

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Воронежский государственный лесотехнический университет имени Г.Ф.  
Морозова»

Кафедра экономики и финансов

## ОТЧЕТ

об учебной практике

по профессии среднего профессионального образования

38.01.03 Контролер банка

ПМ 01 «Ведение кассовых операций»

Студента группы КБ-223-ОП \_\_\_\_\_ Азарова М.И

Руководитель \_\_\_\_\_ Долгих О.В

Принял \_\_\_\_\_ Долгих О.В

\_\_\_\_\_ Зорко А.Д

Воронеж – 2022

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. Характеристика банка «АО "МИНБАНК"»	
2. Организация кассовой работы в банке.	
2.1. «Проведение учета денежных средств с использованием кредитных и расчетных банковских карт» .....	4
2.2.«Оформление выписки из лицевых счетов клиентов» .....	10
2.3 «Осуществления кассовых операций» .....	1
2.4 «Расчёт лимита остатка кассы и нормы расходования из выручки» .....	17
2.5 «Оформление документов. Составление отчётности и ведение кассовой книги» .....	24
2.6 «Документальное оформление операций по продаже-покупке валюты в обменном пункте банка» .....	26
2.7 «Приём и проверка документов на выдачу и получение наличных денег, ценностей, бланков» .....	27
2.8 «Обработка, формирование, упаковка хранение наличных денег и банковских ценностей. Составление справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков» .....	29
2.9 «Формирование дел кассовых документов. Оформление результатов проведения ревизии»	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	27
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	28

## ВВЕДЕНИЕ

Учебная практика является важным аспектом в рамках подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.01.03 «Контролер банка». Профессия «Контролер банка» подразумевает изучение банка и основных его положений. Учебная практика помогает закрепить и углубить знания, которые были получены в ходе обучения, а также овладеть определёнными профессиональными навыками, которые были приобретены в ходе работы. Она представляет собой вид учебных занятий, обеспечивающих практико-ориентированную подготовку обучающихся.

Задачами учебной практики являются:

1. Формирование у обучающихся умений.
2. Приобретение первоначального практического опыта.
3. Научиться как правильно заполнять документы.
4. Понять, как происходит работа в банке.
5. Сбор необходимого практического материала для курсовых и дипломных работ.

Целями учебной практики являются:

1. Закрепление теоретических знаний, полученных при изучении базовых

дисциплин.

2. Развитие и накопление специальных навыков.
3. Формирование более подробного представления о будущей специальности.
4. Применение теоретических знаний в практическую деятельность.

Тема №1 «Проведение учета денежных средств с использованием кредитных и расчетных банковских карт».

ЗАДАНИЕ 1

№п/п	Условие задания	Требуется выполнить
1	07 октября текущего года АО "МИНБАНК" заключил с АО «Электромонтаж» договор на обслуживание предприятия по выплате денежных средств с использованием банковских карт, эмитируемых банком. На имя клиента, был открыт банковский счет и выданы зарплатные карты в количестве 186 штук. Также перечислена комиссия за открытие счета АО "МИНБАНК"	1.1 Описать порядок, тарифы и условия предоставления услуг банка в рамках зарплатного проекта. 1.2 Оформить заявление о присоединении на обслуживание предприятия по выплате денежных средств работникам с использованием банковских карт, эмитируемых банком. 1.3 Оформить банковский ордер на списание комиссии за выдачу карт держателям и за открытие счета (согласно тарифам банка).  Недостающие реквизиты оформить самостоятельно.
2	09 апреля текущего года в АО "МИНБАНК" обратилась клиентка Миронова Мария Павловна, с целью открытия классической международной карты MasterCard, в валюте счета – евро. Имеет постоянную регистрацию на территории РФ.	2.1 Описать порядок, тарифы и условия предоставления услуг банка при открытии классической международной карты MasterCard 2.2 Оформить заявление на получение международной классической карты. 2.3 Оформить банковский ордер на списание комиссии за обслуживание карты.  Недостающие реквизиты оформить самостоятельно.

При выполнении данного задания с целью изучения темы «Проведение учета денежных средств с использованием кредитных и расчетных банковских карт» мною была проведена следующая работа:

- Изучение порядка, тарифов и условий предоставляемых банком АО "МИНБАНК" в рамках зарплатного проекта и при открытии классической международной карты MasterCard для использования физическим лицом.
- Оформление заявления о присоединении на обслуживание предприятия по выплате денежных средств работникам с использованием банковских карт, эмитируемых банком. (Приложение

1)

- Оформление банковского ордера на списание комиссии за выдачу карт и за открытие счета. (Приложение 2)
- Оформление заявления на получение международной классической карты. (Приложение 3)
- Оформление банковского ордера на списание комиссии за обслуживание карты. (Приложение 4)

Для того чтобы описать порядок, тарифы и условия предоставляемые банком АО "МИНБАНК" в рамках зарплатного проекта я обратилась на официальный сайт АО "МИНБАНК" (<https://minbank.ru/>), выяснила для того, чтобы оформить зарплатный проект нам необходимо первым делом подать заявление (В заявлении мы будем указывать: количество сотрудников, регион обслуживания, ИНН организации, ФИО контактного лица, ФИО руководителя, мобильный телефон.) Срок рассмотрения заявления до 3-х дней. Далее Банк передает в электронном виде компании формы договора, заполненных со стороны банка, для заполнения со стороны компании. После заполнения компания передает в банк в двух экземплярах подписанные формы договора, с предоставлением копии. Следующим шагом Банк и компания подписывают договор на заключение зарплатного проекта, а так же договор БКО/дополнительное соглашение к действующему договору. Четвёртым шагом компания предоставляет в Банк реестр сотрудников, для открытия счетов/выпуска карты и оформление проекта ДКО. Заключительным шагом сотрудникам Банка выдают зарплатные карты на территории компании или в офисах банка.

Преимущества зарплатного проекта в МИнБанке

Преимущества для компании:

- оформление и ежемесячная абонентская плата зарплатных карт – бесплатно;
- персональные условия для каждой компании;
- бесплатный выпуск и обслуживание премиальных карт;
- выдача зарплатных карт на рабочем месте;
- выгрузка зарплатной ведомости из 1С-бухгалтерия;

- удобный интернет-банк для контроля за зачислениями;
- зачисление денег в автоматическом режиме на следующий рабочий день.

Преимущества для работников:

- кэшбэк до 10% от покупок;
- снятие наличных без комиссии в банкоматах банка;
- бесплатный интернет-банк и бесплатное мобильное приложение;
- пополнение карты с карт других банков на сайте МИнБанка или в мобильном приложении;
- специальные условия по программам ипотечного кредитования;
- кредитная карта на льготных условиях;
- доступно оформление дополнительных карт для членов семьи.

