

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

ЧЕБОКСАРСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Структурное подразделение Экономический факультет

ОТЧЕТ О ПРАКТИКЕ

ВИД ПРАКТИКИ учебная

по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчетных операций»
(указывается только для ПМ)

ОБУЧАЮЩИЙСЯ Павлова Станислава Павловича
Фамилия, имя, отчество

2 курс очная форма обучения БДЗ-О/СПОсо/ЧБ21 группа

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

МЕСТО ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Наименование организации Чебоксарский кооперативный институт (филиал)

СРОКИ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Период проведения практики с 8 июня 2023 г. по 14 июня 2023 г.

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРАКТИКИ

от образовательной

организации преподаватель
должность

подпись

Рукавишникова Н.С.
Фамилия И.О.

от организации

должность

подпись

Фамилия И.О.

2023

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Структурное подразделение Экономический факультет

ДНЕВНИК ПРАКТИКИ

ВИД ПРАКТИКИ учебная

по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчетных операций»
(указывается только для ПМ)

ОБУЧАЮЩИЙСЯ Павлов Станислав Павлович

Фамилия, имя, отчество

2 курс очная форма обучения БДЗ-О/СПОсо/ЧБ21 группа

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

МЕСТО ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Наименование организации Чебоксарский кооперативный институт (филиал)

СРОКИ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Период проведения практики с 08 июня 2023 г. по 14 июня 2023 г.

2023 г.
**ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ
НА ПЕРИОД ПРАКТИКИ**

Индивидуальные задания по учебной практике ПМ 01 «ведение расчетных операций»

(вид практики, профессиональный модуль)

№	Содержание индивидуального задания
1	Работа с нормативно-правовыми документами
2	Оформление договоров банковского счета с клиентами
3	Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте РФ и иностранной валюте
4	Документальное оформление лицевых счетов
5	Изучение порядка открытия и закрытия счетов и их юридическое оформление, перечень документов
6	Ведение книги регистрации по открытию расчетных счетов клиентов

Руководитель практики

от образовательной организации _____
Подпись

Рукавишникова Н.С.
Фамилия И.О.

Руководитель практики

от организации _____
Подпись

Фамилия И.О.

Задание получил обучающийся _____
Подпись

Павлов С.П.
Фамилия И.О.

ЕЖЕДНЕВНЫЕ ЗАПИСИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Дата	Краткое содержание выполненных работ работы	Оценка выполнения работ, руководителя практики
30.05	Работа с нормативно-правовыми документами	
31.05	Оформление договоров банковского счета с клиентами Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте РФ и иностранной валюте. Документальное оформление	

	лицевых счетов.	
1.06	Изучение порядка открытия и закрытия счетов и их юридическое оформление, перечень документов, представляемых клиентом с заявлением на открытие счета; порядка регистрации счетов в специальной книге, порядка формирования лицевого счета клиента с учетом контрольного ключа. Ведение книги регистрации по открытию расчетных счетов клиентов	
2.06	Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика	
3.06	Оформление договоров банковского счета:	
4.06	Изучение порядка открытия и закрытия счетов и их юридическое оформление. Формирование отчета	

Обучающийся

Подпись

Павлов С.П

Фамилия И.О.

Руководитель практики
от образовательной организации

Подпись

Рукавишникова Н.С.

Фамилия И.О.

Руководитель практики
от организации

Подпись

Фамилия И.О.

М.П.

Дата 14.06.2023

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Обучающийся Павлова Станислава Павловича

(фамилия, имя, отчество)

2 курс очная форма обучения БДЗ/СПОо/ЧБ21 группа

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

Период проведения практики с 08.06.2023 по 14.06.2023 в

Чебоксарский кооперативный институт (филиал)

Наименование организации

под руководством Рукавишниковой Н.С.

(фамилия, имя, отчество, руководителя от организации)

прошел(а) учебную практику
(вид практики)

по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчетных операций»

(указывается только для ПМ)

За время прохождения практики у обучающегося были освоены профессиональные компетенции (элементы компетенций):

№	Код и наименование компетенции и освоении с учебным планом	Уровень освоения компетенции (элемента компетенции) *			
		высокий	хороший	достаточный	недостаточный

*отметить знаком «+» в нужной графе

Руководитель практики от организации преподаватель Рукавишникова Н.С.
Должность *Подпись* *Фамилия И.О.*

М.П. Дата _____

Оценка по результатам практики,
с учетом защиты отчета по практике

Руководитель практики
от образовательной организации _____
Должность *Подпись* *Фамилия И.О.*

Дата 14.06.2023

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

ЧЕБОКСАРСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

**ХАРАКТЕРИСТИКА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ
С МЕСТА ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ**

Обучающийся Павлов Станислав Павлович

(фамилия, имя, отчество)

2 курс очная форма обучения БДЗ- О/СПОсо/ЧБ21 группа

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

Период проведения практики с 08.06.2023 по 14.06.2023 в

Чебоксарский кооперативный институт (филиал)
Наименование организации

под руководством Рукайшиковой Н С
(фамилия, имя, отчество, руководителя от организации)

прошел(а) _____ учебную _____ практику
(вид практики)

по профессиональному модулю ПМ01 «Ведение расчетных операций»
(указывается только для ПМ)

За время прохождения практики выполнены следующие виды работ:

№	Виды работ, выполненных обучающимися во время практики	Качество выполнения работ в соответствии с технологией и (или) требованиями организации, в которой проходила практика *			
		высокое	хорошее	среднее	низкое
1	Работа с нормативно-правовыми документами, регламентирующими проведение расчетных операций				
2	Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте РФ и иностранной валюте.				
3	Изучение порядка открытия и закрытия счетов и их юридическое оформление, перечень документов, представляемых клиентом с заявлением на открытие счета;				
4	Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика				

*отметить знаком «+» в нужной графе

Общие и профессиональные компетенции (элементы компетенций), осваиваемые в период прохождения практики:

Код и наименование компетенции в соответствии с учебным планом	Освоена*	Не освоена*
ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.		
ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами		
ОК 09 Использовать информационные		

технологии в профессиональной деятельности		
ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.		
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиента		
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах		
ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней		
ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты		
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям		
ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов		

*отметить знаком «+» в нужной графе

Руководитель практики от организации преподаватель Рукавишникова Н.С.
Должность *Подпись* *Фамилия И.О.*

М.П.

Дата 14.06.2023

Задание 1.

Банковский счет - это прежде всего система которая аккумулирует безналичные средства предприятий и граждан, а также финансы в хозяйственной деятельности.

Для того чтобы осуществлять денежные операции, как правило, клиенты открывают разные виды счетов в банке, обладающие правовым статусом. Они являются источником финансирования и разновидностью деятельности каждого клиента.

Заполните таблицу 1.

