для составления конспекта:

1. Перечислите состав операционной кассы банка.
2. Охарактеризуйте работу кассы каждого вида.
3. Каковы требования, предъявляемые к технической укрепленности и оснащенности помещений кассового узла банка?
4. Как организовано хранение денежной наличности и других ценностей в коммерческом банке?
5. Чем руководствуется Банк России, устанавливая лимит минимально допустимого остатка денежной наличности для кассы определенного коммерческого банка?
6. Каковы требования к ведению кассовой книги коммерческого банка?
7. Какова основная цель ревизии кассы?
8. Какая информация содержится в акте проведения ревизии кассы банка?
9. Каковы основные требования, предъявляемые к работникам, выполняющим операции с денежной наличностью?
10. Что входит в понятие «операционная касса» банка?
11. Охарактеризуйте кассовые документы и предъявляемые требования к их оформлению.
12. Каков порядок и сроки сдачи организациями денежной наличности в обслуживающие их банки?
13. Каков порядок установления лимита остатка наличных денег в кассе?

Форма контроля: устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на 6 из предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

Задание 2.

Составление конспекта по теме дисциплины.

Цель: получение умений по поиску нормативной информации, работе с нормативными источниками

Вид самостоятельной работы: Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации»

Вопросы для составления конспекта:

1. Какие виды депозитных операций осуществляет Банк России?
2. Кто является участниками депозитных операций ЦБ РФ?
3. Каким критериям должны отвечать кредитные организации, с которыми Банк России осуществляет депозитные операции?
4. Каким образом начисляются проценты по депозитам, привлеченным Банком России (размещенным в Банке России)?
5. Как исполняются обязательства по депозитным операциям?

Форма контроля: устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на три из предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

Задание 3.

Составление конспекта по теме дисциплины.

Цель: получение умений по поиску нормативной информации, работе с нормативными источниками

Вид самостоятельной работы: Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Кассовый метод начисления процентов»

Вопросы для составления конспекта:

1. Дайте определение понятиям: начисленные проценты, уплаченные проценты.
2. Какой нормативный документ Банка России регламентирует порядок бухгалтерского учета процентов по размещенным средствам в коммерческих банках?
3. Каковы основные бухгалтерские проводки по учету начисленных процентов по размещенным средствам?
4. Каковы основные бухгалтерские проводки по учету уплаченных процентов по размещенным средствам?
5. Каким образом учитывается просроченная задолженность по процентам?
6. Охарактеризуйте «кассовый» метод начисления процентов.

Форма контроля: устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на три из предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

Рекомендуемые источники информации:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 362-ФЗ](#).
2. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>
3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466417>
4. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>
5. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. — 640 с. - ISBN 978-5-394-01264-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=511940>
6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

Самостоятельная работа №3

Тема 4. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег

Тема 5. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

Задание 1.

Составление конспекта по теме дисциплины.

Цель: получение умений по поиску нормативной информации, работе с нормативными источниками

Вопросы для составления конспекта:

1. Как осуществляется сдача инкассаторам денежной наличности?
2. Какие документы должен предъявить инкассатор при получении им инкассаторской сумки?
3. Какие документы предъявляет перед получением ценностей инкассатор-сборщик кассиру организации?
4. Что должен проверить инкассатор при получении инкассаторской сумки?
5. Каков порядок доставки ценностей в организацию?
6. Каковы действия при обнаружении в момент приема банковских ценностей дефектов упаковки?
7. Каков порядок отправки банковских ценностей через инкассаторов?
8. Как осуществляется прием банковских ценностей кредитными организациями после окончания операционного дня?
9. Какие данные предоставляются при опломбировании сумки с денежной наличностью?

Форма контроля: устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

Задание 2.

Вид самостоятельной работы: Решение практических задач

Цель: применение усвоенных теоретических знаний на практике

№ 1

Заполнить приходный кассовый ордер и составить бухгалтерскую проводку:

Васильева Мария Леонтьевна внесла в кассу банка ОАО «ВТБ Северо-Запад» 25 октября 2014 года 15000 рублей для гашения кредита (кредитный договор № 45507810570440001258 от 12.08.2008 г.)

Д-Т _____ К-Т _____

Реквизиты:

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

Приложение 4
к Указанию Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У
"О формах документов, применяемых кредитными
организациями на территории Российской Федерации
при осуществлении кассовых операций с банкнотами и
монетой Банка России, банкнотами и монетой
иностранных государств (группы иностранных
государств), операций со слитками драгоценных
металлов, и порядке их заполнения и оформления"

Код формы документа
по ОКУД 0402008

Отрывной талон к приходному
кассовому ордеру № _____

Приходный кассовый ордер		№			Дата		Место для наклейки отрывного талона	
					ДЕБЕТ		Сумма цифрами	
От кого			счет №					
				КРЕДИТ				
Получатель			счет №					
ИНН			Счет №			в том числе по символам:		
Наименование банка-вносителя				БИК				символ
								сумма
Наименование банка-получателя				БИК				
Сумма прописью						Шифр документа		
Источник поступления								
Вноситель	(личная подпись)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	

№ 2

Заполнить расходный кассовый ордер и составить бухгалтерскую проводку:

Васильева Мария Леонтьевна получила из кассы банка ОАО «ВТБ Северо-Запад» 20 июля 2014 года кредит в сумме 120000 рублей (кредитный договор № 45507810570440001359 от 11.08.2014 г..