## Тарифы

Подключение зарплатного проекта в Московском Индустриальном Банке бесплатное. Выпуск и обслуживание пластиковых карт – 0 рублей. Комиссия за перевод зарплаты назначается для каждого клиента в индивидуальном порядке.

## Зарплатные карты

В МИнБанке большой выбор зарплатных карт на любой вкус и “цвет”. Рассмотрим основные тарифы на операции в таблицах, приведенных нами ниже.

## Карты VISA и MasterCard

Услуга	MasterCard Standard, MasterCard Standard не именная, MasterCard Standard не именная для проезда в общественном транспорте г. Москвы, VISA Classic, MasterCard Standard
Абонентская плата за обслуживание карты	0 рублей
Срок действия карты	5 лет

Начисление процентов на ежедневный остаток по счету банковской карты	Нет
Оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях	Нет
Комиссия за переводы в адрес государственных учреждений, в бюджеты всех уровней (за исключением переводов в оплату налогов и сборов, пени и штрафов, в отношении которых законом установлен запрет на взимание комиссии)	1,5% от суммы
Снятие наличных денежных средств в банкоматах и кассах банка	0 рублей
В банкоматах сторонних банков	1%
Комиссия за внесение наличных средств	Нет

### Карты национальной платежной системы “МИР”

Услуга	МИР Премиальная, МИР Классическая, МИР/Maestro
Абонентская плата за обслуживание карты	0 рублей
Срок действия карты	5 лет
Начисление процентов на ежедневный остаток по счету банковской карты	Нет
Оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях	Нет
Комиссия за переводы в адрес государственных учреждений, в бюджеты всех уровней (за исключением переводов в оплату налогов и сборов, пени и штрафов, в отношении которых законом установлен запрет на взимание комиссии)	1,5% от суммы
Снятие наличных денежных средств в банкоматах и кассах банка	Нет
В банкоматах сторонних банков	От 0,5%
Комиссия за внесение наличных средств	Нет

### Пластиковая карта для мусульман

Услуга	MasterCard Standard PayPass – “Исламская карта”
Абонентская плата за обслуживание карты	0 рублей
Срок действия карты	5 лет
Начисление процентов на ежедневный остаток по счету банковской карты	Нет
Оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях	Нет
Комиссия за переводы в адрес государственных учреждений, в бюджеты всех уровней (за исключением переводов в оплату налогов и сборов, пени и штрафов, в отношении которых законом установлен запрет на взимание комиссии)	1,5%
Снятие наличных денежных средств в банкоматах и кассах банка	Нет
В банкоматах сторонних банков	От 1%
Комиссия за внесение наличных средств	Нет

### Тема №2 «Оформление выписки с лицевых счетов, капиталов»

При изучении данной темы, я оформляла выписки с лицевых счетов и капиталов.

В выписке указываются:

Особого внимания в документе заслуживают две крайне правые колонки - дебет

и кредит. В дебете банк отражает списание средств со счета, а в кредите - зачисление. Благодаря выписки по банковскому счету вы можете ознакомиться со всеми движениями по вашему счету, например, если у вас возникли разногласия с банком относительно полноты исполнения обязательств по кредиту и иным обязательствам. С помощью выписки вы можете определить куда, в каком размере и за частую в счет исполнения каких обязательств (например: штрафов, пеней, страхования и др.) переведены, перечислены денежные средства с вашего банковского счета.

В рамках этой темы я заполняла 3 выписки с лецевых счетов.

Эти выписки будут представлены в (Приложении 5).

### Тема №3 «Осуществление кассовых операций»

#### ЗАДАНИЕ 1

Для выполнения 1 задания необходимо изучить Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"; Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности", и исходя из этого положения выполнить тест.

#### **ТЕСТ:**

##### **1. Безналичные деньги выпускаются в оборот:**

*А. Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам.*

*Б. Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках.*

*В. Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям.*

*Г. Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.*

##### **2. Наличные деньги поступают в оборот путем:**

*А. Выплаты предприятиями заработной платы рабочим.*

*Б. Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.*

*В. Осуществления кассовых операций коммерческими банками.*

*Г. Передачи центральным банком резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.*

##### **3. Какие операции лежат в основе денежной эмиссии?**

*А. Финансовые.*

*Б. Кредитные.*

*В. Валютные.*

*Г. Фондовые.*

##### **4. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:**

*А. Всегда уменьшается.*

*Б. Всегда увеличивается.*



- В. Остается неизменным.*
- Г. Может увеличиваться или уменьшаться.*

**5. Сумму минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации устанавливает:**

- А. Территориальное учреждение банка России*
- В. Кредитная организация распорядительным документом*
- С. Налоговая инспекция*
- Д. Отделение федерального казначейства*

**6. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги:**

- А. Временно хранятся в оборотной кассе расчетно-кассового центра.*
- Б. Отправляются в Центральный банк РФ.*
- В. Направляются на хранение в депозитарий.*
- Г. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.*

**7. Банковская деятельность это**

- А. Торговля*
- Б. Создание кредитных средств обращения*
- В. Аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал приносящий процент*

**8. Результатом банковской деятельности является**

- А. Организация денежно-кредитного процесса*
- Б. Создание кредитных средств обращения*
- В. Создание банковского продукта*

**9. К какой группе банков относятся Центральные банки**

- А. Банки, являющиеся акционерными обществами*
- Б. Частные кредитные институты*
- В. Государственные кредитно-финансовые институты*

**10. Кто осуществляет регистрацию кредитных организаций**

- А. ЦБ РФ*
- Б. Счетная палата*
- В. Министерство финансов*

**11. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка**

- А. Налоговая служба*
- В. Банк самостоятельно*
- С. Вышестоящие органы*

**12. К кассовым операциям не относят**

- А. Операции по приему, выдаче, размену, обмену банкнот и монет*
- Б. Операции по формированию, хранению и инкассации банковских ценностей*
- В. Операции с ценными бумагами*

**13. Пересчет денежных средств из инкассаторских сумок осуществляет**

- А. Касса пересчета*
- Б. Расходная касса*
- В. Касса размена*

**14. Специально оборудованные сейфовые комнаты, кладовые, моноблоки с**

**установленными в них сейфами и металлическими шкафами это –**

*А. Кассовый узел*

*Б. Денежное хранилище*

*В. Кассовая кабина*

**15. Исключительное право на эмиссию наличных денег имеет**

*А. ЦБ РФ*

*Б. Министерство Финансов*

*В. Правительство РФ*

**16. Кассовый работник ВСП, ответственный за обеспечение сохранностей банковских ценностей**

*А. Контролирующий работник*

*Б. Операционно-кассовый работник*

*В. Заведующий кассой*

**17. Должностное контролирующее лицо – работника ВСП назначает**

*А. Главный бухгалтер*

*Б. Руководитель банка*

*В. Заведующий кассой*

## ЗАДАНИЕ 2

### № 1

Васильева Мария Леонтьевна внесла в кассу банка АО "МИНБАНК" 25 октября 2020 года 15000 рублей для гашения кредита (кредитный договор № 45507810570440001258 от 12.08.2020 г.)