Таблица 1 - Виды счетов, открываемые банками

Виды счетов	Кому открывается счет	Цель, на которые открываются счета	Валюта счета
-------------	-----------------------	------------------------------------	--------------

<i>Текущие счета</i>	Физическим лицам	Для совершения расчетных операций	В рублях, долларах, евро или другой валюте
<i>Расчетные счета</i>	1. Юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 2. Представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям	1. Для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой 2. Для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы	Доллары и евро, юани, японские йены, фунты, кроны
<i>Бюджетные счета</i>	Лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	Для осуществления операций со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	В рублях
<i>Корреспондентские счета</i>	Кредитным организациям	Для отражения расчётов, производимых одной банковской организацией по поручению и за счёт другой на основании заключенного между ними корреспондентского соглашения	Рубль, доллар, евро и другая валюта
<i>Корреспондентские субсчета</i>	Филиалам кредитных	Для дополнения к уже к открытому	Рубль, доллар, евро и другая

	организаций	корреспондентскому счету	валюта
<i>Счета доверительного управления</i>	Доверительному управляющему	Для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению	Рубль, доллар, евро и другая валюта
<i>Специальные банковские счета</i>	Юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации	Для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида	Рубль, доллар, евро и другая валюта
<i>Депозитные счета</i>	Судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам	Для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях	российских рублях, в долларах и евро в английских фунтах, японских иенах, китайских юанях, канадских и австралийских долларах, израильских шекелях, швейцарских франках, шведских кронах
<i>Счета по вкладам</i>	Физическим и юридическим лицам	Для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств	российских рублях, в долларах и евро в английских фунтах, японских иенах, китайских юанях, канадских и австралийских долларах, израильских шекелях, швейцарских франках, шведских

			кронах
--	--	--	--------

В каких случаях клиенту может быть отказано в открытии счета? (укажите причины).

1. Юридический адрес, если:
 - его адрес находится в «черном» списке массовой регистрации
 - по месту регистрации нет рабочих помещений предприятия или его управляющей структуры
 - наименование адреса написано с ошибкой, там находится здание, которое подлежит сносу и т.д.
2. Идентифицирующие документы, если:
 - учредительные документы предоставлены не в оригинале
 - в тексте есть подчистки, пятна, затрудняющие расшифровку искажения, незавершенные дополнения
 - клиент не присутствует на открытии счета лично, а доверенности на операции нет или она составлена с нарушениями
 - физические лица использовали вымышленные имена и т.д.
3. Проблемы с директором, если:
 - привлекался к ответственности за отмывание денег, незаконные финансовые махинации
 - числится в должности директора в большом количестве компаний в разных городах — это признак подставного лица
 - относится к ненадежным клиентам банка — у него много непогашенных ссуд, плохая кредитная история
4. Борьба с фирмами-однодневками
 - уставный капитал заявлен в минимальном размере или незначительно больше
 - паспорт физлица, на которого зарегистрирован бизнес, не действителен на момент открытия счета
 - предприятие не подает отчетность в отделение ФНС или она «нулевая»
 - учредитель, директор и главный бухгалтер компании — один и тот же человек: так бывает, если фирма работает недавно и не успела сформировать штат, но иногда это признак мошенничества
 - в видах бизнеса, указанных в опросном листе, есть операции с признаками сомнительности — например, это только обналичивание и транснациональные расчеты
5. Другие причины отказа. Банковская организация вправе не сотрудничать с людьми, попавшими в список пособников терроризма и экстремизма, недееспособными или имеющими задолженность по международным контрактам с закрытым паспортом по сделке. Компаниям отказывают в открытии счета, если они:
 - не правоспособны — открытие банковского счета невозможно, если компания ликвидируется, признана банкротом
 - у них не совпадают виды планируемой и фактической деятельности

- данная финансовая организация уже отказывала им в открытии банковских счетов в рамках процедур финмониторинга
- они слишком часто оформляли РС, попали в списки юрлиц с подозрительной активностью
- налоговые органы наложили арест на счета

Задание 2.

При открытии счета клиенту необходимо предоставить в банк документ. Их перечень нужно представить, заполнив таблицу 2.

Таблица 2 – Документы, необходимые для открытия расчетного счета.

Клиент	Документы	
<i>Юридическое лицо</i>	<p style="text-align: center;">резидент</p> <ol style="list-style-type: none"> Учредительные документы юридического лица (Устав и/или Учредительный договор) Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц Карточка с образцами подписей и оттиска печати Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет) Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, и их полномочия по распоряжению счетом Документы, 	<p style="text-align: center;">Нерезидент</p> <ol style="list-style-type: none"> Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Карточка с образцами подписей и оттиска печати Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет) Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия по распоряжению счетом Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

	<p>подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица</p> <p>7. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете</p> <p>8. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию</p> <p>9. Лицензии на работу с государственной тайной /информация, содержащая сведения о лицензии на работу с государственной тайной (при наличии)</p>	<p>7. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете</p> <p>8. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию</p> <p>9. Лицензии на работу с государственной тайной/информация, содержащая сведения о лицензии на работу с государственной тайной (при наличии)</p>
<p><i>Посольство, консульство, дипломатическое и приравненное к нему представительство иностранного государства</i></p>	<p>1. Документы, подтверждающие статус представительства (за исключением посольств и консульств)</p> <p>2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе</p> <p>3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати</p> <p>4. Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет)</p> <p>5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение</p>	<p>1. Документы, подтверждающие статус представительства (за исключением посольств и консульств)</p> <p>2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе</p> <p>3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати</p> <p>4. Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет)</p> <p>5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на</p>

	денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи 6. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете	банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи 6. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете
<i>Индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой</i>	1. Документ, удостоверяющий личность физического лица 2. До технической реализации автоматического поиска ИНН требуется подтверждение ИНН индивидуального предпринимателя одним из способов: Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма №Р60009) или Свидетельство (Уведомление) о постановке на учет в налоговом органе или на сайте ФНС получение ИНН по паспортным данным индивидуального предпринимателя 3. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей 4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати 5. Информационные	1. Паспорт или иной удостоверяющий личность Клиента документ в соответствии с законодательством Российской Федерации. 2. Вид на жительство или разрешение на временное проживание. 3. Карточка с образцом подписи лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати нерезидента (при ее наличии), оформленная нотариально или Банком. 4. Доверенность (оформленная нотариально или Банком), подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). Доверенность, полученная из-за границы должна быть удостоверена

	<p>сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет)</p> <p>6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам)</p> <p>7. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете</p> <p>8. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)</p> <p>9. Лицензии на работу с государственной тайной/информация, содержащая сведения о лицензии на работу с государственной тайной (при наличии)</p>	<p>нотариально.</p> <p>5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).</p> <p>6. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ф. № Р61001; Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 по ф. № Р67001 (подлинник).</p>
<i>Нотариус</i>	1. Документ,	1. Документ,

	<p>удостоверяющий личность физического лица</p> <p>2. Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданные органами юстиции субъектов Российской Федерации.</p> <p>3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом орган</p> <p>4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати</p> <p>5. Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет)</p> <p>6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам)</p> <p>7. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете</p>	<p>удостоверяющий личность физического лица</p> <p>2. Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданные органами юстиции субъектов Российской Федерации.</p> <p>3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом орган</p> <p>4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати</p> <p>5. Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет)</p> <p>6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам)</p> <p>7. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете</p>
<i>Адвокат</i>	<p>1. Документ, удостоверяющий личность физического лица</p>	<p>1. Документ, удостоверяющий личность физического лица</p>

	<p>2. Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета</p> <p>3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе</p> <p>4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати</p> <p>5. Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет)</p> <p>6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам)</p> <p>7. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете</p>	<p>2. Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета</p> <p>3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе</p> <p>4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати</p> <p>5. Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет)</p> <p>6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам)</p> <p>7. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете</p>
--	---	---

Задание 3.