Д-Т _____ К-Т _____

Реквизиты:

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

№ 3

Составить бухгалтерские проводки и заполнить оборотно-сальдовую ведомость:

01 октября по банку проведены следующие операции:

1. Клиент банка ООО «Березка» сдал на свой расчетный счет наличную выручку в сумме 2000,0 тыс. руб.:
2. ООО «Прогресс» через инкассаторов сдало выручку в вечернюю кассу в сумме 10000,0 тысяч рублей:
3. Выданы деньги из кассы для пополнения банкомата на сумму 3000,0 тыс. руб.
4. Физическое лицо погасило кредит в сумме 1000,0 тыс. руб наличными
5. Сданы наличные деньги в РКЦ для пополнения корреспондентского счета в сумме 15000,0 тыс. руб

1. Составить оборотно-сальдовую ведомость по коммерческому банку

(в тыс. руб.)

Наименование счета	Остаток на начало дня		Оборот за день		Остаток на конец дня	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
20202	25000,0					
20208	1500,0					
20209	10000,0					
30102	32000,0					
40702		72000,0				
40906		10000,0				
45502	50000,0					
Прочие		36500,0				
Итого:	118500,0	118500,0				

№ 4

Кассир юридического агентства «Правовая защита» Иванова Анна Васильевна по объявлению на взнос наличными формы № 0402001 внесла 20.10.2014 года на расчетный счет организации 100000 (сто тысяч) рублей.

р/сч. ООО «Правовая защита» 40702810031280037030

ИНН/КПП 2466217718/246601001

ОКАТО 04401377000

В Восточно-Сибирском банке Сбербанк РФ

к/сч. 30101810800000000627

БИК 040407627

Задание

- Заполнить объявление на взнос наличными
- Составить бухгалтерскую проводку

№ 5

Кассир юридического агентства «Правовая защита» Иванова Анна Васильевна по чеку 20.10.2014 года получила с расчетного счет организации 50000 (пятьдесят тысяч) рублей, из них 45000= заработная плата, 5000= хозяйственные расходы

Задание

- Заполнить чек на снятие наличных денег
- Составить бухгалтерскую проводку

№ 6

Сидорова Валентина Николаевна погасила через кассу банка 20.10.2014 кредит в сумме 15000 рублей (кредитный договор № 45507810370440001387 от 15.02.2012 г., сроком на 5 лет)

Задание

- Заполнить приходный кассовый ордер
- Составить бухгалтерскую проводку

№ 7

Григорьев Иван Тимофеевич (паспорт 04 04 № 214858 выдан 23.10.2005 г. УВД Советского района г. Красноярска) получил через кассу банка 20.10.2014 кредит в сумме 200000,00 рублей (кредитный договор № 45506810370440002489, сроком на 3года)

Задание

- Заполнить расходный кассовый ордер
- Составить бухгалтерскую проводку

По всем проведенным операциям составить справку о кассовых оборотах за день (20.10.2014)

Форма контроля: проверка правильности решения.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного решения всех задач.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии решения не менее 6 задач или 7 задач с несущественными недочетами.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии решения не 4 задач с незначительными ошибками или большего количества задач с ошибками.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного решения большинства задач / невыполнения задания.

Рекомендуемые источники информации:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 362-ФЗ](#).
2. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>
3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466417>

4. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>

5. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. — 640 с. - ISBN 978-5-394-01264-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=511940>

6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

Самостоятельная работа №4

Тема 6. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятными монетами

Тема 8. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.

Задание 1.

Вид самостоятельной работы: Работа с нормативными документами

Вопросы для составления конспекта:

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

2. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег и банковских ценностей.

3. Порядок завершения рабочего дня, формирование и хранения кассовых документов.

4. Правила хранения наличных денег.

5. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей.

6. Какие существуют признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России?

7. Каков порядок работы с неплатежными денежными знаками?

8. Каков порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности?

9. Как осуществляется комплексное кассовое обслуживание физических и юридических лиц?

10. Какие операции запрещаются кассовым работникам?

11. Как устанавливается минимальный остаток наличных денег в операционной кассе?

12. Как хранятся банковские ценности в рабочее и в нерабочее время?

13. Каков порядок ревизии ценностей и проведения проверок кассовой работы?

14. Каков порядок формирования банкнот и монет?

15. Какова особенность формирования ветхих банкнот и дефектных монет?

Форма контроля: устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

Задание 2.

Расчет валютных курсов

Цель — усвоение порядка расчетов при проведении операций по обмену валют.