Реквизиты:

■ АО "МИНБАНК" 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

Задание ■ Заполнить приходный кассовый ордер(Приложение 6)


### № 2

Сидорова Валентина Николаевна погасила через кассу банка 20.10.2019 кредит в сумме 15000 рублей (кредитный договор № 45507810370440001387 от 15.02.2019 г., сроком на 5 лет)

Задание ■ Заполнить приходный кассовый ордер(Приложение 7)

### № 3

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

Задание  Заполнить расходный кассовый ордер(Приложение 8)

№ 4

Исходные данные: 16.09.2020 г. в АО "МИНБАНК" обратилось негосударственное акционерное общество «Звезда» с просьбой открыть расчетный счет.

Заявление на открытие счета подписали генеральный директор Ушаков Н.Н. и гл. бухгалтер Суворова М.Т., которые являются распорядителями средств по счету. АО «Звезда» открыт счет 40702810400000001236.

Дополнительные данные: ИНН АО «Звезда» - 7707056345. БИК Банка № 044579304. 22.09.2020 г. кассовый работник Петрова Н.Н. сдала выручку в сумме 1205123 рубля. 03.10.2020 г.

АО "МИНБАНК" выдал кассовому работнику Петровой Н.Н. 1024200 рублей на выплату зарплаты. Петрова НН предъявила паспорт серии 4512 № 485236, выданный ОВД Кузьминки г.Москвы 21.08.2007 г.

Оформить объявление на взнос наличными по операции за 22.09.2020г.

(Приложение 9)

№ 5

Оформить денежный чек по операции за 15.04.2020 г. в АО "МИНБАНК" обратилась негосударственная некоммерческая организация «Победа» с заявлением открыть счет. Заявление на открытие счета подписали директор Иванов С.И и главный бухгалтер Долгих Е.А. ННО «Победа» открыт счет № 40703810100000000624.

Дополнительные данные: ИНН ННО «Победа» - 7706031258.

БИК БАНКА № 044569371.15.04.2018 г. банк выдал со счета ННО «Победа» Воробьевой А.Т. по денежному чеку 27800 рублей на командировочные расходы без лимита. Воробьева А.Т. предъявила паспорт серии 4152 № 125896, выданный ОВД Ховрино города Москвы 14.01.2005г.

(Приложение 10)

№ 6

Составить платежное поручение. Недостающие данные заполнить самостоятельно.

18 мая 2020 года в АО "МИНБАНК" поступило платежное поручение № 88 от клиента ООО «Маргаритка» на списание с расчетного счета суммы в размере 117 000 рублей по договору № 951 в уплату за цветочные кашпо, включая НДС.

Данные о плательщике и получателе:

Плательщик - ООО «Маргаритка», ИНН 7702352847, расчетный счет №

40702810537040008875. Банк плательщика - ПАО «Банк Александрия», БИК 044584118, корсчет № 30101810000000000118.

Получатель – ОАО «Оранжевая», ИНН 7705834099, расчетный счет № 40702810320010000777. Банк получателя - ПАО «ФЛОРА», БИК 044523328, корсчет № 30101810000000000328 (Приложение 11)

№ 7

Заполнить платежное поручение по следующим данным.

Платежное поручение № 245 Дата перечисления: 10.09.2020 Вид платежа: электронно Сумма: 933 руб. 11 коп.

Плательщик: ООО «Встреча» ИНН 0262009071 Р/с 407028106 08250000138  
Банк: ОАО Социнвестбанк г. Уфа БИК 048073739 Кор/сч 30101810900000000739

Получатель УФКМФ РФ по РБ ИНН 02622002830 Р/с 40101810200000010001  
РКЦ НБ Р Б Банка России БИК 048027000 Кор/сч 318018109000000063677

Вид оплаты: 01 Срок платежа 10.09.2020 Очередность платежа – 03 Назначение платежа 1 Назначение платежа Заработная плата 933,11 Волкову А.Аю за август 2020 года по Ведомости от 10.09.2020 №18 (Приложение 12)

Тема №4 «Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования из выручки»

При изучении данной темы, была проведена работа по изучению лимитного остатка кассы, и нормы расходования из выручки. Лимит остатка денежных средств в кассе устанавливается в соответствии с нормами, прописанными Указанием ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций...». Этот законодательный акт регулирует все основные вопросы, касающиеся данной процедуры.

Лимит остатка денежных средств в кассе — это та сумма денежных средств, которая может остаться в кассе предприятия на конец рабочего дня. Его вводят распорядительным документом. Чаще всего в роли такового выступает приказ руководителя. Сумму сверх лимита необходимо сдавать банк.

Часто приказ утверждается ежегодно, однако законодательство не выдвигает жестких требований на этот счет, поэтому лимит можно утвердить единожды и продолжать применять его до тех пор, пока в работе предприятия не произойдут изменения, влияющие на остатки наличности в кассе.

Как только меняется объем поступлений налички, ее выдачи из кассы либо периодичность сдачи в банк, компании следует сразу же позаботиться об издании нового приказа об установлении лимита остатка кассы. То есть поменять лимит можно в любой момент, необязательно ждать окончания года.

Отсутствие установленного лимита означает, что в кассе на конец дня не должно оставаться ни одной копейки.

А также на основе этой темы были решены следующие задачи:

### Задача 1

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

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

ТРЕБУЕТСЯ определить:

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

РЕШЕНИЕ:

Для того чтобы определить лимит остатка кассы мы будем использовать формулу

$$L=V/P \cdot N$$

L-лимит остатка наличных денег в рублях

V-объём поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчётный период в рублях.

P-Расчётный период, определяемый юридическим лицом за который учитывается объём поступления наличных денег за проданные товары, выполненные работы в рабочих днях.(при его определении могут учитываться период пиковых поступлений наличных денег за аналогичные периоды прошлых лет.

Расчётный период составляет не более 92 дней рабочих юридического лица.

- период времени между днями сдачи банка юридическим лицом наличных денег поступивших за проданные товары, оказанные услуги.