- Определите значение защитного (контрольного) ключа в кодовом обозначении лицевого счета 20202840K00000000020 у банка со значением БИК 044525377.

			8			4													
Младшие разряды	5	1	6	8	0	1	0	2	4	7	0	0	0	0	0	0	0	4	5

Рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений.

Сумма младших разрядов равна $5+1+6+8+0+1+0+2+4+7+0+0+0+0+0+0+0+0+4+5=43$

Младший разряд вычисленной суммы умножается на 3. Значение контрольного ключа (К) принимается равным младшему разряду полученного произведения.

$3*3=9$

ключ счета(младший разряд)= 9 (счет равен 40702810900000000025)

- Определите значение защитного (контрольного) ключа в кодовом обозначении лицевого счета 60301810K00000000056 у банка со значением БИК 044525777.

Условный номер КО или РКЦ равен 777 потому что счет открыт в кредитной организации (берем разряды 7,8,9 БИК)

Записываются в строку условный номер КО или РКЦ и счет с заменой ключевого разряда на 0

Записывается строка весовых коэффициентов для каждого разряда

Рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты

	Усл. номер			Счет (ключевой разряд равен 0)																			
разряды	1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Исх. информация	7	7	7	6	0	3	0	1	8	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	6
Весовые коэффициенты	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1
Произведения	49	7	21	42	0	9	0	1	24	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35	6
Младшие разряды	9	7	1	2	0	9	0	1	4	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	6	

Рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений.

Сумма младших разрядов равна $9+7+1+2+0+9+0+1+4+7+0+0+0+0+0+0+0+0+0+5+6=51$

Младший разряд вычисленной суммы умножается на 3. Значение контрольного ключа (К) принимается равным младшему разряду полученного произведения.

$1*3=3$

ключ счета(младший разряд)= 3 (счет равен 60301810300000000056)

Задание 4.

Откройте лицевой счет

По учету доходов, распределяемых органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, если ключ 5, № филиала 0, символ бюджетной отчетности 001, № лицевого счета 8.
40102810500000000008

Задание 5.

Написать заявление на открытие банковского счета для организации на расчетно-кассовое обслуживание.

Перечислить документы, предъявляемые в банк для открытия счета. Оформить основные положения договора о расчетно-кассовом обслуживании организации.

Составить распоряжение банка на открытие расчетного счета.

Для открытия счета необходимо в банк предоставить следующие документы:

- заявление об открытии счета по форме 0401025;
- документ о государственной регистрации юридического лица в соответствии с действующим законодательством (нотариально заверенная копия);
- учредительные документы (нотариально заверенные копии);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинный экземпляр);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати формы 0401026 (2 экземпляра);
- документ, подтверждающий полномочия должностных лиц на распоряжение счетом. Этот документ предоставляется только в случаях, если в карточках с образцами подписей нотариусом не заверены полномочия должностных лиц.

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие банковского счета
юридического лица/индивидуального предпринимателя

ООО «Престиж»	Коды
(полное наименование организации/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)	
1032135003933, 2116493581, 213001001, 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г Чебоксары, ул Филиппа Лукина, д. 5	
(ОГРН, ИНН, КПП, адрес)	

Прошу открыть расчетный (накопительный, карточный, залоговый и другие счета) счет на основании нормативных документов Банка России, мне известных и имеющих для меня обязательную силу.

Руководитель организации/представитель

директор, Ванькин, Ванькин Е.А. _____ (должность, подпись, расшифровка подписи)

М.П.

Главный бухгалтер Алексеев, Алексеев К.М. _____ (подпись, расшифровка подписи)

"_08_" _____ 06___ 2023__ г.

В случае подписания заявления индивидуальным предпринимателем:

Настоящим подтверждаю, что в отношении меня не начата процедура банкротства, предусмотренная Федеральным [законом](#) от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", признаки банкротства в моей деятельности отсутствуют.

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Открыть _____ ООО «Престиж» _____ (наименование юридического лица/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя) счет _____ расчетный _____ (вид счета).

Ответственный сотрудник отделения:	Некрасова	Некрасова Л.И.
Некрасова Лариса Игоревна	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)

Проверка сведений произведена.

Результат проверки	положительный	"_08_" _____ 06___ 2023__ г.
	_____ (отрицательный, положительный)	

Сотрудник банка	напра	папра
_____ (наименование должности сотрудника, проверившего документы, данные)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)

Сотрудник Управления операционного обслуживания:	Полейкин	Полейкин В.О.
	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)

Договор банковского счета от "_08_"_06___ 2023__ г. N __1___. Выдача выписок _____ ежедневно _____ (ежедневно, по доверенности)

Счет открыт _ 40702810200210000237 _____ (номер счета)

Задание 6.

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.

Заявление о закрытии счёта.

Выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, которая действительна на момент предоставления.

Приказ со списком людей, которые имеют право закрыть расчётный счёт.

Паспорт человека, который имеет право закрыть счёт.

Протокол собрания учредителей, если у компании несколько собственников.

Документы, подтверждающие организационные изменения, о которых должен знать банк, чтобы закрыть счёт.

Чековая книжка и карта.

Расторжение договора банковского счета влечет следующие правовые последствия.

1. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента (п. 4 ст. 859 Гражданского кодекса РФ, Постановление Президиума ВАС РФ от 21.04.1998 N 510/98, п. 6.4 ч. II Положения ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации").

2. Расчетные документы, находящиеся в картотеке к закрытому счету клиента, должны быть возвращены их составителям в порядке, установленном п. п. 2.20, 2.21 ч. 1 Положения ЦБ РФ от 12.04.2001 N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации", а при закрытии корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций - в порядке, установленном гл. 6 ч. II Положения ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П.

3. Банки обязаны в пятидневный срок уведомить налоговые органы, расположенные по месту учета владельцев закрытых счетов (ст. 86 Налогового кодекса РФ), о закрытии счетов клиентуры.