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

Таблица 1

ОПЕРАЦИИ по обмену наличной иностранной валюты

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

1. Рассчитайте суммы в соответствии с приведенными данными и заполните недостающие позиции в ячейках в табл. 1.
2. Рассчитайте, используя официальные курсы валют, следующие кросс-курсы:
EUR/USD, GBP/EUR, EUR/CAD, EUR/UAH, USD/KZT, JPY/UAH, USD/CAD, CAD/JPY, EUR/DKK, GBP/USD.
3. Рассчитайте, используя банковские курсы покупки и продажи валют, следующие кросс-курсы покупки и продажи: EUR/USD, GBP/EUR, EUR/CAD, EUR/UAH, USD/KZT, JPY/UAH, USD/CAD, CAD/JPY, EUR/DKK, GBP/US
4. Заполните таблицу 2 по данным на дату выполнения задания

Таблица 2

Коды и курсы иностранных валют

виды валюты	код валюты	курс покупки	курс продажи	курс ЦБ РФ
Доллар США	USD			
Евро	EUR			
Английский фунт	GBP			
Канадский доллар	CAD			
10 датских крон	DKK			
100 японских йен	JPY			
10 украинских гривен	UAH			
100 казахских	KZT			

Рекомендуемые источники информации:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 362-ФЗ](#).
2. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>
3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466417>
4. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>
5. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. — 640 с. - ISBN 978-5-394-01264-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=511940>
6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) , свободный.

Самостоятельная работа №5

Тема 7. Контроль кассовых операций

Задание 1

Вид самостоятельной работы: Работа с нормативными документами и составление конспекта

Вопросы для составления конспекта:

1. Работники, осуществляющие контроль ведения кассовых операций, их права и обязанности
2. Порядок сверки отчётных справок кассиров с кассовыми журналами по приходу и расходу кассы

3. Порядок сверки сводной справки о кассовых оборотах, книги хранилища ценностей с данными бухгалтерского учёта
4. Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях.
5. Служба внутреннего контроля в кредитной организации, её права и обязанности в области контроля ведения кассовых операций, операций с валютными ценностями
6. Организация проведения проверок кассового узла: операционных касс, кассы пересчёта, операционных касс вне кассового узла.
7. Контроль ограничения доступа к материальным ценностям, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечения охраны помещений для хранения материальных ценностей
8. Проверка соблюдения правил совершения операций с наличными деньгами (приём, выдача денег; порядок заключения операционной кассы; работа с денежной наличностью при использовании банкоматов и др.) и порядка бухгалтерского учёта кассовых операций
9. Анализ кассовых операций для выявления действий, связанных с уходом от процедур обязательного контроля в рамках законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма

Форма контроля: устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

Рекомендуемые источники информации:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 362-ФЗ](#).

2. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>

3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466417>

4. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>

5. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. — 640 с. - ISBN 978-5-394-01264-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=511940>

6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) , свободный.

КОНТРОЛЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Выполнение самостоятельной работы является обязательным условием для допуска к промежуточной аттестации обучающегося.

Для проверки эффективности самостоятельной работы студента необходим ее контроль. К видам контроля относится: устный опрос и письменные работы.

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, проявление коммуникативных навыков. Устный опрос ориентирован на оценку знаний. Устный опрос проводится в форме собеседования.

Письменная работа предназначена для проверки выполнения заданий самостоятельной работы, проводится на практических занятиях, направлена на оценку сформированных умений.

По итогам устных опросов и проверки письменных работ выставляется оценка по следующей шкале (табл.)

Таблица

Шкала оценивания знаний и умений, сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы

Индикаторы компетенции	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	Не зачтено	Зачтено		
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.
Наличие умений	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.
Уровень сформированности компетенций	Низкий	Ниже среднего	Средний	Высокий

ПРИЛОЖЕНИЕ

Объем часов самостоятельной работы по темам

Тематика самостоятельной работы	Распределение бюджета времени на выполнение самостоятельной работы	
	2016 год на базе 11 классов (ОФ/ЗФ)	2017 год на базе 11 классов (ОФ)
2		
Тема 1. Правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками	7/25	7
Тема 2. Порядок приема и выдачи наличных денег	7/25	7
Тема 3. Порядок отражения в бухгалтерском учете кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками	7/25	7
Тема 4. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег	7/25	7
Тема 5. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	7/25	7
Тема 6. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятные монетами	7/25	7
Тема 7. Контроль кассовых операций	7/25	7
Тема 8. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.	10/26	10
Итого	59/201	59

**Методические рекомендации по выполнению
самостоятельной работы по дисциплине
«Ведение кассовых операций»**

Автор:
Илья Михайлович **Осколков**
Луиза Александровна **Чеснокова**

Учебно-методическое пособие

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского»
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23

Подписано в печать. Формат 60x84 1/16
Бумага офсетная. Печать офсетная.
Гарнитура Таймс усл. печ. л. Уч.-изд. л.
Заказ № Тираж экз.

Отпечатано в типографии
Нижегородского госуниверситета им. Н.И. Лобачевского
603000 г. Нижний Новгород, ул. Большая Покровская, 37.
Текст: Лицензия ПД № 18-0099 от 14.05.2001