-

А при расположении юридического лица в населенном пункте в котором отсутствует банк 14 рабочих дней

N-нормы контроля

$$L=584\,000/92 \cdot 1=6,348$$

Задание 2

$$X=14000 \cdot 100 / 584000 = 2,4\%$$

Исходя из данного показателя можно сделать вывод, что  $x$  не превышает прогнозируемые нормы расходов из поставленной и не соответствует ему.

### Задача 2

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

1. Выплаты наличными деньгами за последние 3 месяца (кроме расходов на заработную плату и социально-трудовые выплаты)	286 тыс. руб.
2. Количество рабочих дней за эти три месяца	62
3. Испрашиваемая сумма лимита	5 тыс. руб.
4. Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений	10 %

ТРЕБУЕТСЯ определить:

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

Для получения величины остатка кассы будем использовать следующую формулу:  $L = V / P \cdot N$

$L$ -лимит остатка наличных денег в рублях

$V$ -объём поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчётный период в рублях.

$P$ -Расчётный период, определяемый юридическим лицом за который учитывается объём поступления наличных денег за проданные товары, выполненные работы в рабочих днях. (при его определении могут учитываться период пиковых поступлений наличных денег за аналогичные периоды прошлых лет.

РЕШЕНИЕ:

- 1)  $L = 286000 / 62 \cdot X = 4613X$
- 2)  $X = 286000 \cdot 10 / 100 = 28600$

Исходя из данного показателя можно сделать вывод, что  $x$  не превышает прогнозируемые нормы расходов из поставленной и не соответствует ему.

### Задача 3

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

1. Остаток на начало дня	1920 руб.
2. Получено из банка: зарплата (500 000 руб.); хозяйственные нужды (3000 руб.); командировочные расходы (9000 руб.)	512 000 руб.
3. Выдано Иванову С.И. под отчет на командировочные расходы	5000 руб.

4. Выдано Соколову К.И. под отчет на хозяйственные расходы	8000 руб.
5. Оплачено ОАО «Восход» за материалы	20 000 руб.
6. Внесен излишек аванса, выданный Наумову А.И. на командировочные расходы	530 руб.

ТРЕБУЕТСЯ определить:

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

РЕШЕНИЕ :

2.1.1)  $1920+512000+530=514450$  – ПРИХОД БАНКА

2.1.2)  $5000+8000+20000=33000$  – РАСХОД БАНКА

2.1.3)  $514450-33000=481450$  – СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ

2.1.3.1) Вопрос

1) Нарушение

Не грамотно составлена заявка в банке на получение наличных денег

2) Нарушение

Не были учтены возможные превышения хозяйственных расходов

3) Нарушение

не были учтены возможные превышения по материалу

2.1.4) Нарушение в результате нецелевое расходование денежных средств на выдачу заработной платы

2 Вопрос

Надо запросить денег в банке в которое идёт обслуживание для выплаты заработной платы в поддержание остатка лимита кассы

#### Задача 4

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

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

ТРЕБУЕТСЯ определить:

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

Для решения буду руководствоваться формулой:  $L=V/P \cdot N$ ,  $X=-----*-----$

РЕШЕНИЕ:

L-лимит остатка наличных денег в рублях

V-объём поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчётный период в рублях.

P-Расчётный период, определяемый юридическим лицом за который учитывается объём поступления наличных денег за проданные товары, выполненные работы в рабочих днях.(при его определении могут учитываться период пиковых поступлений наличных денег за аналогичные периоды прошлых лет.

Расчётный период составляет не более 92 дней рабочих юридического лица.

- период времени между днями сдачи банка юридическим лицом наличных денег поступивших за проданные товары, оказанные услуги.

-

А при расположении юридического лица в населенном пункте в котором отсутствует банк 14 рабочих дней

N-нормы контроля

$$L=9000/92 \cdot 1=98$$

Задание 2

$$X=3100 \cdot 100/9000=34\%$$

Исходя из данного показателя можно сделать вывод, что x не превышает прогнозируемые нормы расходов из поставленной и не соответствует ему.

### Задача 5

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

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

ТРЕБУЕТСЯ:

Рассчитать лимит остатка кассы банка на следующий год.

РЕШЕНИЕ:

$$1 \text{ Квартал} - 1880840 - 1550340 = 330500$$

$$2 \text{ Квартал} - 1920590 - 1683120 = 237470$$

$$3 \text{ Квартал} - 1940400 - 1769105 = 171295$$

$$4 \text{ Квартал} - 2102379 - 1793810 = 308569$$

Рассчитали лимит остатка банка, на следующий год в сумме 330500, взятый из 1



квартала.

### Задача 6

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

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

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

ТРЕБУЕТСЯ:

Отрегулировать операционную кассу банка.

РЕШЕНИЕ:

1)  $50000+250000+70000+30000=400000$  – Расход

2)  $130000+200000=330000$  – Приход

3)  $200000+330000-400000=130000$

Исходя из полученных данных, для того чтобы соблюдать лимит кассы, необходимо сделать запрос в банк, на приобретение 70000 тысяч рублей

### Задача 7

Лимит операционной кассы банка равен 500 тыс. руб.

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

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

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

ТРЕБУЕТСЯ:

Отрегулировать операционную кассу банка.

Решение:

1)  $150000+505000+330000=985000$  — Расход

2)  $200000+100000=300000$  — Приход

3)  $500000+300000-985000= - 185000$

Так как лимит операционной кассы банка должен быть равен 500000, но мы ушли в минус, мы складываем  $500000+185000$  и исходя из полученных данных мы видим, что для того чтобы соблюдать лимит кассы, необходимо сделать запрос в банк, на приобретение 685000 рублей

### Задача 8

Имеются следующие данные о движении кассовой наличности в банке:

	1 квартал	2 квартал
1. Поступление торговой выручки	224 813	236 054
2. Поступление выручки транспорта	1715	1801
3. Поступление выручки зрелищных предприятий	153	161
4. Поступление выручки предприятий, оказывающих услуги населению	930	977
5. Прочие поступления	620	651
6. Выдачи на оплату труда	116 744	119 080
7. Выдачи стипендий	289	295
8. Выдачи на командировочные расходы	536	547
9. Выдачи на закупку сельхозпродуктов	175	179
10. Выдачи на выплату пенсий и пособий	21 493	21 923
11. Выдачи на прочие цели	170	173

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

ТРЕБУЕТСЯ:

Составить прогноз кассовых оборотов банка на 2 квартал.

Решение:

1)  $224813 + 5\% = 236054$  – Приход

2)  $1715 + 5\% = 1801$  – Приход

3)  $153 + 5\% = 161$  – Приход

4)  $930 + 5\% = 977$  – Приход

5)  $620 + 5\% = 651$  – Приход

6)  $116744 + 2\% = 119080$  – Расход

7)  $289 + 2\% = 295$  – Расход

8)  $536 + 2\% = 547$  - Расход

9)  $175 + 2\% = 179$  - Расход

10)  $21493 + 2\% = 21923$  – Расход

11)  $170 + 2\% = 173$  – Расход

Составила прогноз кассовых оборотов банка на 2 квартал, взяв значение из 1 квартала, где приход 5%, а расход 2%.