Обязанность по уведомлению указанных органов при закрытии корреспондентских (субкорреспондентских) счетов в расчетной сети Банка России возложена на кредитные организации (филиалы), т.е. на клиента банка (п. 6.7 ч. II Положения ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П).

4. Расторжение договора порождает обязанность банка вернуть клиенту оставшиеся денежные средства (п. 3 ст. 859 ГК РФ), выплатить проценты, предусмотренные договором и начисленные на день закрытия счета. Денежные средства клиента с закрытого счета должны быть перечислены вначале на балансный счет N 47422, с которого они подлежат переводу по указанию клиента или выплате наличными через кассу банка (с учетом требований ст. 861 ГК РФ) в течение 7 дней после поступления в банк соответствующего

заявления клиента. Отсутствие заявления клиента не порождает обязанности банка производить указанные выше выплаты. Распоряжение клиента о порядке выплаты остатка денежных средств на счете может быть сделано непосредственно в заявлении о закрытии банковского счета.

В случае неправомерного удержания банком остатка средств закрытого счета свыше срока, установленного ст. 859 ГК РФ, на эту сумму должны начисляться проценты, предусмотренные ст. 395 ГК РФ.

ЗАЯВЛЕНИЕ

о закрытии банковского счета N 3245 <1>

от "07_"_06___2023__ г.

Дата | 07.06.2023

Наименование клиента ООО «Престиж»

ИНН клиент | 2130164892

КПП | 213001001

Прошу закрыть _банковский ___ счет ___ 3245 _____
(вид _____ счета)

в связи с _____ расторжением договора банковского счета _____
(указать причину)

(вариант: расторжением договора банковского счета, поскольку "06_"_06___
2023__ г. _____ МИНФИН РФ _____ принято решение о ликвидации
(орган, принявший решение)
_____ ПАО Сбербанк _____).
(наименование банка)

Банковские реквизиты для перечисления средств, поступивших после закрытия счета <2>:

Номер счета	Наименование банка (кредитной организации)	БИК	Корреспондентский счет банка (кредитной организации)
1	2	3	4
40202810000000012015	ПАО Сбербанк	044525225	30101810000000000602

Руководитель: _Арсентьев_____ Арсентьев Александр Владимирович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер: _Семенова_____ Семенова М.О. _____
(подпись) (расшифровка подписи)
М.П.

Отметка кредитной организации

о закрытии лицевого счета N 3245

"07 " 06 _____ 2023 г.

Руководитель:

Греф Герман Оскарович _____ Оскарович Г.Г. _____

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер: ___ Павлова _____ Павлова Д.Э. _____

(подпись) (расшифровка подписи)

Исполнитель: ___ Семенова _____ Семенова М.О. _____

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Информация для сведения:

<1> В соответствии с п. 7 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации основанием закрытия счета клиента является расторжение договора банковского счета.

<2> Согласно п. п. 5, 6 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 3 ст. 858 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте банк обязан осуществить продажу иностранной валюты, а в случае расторжения договора банковского счета в драгоценных металлах осуществить продажу драгоценного металла по курсу, установленному этим банком на день продажи иностранной валюты и (или) драгоценного металла, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

Задание 7.

Оформить договор на открытие банковского счета для физического лица. Перечислить документы, необходимые для открытия банковского счета по текущим операциям для физического лица.

Составить распоряжение банка об открытии текущего счета физическому лицу.

- Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность

- Заявление на открытие счета
- Договор банковского счета и/или Договор банковского счета в иностранной валюте
- Анкету клиента — физического лица (на типовых бланках Банка)
- Банковскую карточку с образцом подписи, которая сверяется с образцом подписи в паспорте и заверяется сотрудником Банка, открывающим счет.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие текущего счета физического лица

г. Чебоксары
«_08_» ___06_____ 2023_г.

ИНН
(при наличии)

21

2306038977

Ф.И.О. (при наличии) владельца счета

Павлов Станислав Павлович

Дата рождения **05.06.2004**

являющийся по законодательству Российской Федерации:

резидентом

нерезидентом

(далее – «Клиент»)

Место жительства г. Чебоксары, пр. М. Горького, 31-289

Место пребывания

x

Соответствует месту жительства

Иной адрес:

Документ, удостоверяющий личность

паспорт
№405738

Серия: 9719

Выдан: МВД по ЧР

Дата выдачи:
16.07.2019

код подразделения: 210 - 007

Телефоны

8-953-849-90-83

Факс

Адрес электронной почты

HDIbgh@mail.ru

Прошу открыть текущий счет в	рублях
---	--------

(указать валюту счета)

на объявленных Банком РМП (ОАО) условиях в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами.

Я, нижеподписавшийся, несу полную ответственность за достоверность представленных мною сведений. С условиями открытия счета и с действующими тарифами Банка РМП (ПАО) ознакомлен(а) и согласен(на).

_____ Павлов Станислав Павлович _____ Павлов _____

(Ф.И.О.)

(подпись)

ОТМЕТКИ БАНКА

Идентификацию Заявителя осуществил, документы для открытия счета и совершения операций по счету проверил:

_____кассир_____Артемьев_____ / _____Артемьев Р.А._____ /
должность уполномоченного сотрудника *подпись*
 Фамилия, И. О.

**Открыть текущий счет разрешаю: Председатель Правления
 (Заместитель, уполномоченный сотрудник)**

Дата: « 08 __ » ____ 06 _____ 2023 __ г. _____ Пупкин ____ / Пупкин
 О.О. _____ /

подпись

Фамилия, И. О.

СЧЕТ ОТКРЫТ _____ **Главный бухгалтер (Заместитель, уполномоченный
 сотрудник)**

Дата: « __ 09 __ » _____ 06 _____ 2023 __ г. Попкина _____ / Попкина
 И.Л. _____ /

подпись

Фамилия, И. О.

№ балансового счета					Код валюты			№ лицевого счета											
4	0	8	1	7	8	1	0	0	8	1	0	6	8	5	0	0	6	4	3

Владелец счета _____ **Павлов Станислав** _____

Указать Фамилию, И.О.

Договор № _____ 1 _____ от
 « __ 08 __ » _____ 06 _____ 2023 __ г.

Распоряжение на открытие счета

№ <u> 1 </u> договора текущего счета в <u> </u> ПАО Сбербанк
« <u>09</u> » <u> 06 </u> 2023 г.
Открыт счет в <input type="checkbox"/> рублях РФ <input type="checkbox"/> долларах США <input type="checkbox"/> евро №

кассир

Пупкин / Пупкин А.К. /

(должность) (подпись) (ФИО)

Дата открытия счета: «09» 06 2023 г.

Отметка о закрытии счета / /

Дата закрытия счета: « » 20 г.

Задание 8.