### Задача 9

Имеются следующие данные о движении кассовой наличности в банке:

	2 квартал	3 квартал
1. Поступление торговой выручки	217 000	219 170
2. Поступление выручки транспорта	2000	2020
3. Поступление выручки зрелищных предприятий	6000	6060
4. Поступление выручки предприятий, оказывающих услуги населению	800	808
5. Прочие поступления	500	505
6. Выдачи на оплату труда	149 500	153 985

7. Выдачи стипендий	2180	2245
8. Выдачи на командировочные расходы	1094	1127
9. Выдачи на закупку сельхозпродуктов	250	258
10. Выдачи на выплату пенсий и пособий	1840	1895
11. Выдачи на прочие цели	740	762

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

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

ТРЕБУЕТСЯ:

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

Решение:

1)  $217000 + 1\% = 219170$  – Приход

2)  $2000 + 1\% = 2020$  – Приход

3)  $6000 + 1\% = 6060$  – Приход

4)  $800 + 1\% = 808$  – Приход

5)  $500 + 1\% = 505$  – Приход

6)  $149500 + 3\% = 153985$  – Расход

7)  $2180 + 3\% = 2245$  – Расход

8)  $1094 + 3\% = 1127$  – Расход

9)  $250 + 3\% = 258$  – Расход

10)  $1840 + 3\% = 1895$  – Расход

11)  $740 + 3\% = 762$  – Расход

Составила прогноз кассовых оборотов банка на 3 квартал, взяв значение из 1 квартала, где приход 1%, а расход 3%.

#### Тема №5 «Оформление банковских документов. Составление отчетности»

При изучении данной темы мною была выполнена работа по заполнению кассового журнала по приходу и расходу.

В начале этой работы я высчитывала дебет и кредит, потом полученные данные заносила в таблицу. Исходя из данных этой таблицы заполняла журналы по приходу и расходу.

Номер документа	Код операции	БИК банка-корреспондента	Кор.счет	Дебет	Кредит
Выписка за <b>16 августа</b>					
<b>Входящий остаток по счету</b>			40701810528911000054		111210
432	03		40701810528911000054	3200	
850	01	042007895	40702810200000000414		711000
			Обороты	3200	711000
Исходящий остаток					819010
Номер	Код	БИК банка-	Кор.счет	Дебет	Кредит

документа	операции	корреспондента			
Выписка за <b>20 августа</b>					819010
<b>Входящий остаток по счету</b>			40701810528911000054		
433	03		40701810528911000054	12000	
215	1	042007895	40702810200000000881		55000
			Обороты	12000	55000
Исходящий остаток					862010
Номер документа	Код операции	БИК банка-корреспондента	Кор.счет	Дебет	Кредит
Выписка за <b>21 августа</b>					862010
<b>Входящий остаток по счету</b>			40701810528911000054		
201	01	042007895	40702810100000008666	12230	
046	03		40701810528911000054		1800
750	02	042007895	40702810400000000332		151000
			Обороты	12230	152800
Исходящий остаток					1002580
Номер документа	Код операции	БИК банка-корреспондента	Кор.счет	Дебет	Кредит
Выписка за <b>24 августа</b>					1002580
<b>Входящий остаток по счету</b>			40701810528911000054		
202	01	042007895	40702810100000005421	12890	
751	02	042007895	40702810200000000772		37000
			Обороты	12890	37000
Исходящий остаток					1026690
Номер документа	Код операции	БИК банка-корреспондента	Кор.счет	Дебет	Кредит
Выписка за <b>25 августа</b>					
<b>Входящий остаток по счету</b>			40701810528911000054		
101	02	042007895	40702810100000003589	10000	
002	01	042007895	40702810200000000222	16000	
014	01	042007895	40702810400000001212	3500	
015	02	042007895	40702810200000001887	84834	
801	02	042007895	40702810100000000641		206400
			Обороты	114334	206400
Исходящий остаток					1118756

Тема №6 «Документальное оформление операций по продаже-покупке иностранной валюты в обменном пункте банка»

В рамках этой темы я решала задачи на покупку-продажу иностранной валюты.

**Задача 1**

Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю

11.11.2022 00:06:

покупка 63,70 руб. за 1 долл. США;

продажа 65,40 руб. за 1 долл. США.

Определить:

А) сколько рублей будет получено при обмене 100 долл. США;

Б) сколько долларов будет получено при обмене 10000 руб.

Решение:

1) сколько рублей будет получено при обмене 100 долл. США:

$$63,70 \cdot 100 = 6370$$

2) сколько долларов будет получено при обмене 10000 руб.

$$10000 : 65,40 = 152,90$$

**Задача 2**

Банк в Москве установил следующий курс доллара евро к рублю: (все суммы условные).

Курс доллара покупка – 58 руб.,

продажа – 60 руб.

Курс евро покупка – 65 руб.,

продажа – 69 руб.

Требуется:

1. Рассчитать, сколько рублей можно получить за 250 долларов;

2. Вычислить, сколько долларов можно купить за 200 тыс. руб.

3. Определить, сколько евро можно купить за 258 тыс. руб.

Решение:

1) Рассчитала, сколько рублей можно получить за 250 долларов:

$$58 \cdot 250 = 14500$$

2) Вычислила, сколько долларов можно купить за 200 тыс. руб:

$$200000 : 60 = 3333,33$$

3) Определила, сколько евро можно купить за 258 тыс. руб :

$$258000 : 69 = 3739,13$$

**Задача 3**

Известны следующие курсы валют:

	Покупка	Продажа
GBP/ USD	1,3405	1,3400
USD / RUR	62,87	62,80

Определить: кросс-курс покупки и продажи фунта стерлингов к рублю (GBP/RUR).

Решение:

1)  $1,3405 * 62,87 = 84,2$  – Покупка

2)  $1,3400 * 62,80 = 84,1$  – Продажа

Определила кросс-курс покупки и продажи фунта стерлингов к рублю (GBP/RUR).

#### Задача 4

Рассчитайте кросс-курс долларов США к евро, если известно, что:

официальный курс 1 USD: 62,5544 RUR,

официальный курс 1 EUR: 69.8608 RUR,

банковский курс покупки 1 USD: 61,60 RUR,

банковский курс покупки 1 EUR: 68,85 RUR,

банковский курс продажи 1 USD: 63,60 RUR,

банковский курс продажи 1 EUR: 71,15 RUR.

Решение:

**A/B=A/ USD:B/ EUR**

**A=США**

**B=ЕВРО;**

**1)EUR/RUB: USD/RUB**

**USD/RUB=62,5544**

**EUR/RUB=69,8608**

**$69,8608:62,5544=1,1168$**

**2)EUR/RUB: USD/RUB**

**USD/RUB=61,60**

**EUR/RUB=68,85**

**$68,85:61,60=1,1178$**

**3) EUR/RUB: USD/RUB**

**USD/RUB=63,60**

**EUR/RUB=71,15**

**$71,15:63,60=1,1187$**

Рассчитали кросс-курс долларов США к евро, и выяснили что официальный курс равен 1,1168. Первый банковский курс покупки равен 1,1178. Второй банковский курс продажи равен 1,1187

### Задача 5

Определите кросс-курс российского рубля к канадскому доллару (RUB/CAD), если известны следующие курсы валют:

	Покупка	Продажа
USD/RUB	47,52	48,00
USD/CAD	1,32	1,36

**Решение:**

1)  $1,32:47,52=0,278$  – Покупка

2)  $1,36:48,00=0,0283$  – Продажа

Определила кросс-курс российского рубля к канадскому доллару, и выяснила что покупка равна 0,278 , а продажа 0,0283

### Тема №7 «Прием и проверка документов на выдачу и получение наличных денег, ценностей, бланков»

В рамках этой темы мною было изучено прием и проверка документов на выдачу и получение наличных денег, ценностей, бланков.

В первую очередь прием и проверка документов на выдачу и получение наличных денег, ценностей, бланков осуществляет инкассация.

**Инкассация** — это услуга, которая гарантирует безопасную доставку денег в банк.

Процесс происходит так:

- 1) К торговой точке приезжает автомобиль с бригадой инкассаторов.
- 2) Сотрудники инкассации принимают наличные, проверяют документы, отвозят груз в кредитную организацию.
- 3) Работники банка пересчитывают средства клиента. Если сумма совпадает и нет поддельных купюр, банк одобряет денежную операцию и переводит средства на расчётный счёт.

Основные задачи инкассации:

- 1) Доставить выручку с торговых предприятий в банковские учреждения.
- 2) Доставить денежную выручку со всех торговых точек коммерческих субъектов в их офисы для сдачи в банк в дальнейшем.
- 3) Доставить деньги из банковского учреждения в кассу предприятия для обеспечения выдачи оттуда зарплаты для сотрудников.
- 4) Обеспечение перевозки денежных средств в торговые места при оформлении банковского кредита под покупку.

- 5) Доставка средств в различной валюте из банковского учреждения в обменный пункт.
- 6) Перемещение наличности между филиалами банков.
- 7) Сопровождение и охрана банковских сотрудников при перевозке ценных бумаг.

Инкассация денежных средств различных субъектов хозяйствования позволяет безопасно и оперативно перечислять выручку на счет, а также обеспечивает кассу, как в целом по предприятию, так и отдельные его торговые точки мелкими купюрами и разменной монетой. Инкассация может предполагать перевозку и прочих материальных ценностей и важных документов.

Для инкассации наличных денег на каждую организацию в кредитной организации ежемесячно оформляются явочные карточки 0402303. Руководителем инкассации (дежурным инкассаторским работником) заполняется справка 0402304, которая передается в кредитную организацию, ВСП. На сумку с наличными деньгами, подлежащую сдаче в кредитную организацию, ВСП, в организации составляется препроводительная ведомость к сумке 0402300.

Также в рамках этой тебы были заполнены препроводительная ведомость и Журнал учета принятых сумок.

Данный документ имеет унифицированную форму под кодом ОКУД 0402300, обязательную к применению.

Она включает в себя все нужные сведения:

- информацию о компании и кредитном учреждении, в которое переправляются деньги,
- номера счетов,
- транспортируемую сумму с разбивкой ее по банкнотам,
- источник прихода денежных средств,
- дату перемещения.

Также в ведомости содержатся оригиналы подписей ответственных лиц:

- клиента,
- бухгалтерского работника
- и кассового сотрудника банка, который занимается приемом сумки с точно прописанной в ведомости суммой.



Заверять печатью организации документ не обязательно, поскольку с 2016 года юридические лица освобождены от обязанности удостоверять свои бумаги печатями и штампами. Однако, если использование оттисков зарегистрировано в учетной политике фирмы, бланк нужно проштамповать (не следует забывать и о том, что некоторые кредитные учреждения по инерции требуют печати на документах от юр.лиц, невзирая на отмену этого требования в законе).

Сколько экземпляров имеет ведомость:

Ведомость пишется в трех экземплярах (под ними подразумевается сама ведомость, накладная и квитанция):

- **первый** из которых кладется вместе с деньгами в инкассаторский чемоданчик,
- **второй** передается работнику кредитной организации (он должен быть обязательно завизирован печатью инкассатора),
- **третий** остается в бухгалтерии компании, которая переправляет деньги из кассы в банк.

Последняя копия должна быть удостоверена автографом инкассатора, в дальнейшем этот документ служит основанием для внесения необходимых сведений в кассовый журнал фирмы.

Следует отметить, что лучше всего ведомость заполнять через специальную копировальную бумагу, в таком случае все экземпляры будут абсолютно идентичны, не говоря уж о том, что это позволит сэкономить некоторое время.

### **Как быть если в документе допущены ошибки:**

Ведомость относится к документам строгой отчетности, поэтому к ее заполнению нужно относиться крайне скрупулезно, стараясь избегать любых неточностей и ошибок. Исправления в ведомости недопустимы, поэтому, если какие-либо ошибки все же случились, следует оформить новый бланк документа.

### **Образец составления препроводительной ведомости к сумке**

Вначале вверху пишется:

- 1) номер инкассаторской сумки, к которой прилагается ведомость,
- 2) дата составления документа (она должна соответствовать дате передачи денег из компании в банковское учреждение).

Затем заполняется графа «От кого». Здесь указываются реквизиты отправителя денег (если это ответственный сотрудник предприятия, следует внести его должность, фамилию, имя, отчество, а если деньги передаются через инкассатора – то достаточно вписать полное название организации, деньги которой транспортируются).

В графе «Получатель» пишется адресат денежных средств (чаще всего названия в двух вышеуказанных строках совпадают).

В строку под названием «Дебет» вносится номер банковского лицевого счета получателя, в строку «Кредит» — номер его расчетного счета. Чуть ниже указывается ИНН получателя и еще раз номер счета.

### **Следующее, что нужно вписать в документ:**

- названия банка- вносителя и банка-получателя перевозимой наличности,
- указать их БИК (банковский идентификационный код),
- а также сумму (прописью) и источник, из которого были получены средства.