Платежи наличными независимо от их доли в общем объеме платежей остаются логически первой, исходной, наиболее простой и нередко незаменимой формой платежей. Для их осуществления необходимо наличное денежное обращение, а, следовательно, его государственная организация.

Укажите:

- Какими законодательными актами регулируются операции с наличными деньгами
- На основании каких документов осуществляется прием наличных денег от клиентов в кредитных организациях
- На основании каких документов осуществляется выдача наличных денег клиентам в кредитных организациях.

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 52, ст.

6975) определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России (далее - наличные деньги) на территории Российской Федерации юридическими лицами (за исключением Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций (далее - банк), а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Операции по приему наличных денег от клиентов осуществляются в кредитной организации на основании приходных кассовых документов - объявлений на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции и ордера; приходных кассовых ордеров 0402008; препроводительных ведомостей к сумкам 0402300, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости, накладной, квитанции.

Выдача наличных осуществляется в соответствии с расходными ведомостями, кассовыми ордерами или расчетными документами.

Задание 9

Рассчитать остаток по кассе и урегулировать его, если известно:

В АКБ «Заря» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

- выданы на закупку сельхозпродуктов ПБОЮЛ Филатову А.А. – 7891 руб.
- выручка за товары ООО «Ирис» – 42250 руб.
- Семеновым О.Б. приобретен товар у ООО «Карандаш» – 5578 руб.
- выдан депозитный вклад Ананьеву А.Н. – 7283 руб.
- уплачен штраф в Пенсионный фонд гр. Сидоровым О.Ю. – 477 руб.
- возврат неиспользованных командировочных инкассатора Васечкина И.О. – 5828 руб.
- выручка за услуги ЗАО «Русь» – 5928 руб.

Входящий остаток по кассе 390000 руб. Минимально допустимый остаток кассы 130000 руб.

$390000 - 7891 + 42250 - 5578 - 7283 - 477 + 5828 + 5928 = 422777$ – превышен допустимый лимит

$422777 - 130000 = 292777$

292777 – необходимо положить на расчетный счет в банк

Задание 10

В АКБ «Заря» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

- депонирована заработная плата ПБОЮЛ Николаенко – 30577 руб.

- выручка за книги ООО «Катрин» – 38298 руб.
- выданы командировочные расходы швейному комбинату – 32630 руб.
- возврат неиспользованных командировочных инкассатора Сидорова Е.Г. – 16078 руб.

- выручка за услуги ЗАО «Дар» – 5382 руб.
- выдан частный вклад гр. Солнцева О.Н. – 108683 руб.

Входящий остаток по кассе 4550000 руб., минимально допустимый остаток кассы 4550000 руб.

Вывести остаток кассы на конец дня и урегулировать его.

$4550000 - 30577 + 38298 - 32630 + 16078 + 5382 - 108683 = 4144198$
 4144198 меньше, чем 4550000 и поэтому не превышает лимит.

Задание 11

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.

1. $584000 - 14000 = 570000$ – превышает лимит
 $570000 - 400000 = 170000$ – в банк
2. $584000 * 10\% = 58400$

Задание 12

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?

$$1. 1920+512000-5000-8000-20000+530= 481450$$

Неправильно рассчитали хозяйственные нужды и оплатили материалы ОАО «Восход» деньгами, выданные на зарплату.

Поэтому денег не хватает на зарплату(18550)

2. Все наличные деньги, превышающие лимит, компании должны сдавать в кредитную организацию. В ином случае фирму оштрафуют на сумму от 40 тыс. до 50 тыс. рублей

Задание 13

ЗАО «Актив» занимается установкой бытовой техники. За последнюю неделю года выручка фирмы составила 500 000 рублей. Для расчета лимита руководитель решил использовать показатели этой недели. Компания работает с понедельника по пятницу, а деньги в банк сдают раз в три дня. Рассчитать лимит остатка по кассе.

$$500000/5*3=300000$$

Задание 14

В кассу ООО «Омега» не поступает наличная денежная выручка. Компания регулярно производит расходы на хозяйственные нужды. Для этого кассир по чековой книжке снимает с расчетного счета денежные средства. За прошлую неделю такие расходы составили 100 000 рублей. Для установления лимита остатка кассы руководитель решил использовать показатель этой недели. «Пассив» работает 5 дней в неделю, деньги в банке кассир получает раз в три дня.

Рассчитать лимит остатка по кассе.

$$100000/5*3=60000$$

Задание 15

В представленном ОАО «Садко» в отделение коммерческого банка ГПБ АО платежном требовании имелись следующие данные:

- номер платежного требования – 120;
- наименование покупателя – 23-й подшипниковый завод, г. Вологда;
- ИНН плательщика 7800000006; - наименование банка поставщика – «Яркомбанк», г. Ярославль (БИК 048452904);
- сумма цифрами и прописью – 408000 руб.;
- наименование поставщика – ОАО «Нефтеоргсинтез»;

- ИНН поставщика 7601000505; - расчетный счет покупателя – 40702800000000000011;

- наименование банка покупателя – коммерческий банк «Вологжанин» г. Вологда (БИК 047888888);

- номер и дата договора - № 5785 от 18 мая 2005 г.;

- подписи руководителя предприятия и главного бухгалтера;

- наименование продукции – масло; 18 - оттиск печати;

- вид платежа – почтой;

- условие оплаты – к акцептом;

- очередность платежа – 5.

Какие сведения отсутствуют в данном платежном требовании?

КПП плательщика и поставщика, назначение платежа, срок перечисления денег, срок получения согласия от плательщика.

Задание 16

ООО «Вера» имеет расчетный счет в ВТБ ПАО. Остаток на счете на 22 сентября 2019 года составил 7800 рублей. 22 сентября 2019 года от ООО «Вера» и на его имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

1) платежное поручение от 12 сентября 2019 года №105 на сумму 1000 рублей – взносы в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за август;

2) платежное поручение от 15 сентября на сумму 3500 рублей – оплата за продукцию.

3) платежное поручение от 13 сентября 2019 года на сумму 1200 - взносы в пенсионный фонд за август 2005 года;

4) инкассовое поручение от 14 сентября 2019 года на сумму 6000 рублей, составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Даль» к ООО «Вера».

В каком порядке будут оплачиваться эти документы?

1342

Задание 17

1. Составить приходный кассовый ордер №152 от 02.11.2020 года на полученные из банка в кассу денежные средства на выплату займа.

Исходные данные: ООО «Омега»

Главный бухгалтер – Орлова А.В.

Сумма займа – 15000 руб.

Банк - Росбанк

Кассир – Павлов Станислав Павлович

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

Код

Л |
и |
н |
и |

ООО «Омега»
(организация)

Форма по ОКУД 0310001
по ОКПО

ООО «Омега»
(организация)

(структурное подразделение)

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
152	02.11.2020

Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета		
				15000,00	

Принято от Росбанк

Основание:

Сумма Пятнадцать тысяч рублей 00 копеек
(прописью)

15000 руб. 00 коп.

В том числе

Приложение

Главный бухгалтер Орлова Орлова А.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

Получил кассир Павлов Павлов
(подпись) (расшифровка подписи)

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № 152
от 02 " 11 2020 г.
" 0 г.

Принято от Росбанк

Основание: На выплату займа

Сумма 15000 руб. 00 коп.
(цифрами)

Пятнадцать тысяч рублей 00 копеек
(прописью)

15000 руб. 00 коп.

В том числе

02 " 11 2020 г.

М.П. (штампа)

Главный бухгалтер Орлова Орлова А.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

Кассир Павлов Павлов
(подпись) (расшифровка подписи)

2. Составить расходный кассовый ордер №289 от 02.11.2020 г. на выдачу наличных из кассы.

Исходные данные:

Выдан аванс на командировочные расходы в г. Таганрог заместителю директора Ивашкину П.В. на основании приказа №45 от 28.09.20120 г. Сумма аванса – 9658 руб.

Сведения о документе, удостоверяющем личность получателя:
паспорт: серия 1602 №477962, выдан ОВД Ленинского района г. Ижевска 15 августа 2017 г.

Банк – **Росбанк**

ООО «Омега» (организация)	Форма по ОКУД по ОКПО	0310002
------------------------------	--------------------------	---------

(структурное подразделение)

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
289	02.11.2020

код структурного подразделения	Дебет		Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета			
				9658.00	

Выдать Ивашкину П.В.

(фамилия, имя, отчество)

Основание: приказ №45 от 28.09.20120 г.

Сумма девять тысяч шестьсот пятьдесят восемь рублей 00 копеек

(прописью)

9658.00

руб.

00

коп.

Приложение _____

Руководитель организации _____

директор

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____

Орлова

(подпись)

Орлова А.В

(расшифровка подписи)

Получил девять тысяч шестьсот пятьдесят восемь рублей 00 копеек

(сумма прописью)

9658

руб.

00

коп.

02 ” 11 2020 г.

Подпи

сь

Ивашкин

По паспорту: серия 1602 №477962, выдан ОВД Ленинского района г. Ижевска 15 августа 2017 г.

(наименование, номер, дата и место выдачи документа)

Выдал кассир _____

Павлов

(подпись)

удостоверяющего личность получателя)

Павлов

(расшифровка подписи)

Задание 18

Составить объявление на взнос наличных денег в банк.

Исходные данные: 25 ноября 2020 г. Внесена в банк по объявлению на взнос наличными сумма депонированной заработной платы – 97000 руб. Банк получателя – **Сбербанк**.

Вноситель – бухгалтер-кассир Семенова В.Н. Получатель – ОАО «Электросвязь», г. Пермь, счет №40702810710020100490.

Приложение 1
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"

Объявление на взнос наличными		Код формы документа по ОКУД 0402001		Отрывной талон к объявлению на взнос наличными № 32	
ОБЪЯВЛЕНИЕ	№ 32	25 ноября 2020 Дата		Место для наклейки отрывного талона	
ДЕБЕТ					
От кого	Семенова В.Н.	счет №			
			КРЕДИТ		
Получатель	ОАО "Электро связь"	счет №	40702810710020100490		
ИНН	0503008528	Счет №	40702810710020100490		
Наименование банка-вносителя	ПАО Сбербанк, г. Москва	БИК	044525225		
Наименование банка-получателя	ПАО Сбербанк, г. Москва	БИК	044525225		
Сумма прописью	девяносто семь тысяч				
Источник поступления				руб.	коп.
сумма депонированной заработной платы				0	(цифрами)
Вноситель					
Семенова (личная подпись)					
бухгалтер-кассир (наименование должности)	Семенова (личная подпись)	Семенова В.Н. (фамилия, инициалы)	бухгалтер-кассир (наименование должности)	Семенова (личная подпись)	Семенова В.Н. (фамилия, инициалы)

КВИТАНЦИЯ		№	32	25.11.2020 Дата		Код формы документа по ОКУД 0402001	
От кого	Семенов В.Н.			Для зачисления на счет(а)			
Получатель	ОАО Электросвязь			40702810710020100490			
ИНН	05030008528			97000			
Наименование банка-вносителя	ПАО Сбербанк, г.Москва			Сумма (суммы) цифрами			
				БИК	044525225		
Наименование банка-получателя	ПАО Сбербанк, г.Москва						
				БИК	044525225		
Сумма прописью	девяносто семь тысяч						
				руб.	0		коп.
Источник поступления	сумма депонированной заработной платы			(цифрами)			
Место печати (штамп)	бухгалтер-кассир (наименование должности)	Семенова (личная подпись)	Семенова В.Н. (фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	
ОРДЕР		№	32	25.11.2020 Дата		Код формы документа по ОКУД 0402001	
ДЕБЕТ							
От кого	Семенов В.Н.		счет №				
КРЕДИТ							
Получатель	ОАО "Электросвязь"		счет №	40702810710020100490		Сумма цифрами	
ИНН	05030008528		Счет №	40702810710020100490		в том числе по символам:	
Наименование банка-вносителя	ПАО Сбербанк			символ	сумма		
				БИК	44525225		97000
Наименование банка-получателя	ПАО Сбербанк						
				БИК	44525225		
Сумма прописью	девяносто семь тысяч			Шифр документа			
				руб.	0		коп.
Источник поступления	сумма депонированной заработной платы			(цифрами)			
бухгалтер-кассир (наименование должности)	Семенова (личная подпись)	Семенова В.Н. (фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)		

Задание 19

Клиент банка 10.09.2019 г. представил в банке платежное поручение №23 на сумму 6000 руб. на перечисление средств на упаковку согласно договору.

Остаток на счете позволил оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2019 г.

Какие санкции вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета. Ответ обосновать с помощью действующего законодательства.

ГК РФ Статья 856. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету

(в ред. Федерального закона от 26.07.2017 N 212-ФЗ)

В случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 настоящего Кодекса, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 настоящего Кодекса.

Задание 20

Последовательность, которую применяет банк при списании денег со счетов клиента по полученным распоряжениям, для которых наступил срок оплаты или наступает в день получения их банком это очередность платежа, которая определена в ГК.

Фирма “Феникс” имеет расчетный счет в банке. Остаток на счете составил на 12 сентября 500 тыс. руб. 10 сентября от этой фирмы и на ее счет поступили следующие расчетные документы:

- 1) платежное поручение от 5. 09. на сумму 120 000 руб.- платеж по договору контрагенту за поставленные товары;
- 2) платежное поручение от 7.09. на сумму 100 000 руб. – доплата на налогу на прибыль;
- 3) платежное поручение от 8.09. на сумму 80 000 руб. – взносы в Пенсионный фонд;
- 4) платежное поручение от 8.09. на сумму 200 000 руб. – платеж по договору контрагенту;
- 5) инкассовое поручение от 9.09. на сумму 60 000 руб., составленное на основании исполнительного листа суда о возмещении причиненного вреда здоровью;

ТРЕБУЕТСЯ:

1. Указать действующий порядок очередности платежей со счетов клиентов в банке. Что означает календарно-целевая очередность проведения платежей?

Каковы действия банка в случае, если на счете плательщика недостаточно денежных средств.

Очередность платежей: 1, 2, 3, 4, 5

Календарная очередность — это списание средств с расчетного счета физического или юридического лица в порядке поступления распоряжений клиента и других платежных документов на списание.

Если в одну группу очередности попало несколько платежных документов, то они будут оплачиваться в пределах этой группы также в порядке календарной очередности поступления платежных документов.

Если на счете не хватает денег, банк должен аннулировать платежку и не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом компании. Так что такую платежку надо будет переделать — либо на ту же сумму, если позволяет остаток на счете, либо на меньшую. Перед отправкой платежки будет не лишним уточнить остаток денег, иначе платеж в адрес контрагента не пройдет.

Задание 21

Три коммерческих банка (А, В, С) производят взаимные межбанковские расчеты.

За операционный день банк А отправил четыре платежа в банк В на сумму 100 тыс. руб., 150 тыс. руб., 200 тыс. руб. и 300 тыс. руб., а также три платежа в банк С на сумму в 200 тыс. руб., 250 тыс. руб. и 400 тыс. руб.

Банк В отправил два платежа в банк А на сумму по 100 тыс. руб. каждый и один платеж в банк С на сумму в 450 тыс. руб.

Банк С отправил пять платежей на сумму 100 тыс. руб., 200 тыс. руб., 300 тыс. руб., 400 тыс. руб. и 500 тыс. руб. в банк А, а также три платежа в банк В на сумму 150 тыс. руб., 250 тыс. руб. и 350 тыс. руб.

ТРЕБУЕТСЯ:

1. Составить сводную ведомость проведенных операций, заполнив следующую таблицу:

Банк отправитель Банк-получатель	А	В	С	Итого требований банка
А		100000 150000 200000 300000	200000 250000 400000	750000 850000 1600000
В	100000 100000		450000	650000
С	100000 200000 300000 400000 500000	150000 250000 350000		1500000 750000 2250000
Итого обязательств банка	1700000	1500000	1300000	4500000

Каждую сумму для простоты счета вписывайте в таблицу отдельно.

2. Рассчитать:

- общее количество платежей, произведенных и полученных каждым из банков;

- общую сумму платежей, подлежащих урегулированию каждым банком;
- итоговое сальдо расчетов при условии ведения расчетов:
 - на валовой основе;
 - на основе двустороннего взаимозачета при прямых корреспондентских отношениях между банками;
 - на основе многостороннего зачета (клиринга) при расчетах через НКО.

- общее количество платежей, произведенных и полученных каждым из банков

Банк А произвёл 7 платежей, получил 7 платежей.

Банк В произвел 3 платежа, получил 7 платежей.

Банк С произвел 8 платежей, получил 4 платежа.

- общую сумму платежей, подлежащих урегулированию каждым банком;

Банк А- 1600000

Банк В- 650000

Банк С- 2250000

- итоговое сальдо расчетов при условии ведения расчетов; 4500000

- на валовой основе;

- на основе двустороннего взаимозачета при прямых корреспондентских отношениях между банками;

- на основе многостороннего зачета (клиринга) при расчетах через НКО.

Задание 22

Оформить платежное поручение

Реквизиты плательщика: плательщик – ИП Иванов Иван Иванович, ИНН 77123456789, счет № 408001234567891234.

Реквизиты банка плательщика: КБ «Юниаструм Банк» (ООО) г. Москва, БИК 044585184, счет № 30101810600000000184. Реквизиты получателя: получатель ИФНС России № 43 по г. Москве, ИНН 7743777777 КПП 774301001, счет № 40101810800000010041

Реквизиты банка получателя: Банк получателя – Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва, БИК 044583001. Сумма платежа 550 руб. 50 коп., назначение платежа – уплата транспортного налога, дата платежа 14.02.07.2017 г.

Приложение 2
к Положению Банка
России
от 29 июня 2021 года
№ 762-П
«О правилах
осуществления
перевода денежных
средств»

040106
0

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(форма)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

02.07.2017

Дата

электронный

Вид платежа

14

Сумма прописью | Пятьсот пятьдесят тысяч рублей пятьдесят копеек

ИНН 77123456789	КПП	Сумма	550 рублей 50 копеек		
Плательщик ИП Иванов Иван Иванович		Сч. №	408001234567891234		
		БИК	044585184		
		Сч. №	3101810600000000184		
Банк плательщика КБ «Юниаструм Банк» (ООО) г.Москва		БИК	044583001		
		Сч. №			
Банк получателя Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г.Москва		Сч. №	40101810800000010041		
		ИНН 7743777777	КПП 774301001		
Получатель ИФНС России №43 по г. Москве		Вид оп.		Срок плат.	05.07.2017
		Наз. пл.		Очер. плат.	5
		Код		Рез. поле	

Назначение платежа уплата транспортного налога

Подписи

Отметки банка

Некрасов

М.П.

Некрасов В.Д.

Задание 23.

Заполните бланк аккредитива № 0401063 на основании следующих данных.

Расчетный документ №4 выписан 8 сентября 2017 г. Сумма 95000 перечисляется телеграфом.

Платательщик: ООО «ЛКП-Проект», ИНН 8602060555, КПП 760401002. Расчетный счет 40702821012500000368 в Северном банке Сбербанка РФ. БИК 047144709, корреспондентский счет 30101810600000000709. Покрытый отзывной аккредитив выставлен в пользу ОАО «Ласточка», ИНН 7604055689, КПП 760401001, расчетный счет 40901810300000000005 в ОАО АКБ «Сигма» г. Ярославль (БИК 047999795, корреспондентский счет 30102810100000000795). Оплата без акцепта уполномоченного покупателя. Срок действия аккредитива до 8 ноября 2017 г., вид операции 08.

Расчеты осуществляются за номерные агрегаты и дорожные знаки, договор 158 от 01.05.05. Склад ООО «ЛКП-Проект. Срок отгрузки до 08.10.05. Отгрузка из Ярославского порта, Ярославль, ул. Портовая, 1.

Платеж осуществляется по представлению копии справки покупателя (факса) в получении оригинала счета-фактуры, копии квитанции с отметками порта в приеме груза к перевалке. Досрочная и частичная отгрузка разрешен

АККРЕДИТИВ №

08.09.2017

телеграф

040106
3

Дата

Вид платежа

Сумма прописью | Девяносто пять тысяч рублей 00 копеек

ИНН 8902060555	Сумма	95000		
Платательщик ООО «ЛКП-Проект»	Сч. №	4070282101250000068		
	БИК	07144709		
Банк плательщика Северный банк Сбербанка РФ	Сч. №	3011816000000000709		
	БИК			
Банк получателя ОАО АКБ «Сигма» г.Ярославль ИНН 7604055689	Сч. №	3010281010000000795		
	Сч. № (40901)	4090181030000000005		
	Вид оп.	08	Срок дейст. аккредит.	08.11.2017
	Наз. пл.			

Получатель ОАО «Ласточка»		Код	Рез. поле
Вид аккредитива	Покрытый отзывной аккредитив		
Условие оплаты	Оплата без акцепта уполномоченного покупателя		

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Расчеты осуществляются за номерные агрегаты и дорожные знаки, договор 158 от 01.05.05. Склад ООО «ЛКП-Проект. Срок отгрузки до 08.10.05. Отгрузка из Ярославского порта, Ярославль, ул. Портовая, 1.

Платеж по представлению (вид документа) Платеж осуществляется по представлению копии справки покупателя (факса) в получении оригинала счета-фактуры, копии квитанции с отметками порта в приеме груза к перевалке.

Дополнительные условия Досрочная и частичная отгрузка разрешен

№ сч. получателя 4090181030000000005

Подписи

Отметки банка

Венеров

М.П.

Венеров Ф.О.

Тест

1. *Безналичные расчёты - это:*

- a) результат экономических отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.;
- b) результат денежных отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.;
- c) результат безналичных денежных отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.

2. *Основой безналичных расчётов являются:*

- a) наличие средств на счетах в банке;
- b) обеспеченность платежа;
- c) межбанковские расчёты;
- d) межбанковские отношения.

3. *Для каких организаций открываются текущие счета?*

- a) организациям, имеющим статус юридического лица;
- b) физическим лицам;
- c) организациям, не имеющим статус юридического лица.

4. *Платежное поручение – это:*

- a) письменное поручение плательщика своему банку оплатить со своего счета определенную денежную сумму;
- b) требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающую кредитную организацию плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг;

с) условное денежное обязательство кредитной организации, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору, по которому открывшая счет кредитная организация может произвести платеж.

5. *Платежное поручение после его выписки действительно:*

a) 10 дней;

b) 2 дня;

c) 5 дней.

6. *Какой банк контролирует всю деятельность коммерческих банков?*

a) Внешторгбанк;

b) Центральный банк;

c) Госбанк.

7. *Безналичные расчёты производятся юридическими и физическими лицами:*

a) через коммерческие банки;

b) расчётно-кассовые центры;

c) региональные депозитарии;

d) уличные банкоматы.

8. *Сколько экземпляров платежного поручения клиент представляет в банк?*

a) 2;

b) 3;

c) 4.

9. *Расчётно-кассовый центр создается для проведения расчетов:*

a) между банками;

b) между физическими лицами;

c) между банком и клиентом.

10. *Какое количество расчетных счетов в одном банке имеет право открывать организация?*

a) один;

b) два;

c) неограниченное количество.

11. *Исправления, помарки и подчистки в расчётных документах:*

a) допускаются;

b) допускаются только с использованием коорректирующей жидкости;

c) _____ не _____ допускаются.

12. *Аккредитив открывается:*

a) в банке плательщика;

b) в банке поставщика;

c) по договору поставщика с плательщика.

13. *Не бывает следующего вида чеков:*

a) именные и на предъявителя;

b) денежные и расчетные;

c) покрытые и непокрытые.

14. *Чек служит:*

а) инструментом для получения наличных денег в банке с расчётного счёта;

б) в качестве средства сбережения;

с) ценной бумагой, позволяющей участвовать в управлении предприятием.

15. *Каким видом платёжного документа удобно пользоваться при установлении первых торговых контактов со своими иногородними партнерами или при покупке единичных товаров (оргтехники) в других городах?*

а) чеком;

б) аккредитивом;

с) платёжным требованием.

16. *после отгрузки товара фирма-продавец выставила платёжный документ Фирме-покупателю. По условиям договора Фирма-покупатель может оплатить часть предъявленной к оплате суммы при условии частичного невыполнения по номенклатуре или неудовлетворительном качестве части проданных товаров. Определить вид платёжного документа, которым необходимо воспользоваться:*

а) платёжное поручение;

б) платёжное требование;

с) платёжное требование-поручение.

17. *Какие из видов платёжных документов используются для проведения авансовых платежей при торговых операциях?*

а) платёжное поручение, платёжное требование, чек;

б) платёжное требование-поручение, аккредитив;

с) платёжное поручение, аккредитив;

д) все виды.

18. *Какие виды платёжных документов предполагают акцепт?*

а) платёжное поручение, платёжное требование, чек;

б) платёжное требование-поручение, аккредитив;

с) платёжное требование, аккредитив;

д) все виды.

19. *Пластиковая карточка платёжной системы VISA INTERNATIONAL относится:*

а) к карточкам с магнитной полосой;

б) к чиповым карточкам.

20. *К какому виду относятся современные деньги?*

а) банкноты;

б) металлические деньги;

с) бумажные деньги;

д) кредитные деньги.

21. *Каким образом банки воздействуют на оборот?*

а) принимают деньги во вклады;

б) проводят эмиссию денег;

22. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк?

а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;

б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции.

23. Укажите функции, выполняемые Банком России:

а) представление кредитов другим банкам;

б) эмиссия денежных знаков;

с) покупка-продажа государственных ценных бумаг;

д) проведение расчетных кассовых и депозитных операций.

24. Укажите вид платежного оборота, в соответствии с которым осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков:

а) межхозяйственный оборот;

б) наличный оборот.

25. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его учета:

а) переуступка прав требования;

б) аваль;

с) акцепт.

26. Укажите форму безналичных расчетов, применяющихся владельцами специального лицевого счета в виде письменного распоряжения плательщику – кредитной организации уплатить сумму денег, соответствующую указанной в документах, на оплату товаров и услуг, представленных юридическим лицом – поставщиком:

а) платежное поручение;

б) платежная (пластиковая) карточка;

с) платежное требование;

д) чеки.

27. Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределах Российской Федерации:

а) 2 дней;

б) 5 дней;

с) 7 дней;

д) 10 дней

28. Корреспондентский счет – это счет ...

а) открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов

б) организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций

с) открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бумаг

29. Порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента ...

- a) в первую очередь
- b) после выплаты заработной платы работникам
- c) после списания средств по исполнительным документам и выплаты заработной платы
- d) в порядке очередности, определенной клиентом

30. Банк может закрыть расчетный счет клиента...

- a) при отсутствии операции по счету в течение 1 года
- b) по решению ФНС РФ
- c) по решению органа, создавшего предприятия