### **В соответствующие ячейки справа еще раз вносятся:**

- сумма (теперь уже цифрой),
- символ поступления (имеется ввиду код источника поступления – при затруднениях по этому параметру можно проконсультироваться у банковского специалиста),
- разбивка суммы в зависимости от кода источника (если деньги были получены разными путями).

### **Задание 1**

На основе исходных данных заполнить препроводительную ведомость, накладную, квитанцию к сумке.

Ведомость к сумке №77 от 30.10.2020г.

Сумка №223 ООО «Гранди», ИНН 7703256201 Р/с № 40702810562112300004

Банк ПАО «Инвест», БИК 044030861

Источник поступления: выручка от розничной торговли:

-по 100 руб.\*875шт

-по 500 руб.\* 185 шт

-по 1000 руб.\* 120 шт.

Клиент Крохин Е.С.

Кассир Орлова Н. М.

Инкассатор Ревин Виктор Павлович

Это задание будет представлено в (Приложении 15).

### **Задание 2.**

Изучить форму препроводительной ведомости и порядок его заполнения.

Заполнить необходимые реквизиты, используя следующие данные:

Номер сумки- 20, дата – 12 апреля 2020 г.

Кассир организации, формировавший сумку – Кобелева П.Л

Банк ПАО «Инвест», БИК 044030861 , корсчет - 301810000000007865.

бухгалтер - Седова А.К., кассир - Игнатьева К.П., контролер – Лебедева А.И.  
Юридическое лицо ОАО «Факел», номер расчетного счета -№  
40701810010000005360. Источник поступления – выручка.

Опись сдаваемых наличных денег:

Номинал: 100 руб., количество – 100.

Номинал: 500 руб., количество – 50.

Номинал: 1000 руб., количество – 70.

Номинал: 5000 руб., количество – 15.

Это задание будет представлено в (Приложении 16).

### **Задание 3**

Изучить форму препроводительной ведомости и порядок его заполнения.

Заполнить необходимые реквизиты, используя следующие данные:

Номер сумки- 56, дата – 11 апреля 2020 г.

Кассир, организации, формировавший сумку – Григорьева Т.Л..

Банк ПАО «Инвест», БИК 044030861, бухгалтер – Власова П.К., кассир -  
Матвеева Р.Х.,

Юридическое лицо ООО «Звезда», директор – Зайцев В.Р., гл. бухгалтер –  
Шишкина Г.Н., номер расчетного счета -№ 40701810100000003660 Источник  
поступления – выручка.

Опись сдаваемых наличных денег:

Номинал: 50 руб., количество – 150.

Номинал: 100 руб., количество – 252.

Номинал: 1000 руб., количество – 43.

Номинал: 5000 руб., количество – 30

Это задание будет представлено в (Приложении 17).

### **Задание 4.**

По исходным данным заданий 1-3 заполнить Журнал учета принятых сумок.

Это задание будет представлено в (Приложении 18).

## **Тема №8 «Обработка, формирование упаковка и хранение наличных денег и банковских ценностей. Составление справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков»**

При изучении данной темы мною было изучено обработка, формирование  
упаковка и хранение наличных денег и банковских ценностей. Составляла  
справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков. А так же  
рассчитала остаточную площадь банкноты, при наложении на сетку. Для того  
чтобы рассчитать:

А.  $107:2+52=105,5$

В.  $115:2+2=106,5$

С.  $128:2+32=96$

Платежеспособными являются банкноты и монета Банка России, имеющие

силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации (в том числе изымаемые из обращения), не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения следующего характера:

**Обязательному обмену подлежат банкноты:**

Подлежат обмену по номиналу в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящего Указания, банкноты Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, не содержащие признаков подделки, но имеющие повреждения следующего характера:

2.1. утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 процентов от первоначальной площади (в том числе обожженные, подвергнутые воздействию агрессивных сред, обугленные и истлевшие);

2.2. склеенные из фрагментов (без учета количества фрагментов), если один фрагмент или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте Банка России, занимают не менее 55 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России;

2.3. составленные из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает не менее 50 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России;

2.4. изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовых лучах, если на них отчетливо просматриваются изображения (за исключением банкнот Банка России, окрашенных красящими веществами, предназначенными для предотвращения хищения банкнот Банка России при их перевозке и хранении);

2.5. имеющие брак изготовителей.



Рисунок 1 - Образец банкнот, имеющих одно и более сквозных отверстий (проколов)

### ***Банкноты, утратившие один и более углов***

Для отнесения банкноты к категории ветхих по данному признаку (утратившие один или более углов, площадь каждого из которых составляет  $32 \text{ мм}^2$  и более) достаточно отсутствия на банкноте хотя бы одного угла площадью  $32 \text{ мм}^2$  и более

Если банкнота имеет несколько отсутствующих углов меньшей площади, то ее выведение в ветхие остается на усмотрение кредитной организации.

При определении площади отсутствующего угла на банкноте рекомендуется вычислять площадь треугольника в соответствии с пояснениями, приведенными на Рисунке 3, по формуле:

$$S = (a * b) / 2$$

### ***Банкноты, имеющие один и более посторонних рисунков (оттисков штампов)***

Отдельные примеры банкнот с рисунками, оттисками штампов, подлежащие выведению в ветхие, приведены на Рисунке 2



Рисунок 2– Образец банкнот с рисунками, оттисками штампов

***Банкноты, имеющие одно и более контрастных пятен***

Для отнесения банкноты к категории ветхих по данному признаку (имеющие одно и более контрастных пятен, диаметр каждого из которых составляет 5 мм и более), достаточно наличия на банкноте хотя бы одного пятна диаметром, равным 5 мм и более.

Если банкнота имеет несколько пятен диаметрами менее 5 мм, то ее выведение в ветхие остается на усмотрение кредитной организации.

**Монета подлежит обязательному обмену, если имеет:**

Подлежит обмену по номиналу в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящего Указания, монета Банка России, имеющая силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, не содержащая признаков подделки, но имеющая повреждения следующего характера:

Указанием Банка России от 22 августа 2014 г. N 3369-У подпункт 3.1 изложен в новой редакции

3.1. имеющая повреждения первоначальной формы (погнутая, сплюснутая, надпиленная, имеющая отверстия и следы удаления металла), имеющая следы воздействия высоких температур и агрессивных сред (оплавленная, травленая, изменившая цвет), которые не препятствуют однозначной идентификации номинала и принадлежности к монете Банка России, сохранившая не менее 75 процентов от первоначальной массы монеты Банка России;

3.2. утратил силу;



## Дефектная монета

Царапины, вмятины, следы незначительных ударов, но полностью сохранившая изображение на аверсе и реверсе



### Условия обмена :

Статья 31. Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена.

При обмене банкнот и монеты Банка России старого образца на банкноты и монету Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет.

Банк не вправе устанавливать иной курс для тех купюр, которые он считает поврежденными. Обмен таких купюр производится по курсу банка, но с комиссией. Стоит отметить, что банк также не вправе устанавливать иные курсы или отказывать в приеме определенных видов «нормальных» банкнот (по номиналу или году выпуска).

В этом случае банк как бы забирает банкноту и передает ее контрагенту, который и будет оценивать степень ее повреждения и возможность обмена. Данный процесс может занимать длительное время – иногда до года. Как правило, на инкассо принимают уже совсем сомнительные, по мнению банка,



купюры. Но обмен может не состояться, если контрагент откажется от обмена – в этом случае банк обязан представить такой отказ клиенту. Инкассо – это платная операция, поскольку банк берет комиссию. Если обмен не состоится, комиссия не возвращается. Причем комиссия за инкассо больше комиссии, взимаемой банком за оперативную замену поврежденных купюр, и может достигать до 20% от суммы.

Банк России производит обмен путем зачисления суммы обменных банкнот и монеты Банка России на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в Банке России или кредитной организации (после проведения экспертизы указанных банкнот и монеты Банка России в Банке России).

Кредитные организации производят обмен путем выдачи физическому лицу эквивалентной (обменной) суммы неповрежденных банкнот и монеты Банка России или путем ее зачисления на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в кредитной организации (непосредственно после приема банкнот и монеты Банка России либо после направления принятых банкнот и монеты Банка России на экспертизу в Банк России и их обмена Банком России).

**Для того чтобы рассчитать** остаточную площадь банкноты, которая при наложении на сетку нам необходимо поместить банкноту в специальную сетку (200 клеток соответствуют 100% площади). Поврежденная банкнота располагается на сетке для соответствующего образца и года выпуска таким образом, чтобы сохранившиеся стороны совпадали с границами сетки. Поврежденная банкнота обводится по контуру. Число клеток, через которые прошла линия контура, суммируется и делится пополам. К полученному числу прибавляется количество клеток сетки, оставшихся закрытыми при наложении банкноты.

От полученного результата отбрасывается дробная часть. Подлежащей обмену следует считать банкноту в том случае, если полученный результат больше или равен 110.

Исходя из данных мы видим, что не одна купюра неплатёжеспособная

А также оформляла [справку 0402159](#) (Приложение 19)

**Справка №**  
**о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков\***  
(задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки)  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Выдана гр. \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)  
проживающему по адресу: \_\_\_\_\_  
документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_  
в том, что предъявленные им денежные знаки:

Наименование валюты	Страна-эмитент	Номинал	Год образца (выпуска)	Серийный номер	Дополнительные реквизиты

[dst100728](#)

Тема №9 «Формирование дел кассовых документов. Оформление результатов проведения ревизии»

При изучении данной темы мною было изучено глава 16 Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П (ред. от 19.08.2021) "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации". Исходя из этой главы можно сделать следующие выводы:

По окончании осуществления операций с наличными деньгами кассовые, контролирующие работники должны передать заведующему кассой: По окончании осуществления операций с наличными деньгами кассовые, контролирующие работники должны передать заведующему кассой наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, порожние сумки, отчетные справки, журналы 0402301, справки о сумках с наличными деньгами, Реестры операций с наличной валютой и чеками, реестры переводов, документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, объявления 0402001, денежные чеки, кассовые ордера 0401106, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, распечатки автоматических устройств (при наличии), приходные части, расходные части приходно-расходных кассовых ордеров 0402007, описи на перевозимые наличные деньги, акты пересчета, заявления о размене наличных денег, ордера по передаче ценностей 0402102, справки 0402159, заявления на прием сомнительных денежных знаков и описи сомнительных денежных знаков.

Заведующий кассой должен сверить принимаемые суммы наличных денег с суммами, проставленными в отчетных справках, справках о сумках с наличными деньгами, подписать с указанием фамилии, инициалов отчетные справки, справки о сумках с наличными деньгами и направить бухгалтерскому работнику ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, справки о сумках с наличными деньгами для проверки полноты поступлений наличных денег и проставления им подписи с указанием фамилии, инициалов в ведомостях к сумкам 0402300, накладных к сумкам 0402300 и справках о сумках с наличными деньгами. Ведомости к сумкам 0402300, справки о сумках с наличными деньгами, журналы 0402301 возвращаются заведующему кассой.

О проведенных в кредитной организации, ВСП кассовых операциях заведующий кассой, кассовый работник ВСП должны составить отчетную справку. Заведующий кассой, кассовый работник ВСП на основании

документов, оформленных в виде электронных документов, должны составить справку о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету, в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России N 2346-У (далее - справка о документах в электронном виде). Сверка сумм кассовых оборотов, указанных в отчетной справке заведующего кассой, кассового работника ВСП, с данными бухгалтерского учета должна быть заверена подписью главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации или работника, ведущего бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП, с указанием фамилии, инициалов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учебная практика является важным аспектом в рамках подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.01.03 «Контролер банка». В данной учебной практике ПМ 01 «Ведение кассовых операций» я получила опыт, который мне пригодится потом в дальнейшей учебе и работе. В данной

практике мною были достигнуты все поставленные цели и задачи такие как:

- Формирование у обучающихся умений
- Приобретение первоначального практического опыта
- Закрепление теоретических знаний, полученных при изучении базовых дисциплин
- Развитие и накопление специальных навыков.

Учебная практика помогла мне больше углубиться и познать такую профессию как «Контролер банка». Во время этой практики мы выполняли ряд заданий, таких как: заполнение кассовых документов, изучение положений банка, применение формул по расчету лимита кассы, решали задачи на покупку-продажу иностранной валюты, научились делать прогнозы на квартал и т.д. Практика помогла более подробно понять всю классификацию банка и работу в нём.

Тема 1.

- заявление о присоединении на обслуживание предприятия по зарплатному проекту
- заявление на получение международной классической карты
- банковский ордер – 2шт

Тема 2

- выписки по счету клиента – 3 шт

Тема 3

- приходный кассовый орде – 2 шт
- расходный кассовый ордер
- объявление на взнос наличными
- денежный чек
- платежное поручение – 2 шт

Тема 5

- **КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО ПРИХОДУ и РАСХОДУ**

Тема 7

- препроводительная ведомость, накладная, квитанция к сумке – 3 шт
- журнал учета сумок

Тема 8

**СПРАВКА о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков**