Министерство образования и науки Российской Федерации
Муромский институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(МИ ВлГУ)**

Отделение среднего профессионального образования

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ МДК.05.01 «ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И УСЛОВИЯ РАБОТЫ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ»

ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.05 «ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ПРОФЕССИИ КАССИР»

для студентов специальности

38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Составитель:
Колесникова У.В.

Муром 2017 г

Тема 1. Порядок ведения и учет кассовых операций.

Практическое занятие № 1

Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. Отражение операций учета денежных средств в кассе предприятия на счетах бухгалтерского учета. Заполнение журнала-ордера № 1 и ведомости № 1.

1. Контрольные вопросы

1. Что представляют собой кассовые операции?
2. В каком основном документе отражаются все движения денег в кассе?
3. Какая организация регламентирует величину остатка денежной наличности в кассе?
4. Каковы ограничения в днях хранения денежной наличности в кассах?
5. Для каких целей предприятие может превысить лимит наличности в кассе и в течение какого срока?
6. По какому документу производится приём денежной наличности в кассу?
7. Какой документ выдаётся лицу, внёсшему наличность в кассу, кем он заверяется?
8. Какие документы должны быть представлены в кассу для выдачи командировочных расходов командированному лицу?
9. Какие документы должны быть представлены в кассу для получения денежных средства под отчёт?
10. Кто представляет кассовые документы для выдачи денежной наличности из кассы предприятия?
11. Опишите порядок оформления кассовых документов для выдачи денежной наличности из кассы предприятия под отчёт.
12. Опишите порядок оформления кассовых документов для выдачи денежной наличности из кассы предприятия на командировочные расходы.
13. Какие дополнительные сведения должны быть отражены в кассовых документах на выдачу денежной наличности из кассы предприятию лицу, не состоящему в списочном составе?
14. В каких случаях не требуется разрешительная подпись руководителя предприятия на расходных кассовых документах?
15. Какие дополнительные документы (помимо паспорта) могут быть представлены в кассу для получения денежной наличности командируемым лицом?
16. Если получатель денежной наличности состоит в списочном составе предприятия, какой документ взамен паспорта он может предъявить кассиру?
17. Кто и с какой целью составляет баланс денежных доходов и расходов населения и прогноз кассовых оборотов?
18. Что представляет собой реестр депонированных сумм?
19. Охарактеризуйте порядок оформления приходных кассовых ордеров.
20. Охарактеризуйте порядок оформления расходных кассовых ордеров?

2. Темы для докладов и рефератов:

1. Нормативно-правовая база ведения кассовых операций.
2. Особенности учёта кассовых операций при автоматизированном способе учёта.
3. Особенности синтетического и аналитического учёта кассовых операций.
4. Учёт, выдача и оформление прихода денежных документов в кассу.
5. Учёт кассовых операций при ревизиях.
6. Особенности расчёта денежного лимита в кассе для предприятий.

7. Порядок оформления и требования безопасности кассовых комнат в организациях.

8. Анализ нарушений в части ведения кассовых операций

3. Поисково-аналитические задания:

1. Используя данные периодической печати и сети Интернет сравните порядок оформления кассовых документов в России и в стране с развитой рыночной экономикой (США, ФРГ, ЯПОНИЯ и др.).

2. Используя Internet периодическую литературу, отразите мероприятия Банка России по контролю за использованием денежной наличности предприятиями и организациями.

3. Составьте библиографический обзор статей, посвященных изучению проблемы совершенствования учёта оборота денежной наличности через кассу предприятий и организаций. Напишите аннотацию одной из них.

4. Изобразите на схеме движение документов, связанных с кассовыми операциями в организациях. Опишите особенности движения документов при выдаче денежной наличности с кассы на производственно-хозяйственные нужды.

5. Изобразите на схеме движение документов, связанных с кассовыми операциями в организациях, связанных с денежными документами. Опишите особенности движения этих документов. Определите основные корреспондирующие счета по учёту такого движения.

6. Раскройте преимущества и недостатки аналитического и синтетического учёта кассовых операций.

7. Составьте глоссарий на тему «Учёт кассовых операций в организациях».

8. Используя данные периодической печати и сети *Internet* проанализируйте наиболее часто встречающиеся нарушения в части учёта кассовых операций. Проанализируйте какие положения, регулирующие этот учёт наиболее часто нарушаются. Определите, по Вашему мнению, причины таких нарушений

9. Используя информацию о нарушениях учёта кассовых операций, отразите меры воздействия в отношении нарушителей в соответствии с законодательством РФ.

4. Практические задания

Задание 1: Составить журнал-ордер №1 по кредиту счета “Касса” Сальдо на начало месяца 20800 руб.

Исходные данные:

Журнал регистрации хозяйственных операций

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма руб.
1	Оплатили из кассы расходы по содержанию детского сада	2300
2	Выдано из кассы под отчёт	12300
3	Оплатили из кассы судебную пошлину за счет должника	2700
4	Поступили деньги в кассу в погашение задолженности по претензиям	5607

Задание 2: На основании приведенных операций по кассе за октябрь 2015 г. заполните приходные и расходные кассовые ордера, проставьте корреспондирующие счета по каждой операции.

Исходные данные:

№ операции	дата	Документ и содержание хозяйственной операции	Сумма, руб
9	10	Расходный кассовый ордер № 385. Выдан аванс на хозяйственные нужды агенту Максимову И.П.	3000
10	11	Расходный кассовый ордер №386. По платежным ведомостям выплачена 3/пл рабочим и служащим	30400
11	12	Расходный кассовый ордер №387. Выдан аванс на хозяйственные расходы агенту Максимову И.П.	4000

Задание 3: На основании приведенных операций по кассе за октябрь 2015г. заполнить приходные и расходные кассовые ордера, проставить корреспондирующие счета по каждой операции.

Исходные данные:

Номер операции	Дата операции	Документ и содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
1	02.12.2015	Расходный кассовый ордер №381. Выдана инженеру Иванову В.П. сумма перерасхода по авансовому отчету № 46	500
2	02.12.2015	Приходный кассовый ордер № 75. Получено в банке по чеку № 0936 для выплаты з/платы	126600

Задание 4: Составить приходные кассовые ордера на полученные с р/счет в кассу наличные деньги.

Исходные данные:

По чеку № 518432 от 3 января 2013г. получено с р/сч в банке (руб.)

На командировочные расходы- 2500 руб.

По чеку № 518433 от 4 января 2013г получено с р/сч в банке на оказание материальной помощи работникам организации (руб.) 4200.

Задание 5: Составить ведомость № 1 по дебету счета “Касса”

Исходные данные

Журнал регистрации хозяйственных операций.

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
1	Поступили деньги: а) остаток неиспользованной суммы от подотчетного лица б) возмещение материального ущерба в) от реализации продукции за наличный расчет	 2600 420 7800
2	Поступили в кассу суммы от дочерних предприятий	22240
3	Выдана из кассы заработной платы	22000

Сальдо на начало месяца 20800.

Задание 6: Оформить журнал- ордер № 1

Исходные данные:

1.Получены денежные средства от покупателей-19000 рублей
2. Получены денежные средства из банка-160000 рублей.
3. Выдана заработная плата работникам-135000 рублей.
4. Сдана выручка в банк-19000 рублей.
5. Выдано работнику в подотчет-3000 рублей.

Задание 7: Оформить журнал- ордер № 1

Исходные данные:

1.Получены денежные средства от покупателей-35000 рублей
2. Получены денежные средства из банка-95000 рублей.
3. Выдана заработная плата работникам-85000рублей.
4. Сдана выручка в банк-35000 рублей.
5. Выдано работнику в подотчет-6000 рублей.

Задание 8: Оформить журнал- ордер № 1.

Исходные данные:

1.Получены денежные средства от покупателей-19000 рублей
2. Получены денежные средства из банка-160000 рублей.
3. Выдана заработная плата работникам-135000 рублей.
4. Сдана выручка в банк-19000 рублей.
5. Выдано работнику в подотчет-3000 рублей.

Задание 9: Оформить ведомость № 1.

Исходные данные:

1.Получены денежные средства от покупателей-35000 рублей
2. Получены денежные средства из банка-95000 рублей.
3. Выдана заработная плата работникам-85000рублей.
4. Сдана выручка в банк-35000 рублей.
5. Выдано работнику в подотчет-6000 рублей.

Задание 10: Заполнить акт инвентаризации денежных средств.

Исходные данные:

Согласно данным кассового отчета в кассе числятся денежные средства- 65238 рублей 27 копеек, денежных талонов на сумму-35000 рублей, путевки- на сумму 42000 рублей.

При инвентаризации оказалось:

Наличных денежных средств6 63000 рублей 11 копеек.

Денежных талонов на сумму-34800 рублей.

Путевки - на сумму-42000 рублей.

Практическое занятие №2
Основные регистры по учету кассовых операций. Документальное оформление кассовых операций. Заполнение кассовых ордеров и составление отчета кассира

1. Контрольные вопросы

1. Что представляют собой учётные регистры и каковы принципы их построения?
2. Какие нормативные документы отражают порядок построения и содержание учётных регистров?
3. Назовите основные требования ведения записи в регистрах.
4. Какие документы используются для отражения кассовых операций при использовании синтетического учёта?
5. Какие документы используются для отражения кассовых операций при использовании аналитического учёта?
6. Какие документы являются основанием для заполнения журнала-ордера № 1?

2. Темы для докладов и рефератов:

1. Сравнительный анализ использования синтетического и аналитического учёта для ведения кассовых операций.
2. Характеристика основных регистров, используемых промышленными предприятиями.
3. Характеристика основных регистров, используемых торговыми организациями.

3. Поисково-аналитическое задание:

1. На основании статей, опубликованных в периодических изданиях, раскройте значение наличных денег в современной экономике.
2. Используя интернет-ресурсы, Консультант плюс составьте глоссарий на тему «Основные регистры по учету кассовых операций. Документальное оформление кассовых операций»
3. Составьте библиографический обзор статей, посвященных изучению темы. Напишите аннотацию к одной из них.
4. Изучив основные нормативные документы, касающиеся правил документального оформления кассовых операций (Консультант плюс), опишите основные положения правил отражения кассовых операций в документах организации
5. Изучив Положение ЦБ РФ от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», расскажите о порядке ведения кассовых операций и правилах их документирования

4. Практические задания

Задание 1: Заполнить приходный кассовый ордер и денежный чек. Зарегистрировать приходный кассовый ордер в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Исходные данные:

1. Приходный кассовый ордер № 1 от 05.01.200 г. на полученные с расчетного счета по чеку № 864522 в кассу наличных денежных средств в сумме 14 100 руб.

2. По чеку № 864522 от 05.01.20__г. получены с расчетного счета денежные средства:

- на заработную плату 100 000 руб.,
- на командировочные расходы 25000 руб.

Чек выписан на кассира Мельникову Ирину Петровну. Паспорт: 71 02 № 345789, выдан 12.03.2002 г. УВД Центрального АО г.N-ска.

3. Документы подписаны руководителем ООО «ППП» Калининым В.А., главным бухгалтером Сидоровой А.Н., кассиром Мельниковой И. П.

Задание 2: Составить объявление на взнос наличных денег в банк и расходный кассовый ордер.

Исходные данные:

На расчетный счет внесены из кассы денежные средства на сумму 38000 руб. Объявление на взнос наличными № 1344 и расходный кассовый ордер № 4 составлены 10.01.20__г. Документы подписаны руководителем ООО «ППП» Калининым В.А., главным бухгалтером Сидоровой А.Н., кассиром Мельниковой И.П. Расчетный счет организации ХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХ в АКБ «ХХХ» (ОАО) Калининский г. N-ска. Назначение взноса: выручка от реализации продукции.

Задание 3: Составить ведомость № 1 по дебету счета “Касса”

Исходные данные:

Журнал регистрации хозяйственных операций.

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
1	Поступили деньги: а) остаток неиспользованной суммы от подотчетного лица б) возмещение материального ущерба в) от реализации продукции за наличный расчет	 2600 420 7800
2	Поступили в кассу суммы от дочерних предприятий	22240
3	Выдана из кассы 3/пл	22000

Сальдо на начало месяца 20800.

Задание 4: Записать краткое содержание операций по ведомости №1

Исходные данные:

Дата	В дебет счета 50 с кредита счетов						
	90	91	66	51	71	73	76
1.12	8400						
12.12		12100	13800				
13.12				949450			
14.12					280	145	
18.12							849

Задание 5: Составить отчет кассира.

Исходные данные:

Остаток на начало дня 23356-43 руб.
Принято от физического лица 230-00 руб.
Выдано Панарин Игорь Алексеевич 436-00 руб.
Выдано Короткий Владимир Иванович 2000-00 руб.

Принято от Устиновой Натальи Петровне 42-50 руб.
Выдано Телешевой Натальи Алексеевне 500-00 руб.
Касса за 12 января 2015г

Задание 6: Составить отчет кассира.
Исходные данные:
14.01.2015 г. В кассе предприятия осуществлялись следующие операции:
1. ПКО № 14.Получны денежные средства от покупателей-15000 рублей
2. ПКО № 15. Получены денежные средства из банка-75000 рублей.
3. РКО № 35. Выдана заработная плата работникам-70000 рублей.
4. РКО № 36. Сдана выручка в банк-15000 рублей.
5. РКО № 37. Выдано работнику в подотчет-2000 рублей.
Остаток денежных средств в кассе на 14.01.2015 г.-1200 рублей

Задание 7: Заполнить приходные кассовые ордера.
Исходные данные:
20.01.2015 г. В кассу ООО «Швейка»:
1. от ООО «Прима» в кассу поступили денежные средства за проданную продукцию-35000 рублей в том числе НДС- 18%.
2. Из банка получены денежные средства: на выплату заработной платы-55000 рублей, на хозяйственные расходы-8000 рублей, на выплату пособий-3800 рублей, расчеты с поставщиками- 59000 рублей.

Задание 8: Заполнить платежное поручение.
Исходные данные:
18.01.2015 г. ООО «Сваля» оплатили ООО «Домино» за отгруженные товары на сумму 296000 рублей. В том числе НДС- 18%.
Поставщик: ООО «Сваля» ИНН 02748046324
Расчетный счет 40702810300000000007 БИК 0480071814 Корсчет 30101810200000000914 КБ «Олимп» г.Саранск
Покупатель: ООО «Домино» ИНН 02685011728
Расчетный счет 40702810300000000811 БИК 0480071611 Корсчет 30101810200000000611 «Социнвестбанк г. Уфа

Задание 9: Заполнить объявление на взнос наличными.
ООО «Сваля» ИНН 02748046324
Расчетный счет 40702810300000000007 БИК 0480071814 Корсчет 30101810200000000914 КБ «Олимп» г. Саранск
19.01.2015 г.Сдана выручка из кассы на сумму 135000 рублей. Через кассира Павлову Ольгу Дмитриевну.

Задание 10: Заполнить чек на получение наличных денежных средств.
Исходные данные:
ООО «Домино»
18.112015 г. Кассир Рогова Ирина Семеновна получила денежные средства из банка: на выплату заработной платы за октябрь месяц- 495000 рублей, на оплату поставщику- 75000 рублей, на хозяйственные расходы- 14000 рублей.
Расчетный счет 40702810300000000811.

4. Практические задания

Задача 1. Расчет лимита остатка кассы

Задание 1: Составить расчет на установление лимита остатка кассы на 1 квартал 20__г.

Исходные данные:

За три предшествующих месяца по кассе было следующее движение денежных средств:

Показатели	1 месяц	2 месяц	3 месяц
Число рабочих дней в месяце	20	20	22
Получены в кассу, руб.: 1. Выручка от реализации продукции	27 000	20 000	15 000
2. На заработную плату и хозяйственные расходы с расчетного счета	13 000	15 000	12 400
Выданы из кассы, руб.: 1. Заработная плата	8000	10 000	10 000
2. Хозяйственные расходы	5000	5000	2400
3. Сдано в банк	22 000	15 000	12 600

Задание 2: Составить расчёт на установление лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу.

Исходные данные:

Налично-денежная выручка – 10350,2 руб. за 3 месяца

Количество рабочих дней за 3 месяца – 64

Сроки сдачи выручки ежедневно, на следующий день, 1 раз в 2 дня при образовании сверх лимитного остатка.

Задача 2. Документальное оформление инвентаризации кассы

Задание 1: Сформулировать необходимые операции по результатам инвентари-зации кассы, составить на их основании записи на счетах бухгалтерского учета. Составить акт инвентаризации кассы за 13.03.20__г.

Исходные данные:

1. Приказом № 5 от 12.03.20__г. руководителя предприятия была назначена инвентаризационная комиссия для проведения ревизии кассы в следующем составе:

Председатель комиссии - Егоров П.П. - заместитель руководителя

Члены комиссии - Сидорова А.Н. - гл. бухгалтер, Мухина И.В. - менеджер

Ревизия была проведена 13.03.20__г. Порядковые номера последних выписанных документов: приходного кассового ордера № 22, расходного кассового ордера № 44.

2. Данные о наличии денежных средств и документов:

Наименование имущества, хранящего в кассе	По данным бухгалтерского учета	Фактическое наличие
1. Денежных средств	6470	6500
2. Путевки	5000	. 5000
3. Почтовые марки	150	120

Задание 2: Составить акт инвентаризации денежных средств в кассе.

Исходные данные:

При инвентаризации установлено:

Наличных денег 5200руб.

Почтовых марок 200руб.

Марок госпошлины 1800руб.

Практическое занятие № 4
Синтетический учет кассовых операции.
Порядок и сроки проведения ревизии кассовых операций. Ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины. Обязанности кассира.

1. Контрольные вопросы

1. Что представляет собой синтетический учёт кассовых операций и чем он отличается от аналитического учёта?
2. В каких сферах деятельности использование Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.11 г. обязательно?
3. Что входит в состав отчетности этого типа?
4. Как реализуется процедура хранения кассовых документов рассматриваемого типа?
5. Какие субсчета используются при учёте кассовых операций?
6. Какие счета корреспондируют со счётом «касса» при учёте денежных документов?
7. Каковы особенности учёта кассовых операций в иностранной валюте?

2. Поисково-аналитические задания:

1. Используя интернет-ресурс http://buhonline24.ru/kassa/sinteticheskij-uchet-kassovyh-operacij.html изучите основания и принципы регулирования синтетического учета.
2. Изучите Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.11 г. (используйте Консультант плюс) составьте глоссарий основных понятий, касающихся синтетического учёта.

3. Изучите У*казание Банка России от 11.03.14 № 3210-У* и сформулируйте по пунктам требования по ведению кассовых операций.

3. Практические задания

Задание 1

Исходные данные:

ООО «Пейзаж» занимается коммерческой деятельностью недавно и для расчетов использует расчетный счет. Наличные деньги в учете компании не фигурировали.

Однако с 3 квартала 20__ года руководством было принято решение об открытии нового направления деятельности, которое предусматривало расчеты с покупателями наличными деньгами и выезд работников в командировки. Для компании пришло время проведения кассовых операций и организации их бухучета.

Определить какие субсчета потребуются предприятию для ведения кассовых операций.

Задание 2

Исходные данные:

Организация в течение одного рабочего дня (06.02.20__г.) имела следующие движения денежных средств в кассе:

1. Получены из банка по чеку наличные деньги: 250000 руб.
2. Выдана зарплата работникам организации за январь 20__ г.: 200000 руб.
3. Выдано под отчет Серову на приобретение канцтоваров: 15000 руб.

Отразите кассовые операции в кассовой книге и в книге учёта кассовых операций. Для этого составьте таблицу корреспондирующих счётов и сумм, отражённых по дебету(кредиту)

Задание 3

Обработать отчеты кассира за март 20__г. и заполнить журнал-ордер и ведомость по счету «Касса» по приведенной форме.

Исходные данные:

1. Отчет кассира за 01-09 марта 20__г.

№ документа	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		250	X
19	По чеку № 864312 на выплату заработной платы		10 000	
24	По платежной ведомости № 1 заработная плата			9500
25	На взнос депонированная заработная плата			500
20	От ЗАО «Старт» за реализованную продукцию		6000	
	Итого за день		?	?
	Остаток на конец дня		?	

2. Отчет кассира за 10-19 марта 20__г.

№ документа	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		?	x
21	От Сидорова К.П. в возмещение недостачи		300	
22	От Котова С.И. возврат неисполь-зованных подотчетных сумм		250	
23	От ОАО «Снег» за реализованную продукцию		1500	
26	ООО «Осень» за полученные материалы			1200
	Итого за день		?	?
	Остаток на конец дня		?	

3. Отчет кассира за 20-31 марта 20__г.

№ документа	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		?	X
27	Иванову М.С. под отчет на командировочные расходы			900
24	От Кузнецова М.И. возврат неиспользованных подотчетных сумм		20	
25	От ООО «Спорт» за реализованную продукцию		3000	
26	По чеку № 864314 на выплату компенсаций		500	
28	Авдеевой А. К. алименты			600
29	Васильеву А.П. компенсационные выплаты			500
	Итого за день		?	?
	Остаток на конец дня		?	

Ведомость № 1 по счету «Касса»

За март 20__ г.

Остаток на начало месяца_____

Дата отчета кассира	В дебет счета «Касса» с кредита счетов:					Итого по дебету
	Сч.№_____	Сч. №_____	Сч. №___	Сч. №___	Сч. №___	
Итого:						

Остаток на конец месяца _____

Журнал-ордер № 1 по счету «Касса»

Дата отчёта кассира	С кредита счета «Касса» в дебет счетов:					Итого по кредиту
	Сч. №	Сч. №	Сч. №	Сч. №	Сч. №	
Итого:						

Самостоятельная работа обучающихся по теме 1

1. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения учета денежных средств. Изучить нормативные документы:

- составить конспект требований, регулирующих порядок учёта движения денежных средств в кассе;
- составить глоссарий основных понятий;

2. Порядок хранения денег и денежных документов в кассе; порядок расчетов наличными:

- изучить нормативные документы и правила хранения денежной наличности и денежных документов в кассе;
- изучить требования к документальному оформлению выдачи и приёма наличности в кассу;
- составить краткий конспект требований.

Задание 2

Исходные данные:

Организация в течение одного рабочего дня (06.02.20__г.) имела следующие движения денежных средств в кассе:

1. Получены из банка по чеку наличные деньги: 250000 руб.
2. Выдана зарплата работникам организации за январь 20__ г.: 200000 руб.
3. Выдано под отчет Серову на приобретение канцтоваров: 15000 руб.

Отразите кассовые операции в кассовой книге и в книге учёта кассовых операций. Для этого составьте таблицу корреспондирующих счётов и сумм, отражённых по дебету(кредиту)

Задание 3

Обработать отчеты кассира за март 20__г. и заполнить журнал-ордер и ведомость по счету «Касса» по приведенной форме.

Исходные данные:

1. Отчет кассира за 01-09 марта 20__г.

№ документа	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		250	X
19	По чеку № 864312 на выплату заработной платы		10 000	
24	По платежной ведомости № 1 заработная плата			9500
25	На взнос депонированная заработная плата			500
20	От ЗАО «Старт» за реализованную продукцию		6000	
	Итого за день		?	?
	Остаток на конец дня		?	

2. Отчет кассира за 10-19 марта 20__г.

№ документа	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		?	x
21	От Сидорова К.П. в возмещение недостачи		300	
22	От Котова С.И. возврат неисполь-зованных подотчетных сумм		250	
23	От ОАО «Снег» за реализованную продукцию		1500	
26	ООО «Осень» за полученные материалы			1200
	Итого за день		?	?
	Остаток на конец дня		?	

3. Отчет кассира за 20-31 марта 20__г.

№ документа	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		?	X
27	Иванову М.С. под отчет на командировочные расходы			900
24	От Кузнецова М.И. возврат неиспользованных подотчетных сумм		20	
25	От ООО «Спорт» за реализованную продукцию		3000	
26	По чеку № 864314 на выплату компенсаций		500	
28	Авдеевой А. К. алименты			600
29	Васильеву А.П. компенсационные выплаты			500
	Итого за день		?	?
	Остаток на конец дня		?	

Ведомость № 1 по счету «Касса»

За март 20__ г.

Остаток на начало месяца_____

Дата отчета кассира	В дебет счета «Касса» с кредита счетов:					Итого по дебету
	Сч.№_____	Сч. №_____	Сч. №___	Сч. №___	Сч. №___	
Итого:						

Остаток на конец месяца _____

Журнал-ордер № 1 по счету «Касса»

Дата отчёта кассира	С кредита счета «Касса» в дебет счетов:					Итого по кредиту
	Сч. №	Сч. №	Сч. №	Сч. №	Сч. №	
Итого:						

Самостоятельная работа обучающихся по теме 1

1. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения учета денежных средств. Изучить нормативные документы:

- составить конспект требований, регулирующих порядок учёта движения денежных средств в кассе;
- составить глоссарий основных понятий;

2. Порядок хранения денег и денежных документов в кассе; порядок расчетов наличными:

- изучить нормативные документы и правила хранения денежной наличности и денежных документов в кассе;
- изучить требования к документальному оформлению выдачи и приёма наличности в кассу;
- составить краткий конспект требований.

Тема 2. Расчеты с подотчетными лицами

Практическое занятие № 1

Расчет командировочных расходов. Документальное оформление расчетов с подотчетными лицами.

1. Контрольные вопросы

1. На основании какого документа выписывается командировочное удостоверение?
2. Какие расходы возмещаются командированному лицу в соответствии с Инструкцией о порядке возмещения расходов при служебных командировках?
3. В каких случаях суточные расходы могут возмещаться сверх установленных Инструкцией норм?
4. В течение скольки дней по возвращении из командировки командированное лицо обязано предоставить авансовый отчёт об израсходованных суммах?
5. Входит ли в состав командировочных расходов заработная плата, начисленная за дни командировки?
6. На основании каких данных рассчитывается средний заработок командированного лица?
7. В каких случаях производится оплата выходных и праздничных дней в период командировки работника?
8. Опишите порядок начисления и оплаты суточных командированному лицу.
9. Каковы особенности начисления суточных за день отъезди и день приезда?
10. В чём отличие начисления суточных лицу, командированному за пределы РФ?

2. Поисково-аналитические задания:

1) Используя интернет-ресурсы изучите основные нормативные документы, регламентирующие начисление командировочных расходов:
   - Трудовой кодекс Российской Федерации;
   - *Инструкция о порядке возмещения расходов при служебных командировках в пределах РФ;*
   - *Постановление Правительства РФ от 12.10.2013 № 916 «О порядке и размерах возмещения сотрудникам…»;*
   - *Постановление Правительства РФ от 29.07.2015 № 771 « о внесении изменений в Положение об особенностях направления работников в командировки…».*

Составьте перечень основных требований к оформлению, оплате и оформлению авансовых отчётов по командировкам.

3. Практические задания

3.1. Методические указания

Пример расчета оплаты служебной командировки

ООО «Альфа» направила своего работника Иванова А. В. в служебную командировку с 8 по 14 февраля 2015, при этом 8 февраля (день выезда в командировку) и 14 февраля (день возвращения из командировки) приходятся на воскресенье и субботу, соответственно. В ООО «Альфа» установлена 5-тидневная рабочая неделя. В течение расчетного периода (с 1 февраля 2014 по 31 января 2015) Иванов А.В. был в отпуске с 4 по

17 августа 2014, а также на больничном с 8 по 12 декабря 2014, остальные месяцы расчетного периода отработаны полностью. Иванову А.В. установлен оклад в размере 30 тыс. руб., дополнительных выплат в расчетном периоде не было.

- Заработная плата за не полностью отработанные месяцы составила:
- За август 2014 года: 15 714,29 руб. (30 000 руб. / 21 дн. × 11 дн.)
- За декабрь 2014 года: 23 478,26 руб. (30 000 руб. / 23 дн. × 18 дн.)
- Сумма выплат, учитываемых для расчета среднего заработка, за расчетный период составила:
- 339 192,55 руб. (30 000 руб. × 10 мес. + 15 714,29 руб. + 23 478,26 руб.)
- Количество дней, отработанных в расчетном периоде:
- 230 дн. (245 – 10 – 5)
- Средний заработок за рабочие дни командировки:
- 7 373,75 руб. (339 192,55 руб. / 230 дн. × 5 дн.)
- Оплата выходных дней, приходящихся на дни командировки (в двойном размере без предоставления отгула):
- 6 315,79 руб. (30 000 руб. / 19 дн. × 2 ×2 дн.)
- Итого оплата дней командировки:
- 15 164,29 руб. (7 37,75 руб. + 6 315,79 руб.)

Задание 1: Рассчитать оплату служебной командировки и размер доплат к окладу. За сверхурочно отработанное время с коэффициентом 1,1.

Исходные данные:

Предприятие направило своего работника Петрова И.И. в служебную командировку с 20 по 31 мая 2015, при этом 20 февраля (день выезда в командировку) и 31 февраля (день возвращения из командировки) приходятся на воскресенье и субботу, соответственно. На предприятии, командировавшем Петрова И.И., установлена 5-дневная рабочая неделя, а на предприятии, куда он был командирован 6-дневная рабочая неделя. Месячный оклад командируемого на основном предприятии составляет 45000 туб.

Задание 2: Заполнить расходные кассовые ордера.

Исходные данные

15.01.2015 г. Из кассы ООО «Регион» выданы денежные средства:

1. На выплату заработной платы – 130000 рублей;
2. На выдачу подотчет (командировочные расходы)- 18000 рублей;
3. Сданы денежные средства в банк- 30000 рублей.

Задание 3: Составить расходные кассовые ордеры (РКО) на выдачу наличных денег.

1. По РКО №1 от 15 января 2013г. выдан главному инженеру Геращенко В.Р. аванс на командировку в г. Москву. Основание: Приказ по заводу № 3-К от 13 января 2013г.

Сумма аванса 5000руб.

2. По РКО №2 от 25 января 2013г. выдана материальная помощь делопроизводителю Рябининой С.К. Основание: заявление Рябининой С.К. с подписью директора завода. Сумма материальной помощи 2500руб.

Задание 4: Составить расходный кассовый ордер.

Исходные данные:

1. РКО № 35. Выдана заработная плата работникам-70000 рублей.
2. РКО № 36. Сдана выручка в банк-15000 рублей.
3. РКО № 37. Выдано работнику в подотчет-2000 рублей.

Задание 2

Исходные данные:

Организация в течение одного рабочего дня (06.02.20__г.) имела следующие движения денежных средств в кассе:

1. Получены из банка по чеку наличные деньги: 250000 руб.
2. Выдана зарплата работникам организации за январь 20__ г.: 200000 руб.
3. Выдано под отчет Серову на приобретение канцтоваров: 15000 руб.

Отразите кассовые операции в кассовой книге и в книге учёта кассовых операций. Для этого составьте таблицу корреспондирующих счётов и сумм, отражённых по дебету(кредиту)

Задание 3

Обработать отчеты кассира за март 20__г. и заполнить журнал-ордер и ведомость по счету «Касса» по приведенной форме.

Исходные данные:

1. Отчет кассира за 01-09 марта 20__г.

№ документа	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		250	X
19	По чеку № 864312 на выплату заработной платы		10 000	
24	По платежной ведомости № 1 заработная плата			9500
25	На взнос депонированная заработная плата			500
20	От ЗАО «Старт» за реализованную продукцию		6000	
	Итого за день		?	?
	Остаток на конец дня		?	

2. Отчет кассира за 10-19 марта 20__г.

№ документа	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		?	x
21	От Сидорова К.П. в возмещение недостачи		300	
22	От Котова С.И. возврат неисполь-зованных подотчетных сумм		250	
23	От ОАО «Снег» за реализованную продукцию		1500	
26	ООО «Осень» за полученные материалы			1200
	Итого за день		?	?
	Остаток на конец дня		?	

3. Отчет кассира за 20-31 марта 20__г.

№ документа	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		?	X
27	Иванову М.С. под отчет на командировочные расходы			900
24	От Кузнецова М.И. возврат неиспользованных подотчетных сумм		20	
25	От ООО «Спорт» за реализованную продукцию		3000	
26	По чеку № 864314 на выплату компенсаций		500	
28	Авдеевой А. К. алименты			600
29	Васильеву А.П. компенсационные выплаты			500
	Итого за день		?	?
	Остаток на конец дня		?	

Ведомость № 1 по счету «Касса»

За март 20__ г.

Остаток на начало месяца_____

Дата отчета кассира	В дебет счета «Касса» с кредита счетов:					Итого по дебету
	Сч.№_____	Сч. №_____	Сч. №___	Сч. №___	Сч. №___	
Итого:						

Остаток на конец месяца _____

Журнал-ордер № 1 по счету «Касса»

Дата отчёта кассира	С кредита счета «Касса» в дебет счетов:					Итого по кредиту
	Сч. №	Сч. №	Сч. №	Сч. №	Сч. №	
Итого:						

Самостоятельная работа обучающихся по теме 1

1. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения учета денежных средств. Изучить нормативные документы:

- составить конспект требований, регулирующих порядок учёта движения денежных средств в кассе;
- составить глоссарий основных понятий;

2. Порядок хранения денег и денежных документов в кассе; порядок расчетов наличными:

- изучить нормативные документы и правила хранения денежной наличности и денежных документов в кассе;
- изучить требования к документальному оформлению выдачи и приёма наличности в кассу;
- составить краткий конспект требований.

Тема 2. Расчеты с подотчетными лицами

Практическое занятие № 1

Расчет командировочных расходов. Документальное оформление расчетов с подотчетными лицами.

1. Контрольные вопросы

1. На основании какого документа выписывается командировочное удостоверение?
2. Какие расходы возмещаются командированному лицу в соответствии с Инструкцией о порядке возмещения расходов при служебных командировках?
3. В каких случаях суточные расходы могут возмещаться сверх установленных Инструкцией норм?
4. В течение скольки дней по возвращении из командировки командированное лицо обязано предоставить авансовый отчёт об израсходованных суммах?
5. Входит ли в состав командировочных расходов заработная плата, начисленная за дни командировки?
6. На основании каких данных рассчитывается средний заработок командированного лица?
7. В каких случаях производится оплата выходных и праздничных дней в период командировки работника?
8. Опишите порядок начисления и оплаты суточных командированному лицу.
9. Каковы особенности начисления суточных за день отъезди и день приезда?
10. В чём отличие начисления суточных лицу, командированному за пределы РФ?

2. Поисково-аналитические задания:

1) Используя интернет-ресурсы изучите основные нормативные документы, регламентирующие начисление командировочных расходов:
   - Трудовой кодекс Российской Федерации;
   - *Инструкция о порядке возмещения расходов при служебных командировках в пределах РФ;*
   - *Постановление Правительства РФ от 12.10.2013 № 916 «О порядке и размерах возмещения сотрудникам…»;*
   - *Постановление Правительства РФ от 29.07.2015 № 771 « о внесении изменений в Положение об особенностях направления работников в командировки…».*

Составьте перечень основных требований к оформлению, оплате и оформлению авансовых отчётов по командировкам.

3. Практические задания

3.1. Методические указания

Пример расчета оплаты служебной командировки

ООО «Альфа» направила своего работника Иванова А. В. в служебную командировку с 8 по 14 февраля 2015, при этом 8 февраля (день выезда в командировку) и 14 февраля (день возвращения из командировки) приходятся на воскресенье и субботу, соответственно. В ООО «Альфа» установлена 5-тидневная рабочая неделя. В течение расчетного периода (с 1 февраля 2014 по 31 января 2015) Иванов А.В. был в отпуске с 4 по

17 августа 2014, а также на больничном с 8 по 12 декабря 2014, остальные месяцы расчетного периода отработаны полностью. Иванову А.В. установлен оклад в размере 30 тыс. руб., дополнительных выплат в расчетном периоде не было.

- Заработная плата за не полностью отработанные месяцы составила:
- За август 2014 года: 15 714,29 руб. (30 000 руб. / 21 дн. × 11 дн.)
- За декабрь 2014 года: 23 478,26 руб. (30 000 руб. / 23 дн. × 18 дн.)
- Сумма выплат, учитываемых для расчета среднего заработка, за расчетный период составила:
- 339 192,55 руб. (30 000 руб. × 10 мес. + 15 714,29 руб. + 23 478,26 руб.)
- Количество дней, отработанных в расчетном периоде:
- 230 дн. (245 – 10 – 5)
- Средний заработок за рабочие дни командировки:
- 7 373,75 руб. (339 192,55 руб. / 230 дн. × 5 дн.)
- Оплата выходных дней, приходящихся на дни командировки (в двойном размере без предоставления отгула):
- 6 315,79 руб. (30 000 руб. / 19 дн. × 2 ×2 дн.)
- Итого оплата дней командировки:
- 15 164,29 руб. (7 37,75 руб. + 6 315,79 руб.)

Задание 1: Рассчитать оплату служебной командировки и размер доплат к окладу. За сверхурочно отработанное время с коэффициентом 1,1.

Исходные данные:

Предприятие направило своего работника Петрова И.И. в служебную командировку с 20 по 31 мая 2015, при этом 20 февраля (день выезда в командировку) и 31 февраля (день возвращения из командировки) приходятся на воскресенье и субботу, соответственно. На предприятии, командировавшем Петрова И.И., установлена 5-дневная рабочая неделя, а на предприятии, куда он был командирован 6-дневная рабочая неделя. Месячный оклад командируемого на основном предприятии составляет 45000 туб.

Задание 2: Заполнить расходные кассовые ордера.

Исходные данные

15.01.2015 г. Из кассы ООО «Регион» выданы денежные средства:

1. На выплату заработной платы – 130000 рублей;
2. На выдачу подотчет (командировочные расходы)- 18000 рублей;
3. Сданы денежные средства в банк- 30000 рублей.

Задание 3: Составить расходные кассовые ордеры (РКО) на выдачу наличных денег.

1. По РКО №1 от 15 января 2013г. выдан главному инженеру Геращенко В.Р. аванс на командировку в г. Москву. Основание: Приказ по заводу № 3-К от 13 января 2013г.

Сумма аванса 5000руб.

2. По РКО №2 от 25 января 2013г. выдана материальная помощь делопроизводителю Рябининой С.К. Основание: заявление Рябининой С.К. с подписью директора завода. Сумма материальной помощи 2500руб.

Задание 4: Составить расходный кассовый ордер.

Исходные данные:

1. РКО № 35. Выдана заработная плата работникам-70000 рублей.
2. РКО № 36. Сдана выручка в банк-15000 рублей.
3. РКО № 37. Выдано работнику в подотчет-2000 рублей.

Практическое занятие № 2

Порядок выдачи средств подотчетному лицу. Составление и обработка авансовых отчетов.

1. Контрольные вопросы

1. Если вы выдаете деньги из кассы сотруднику под отчет и запланированные расходы связаны с ведением деятельности организации или предпринимателя, то какой нужно оформить расходный кассовый ордер?
2. Если вы выдаете из кассы зарплату, стипендию, премию наличными деньгами, то какие кассовые документы необходимо оформить?
3. Если работники получают денежные средства по безналичному расчету, на банковские карты, то какие кассовые документы заполняется, а какие нет?
4. Для каких целей заполняется платежная ведомость по унифицированной форме Т-53?
5. Опишите информацию, которая обязательно должна быть отражена на титульном листе и на оборотной стороне унифицированной формы Т-53?

вы используете расчетно-платежную ведомость по форме № Т-49, то другие формы расчетных и платежных документов (формы № Т-51 и Т-53) составлять не нужно.

6. Если вы используете расчетно-платежную ведомость по форме № Т-49, то нужно ли составлять другие формы расчетных и платежных документов (формы № Т-51 и Т-53)?
7. Назовите основные формы первичных учётных документов по учёту кассовых операций.

2. Практические задания:

Задание 1: Сформулировать хозяйственные операции по учету расчетов с подотчетными лицами, заполнить авансовые отчеты за апрель 200_г. и на основании их составить корреспонденцию счетов. Заполнить сводную ведомость по учету расчетов с подотчетными лицами по приведенной форме.

Исходные данные:

1. Остатки по счету «Расчеты с подотчетными лицами» на 01.10.20__ г.:

№ п/п	Ф.И.О. подотчетного лица	Дата возникновения задолженности	Дебет	Кредит
1	Петров В.И.	29.09.200 г.	12 000	
	Итого:		12 000	

2. Приказом руководителя предприятия начальник цеха Петров В.И. направлен в командировку в г. Тобольск сроком на 10 дней с 30 сентября по 9 октября 20__ года.

После возвращения из командировки работник представил в бухгалтерию авансовый отчет № 4 со следующими оправдательными документами:

- командировочное удостоверение с отметками о прибытии в г. Тобольск 30.09.200_г. и о выбытии из г. Тобольска 08.10.200_ г. В Тюмень работник прибыл 09.10.200_г.;
- билет Тюмень-Тобольск — 250 руб., билет Тобольск-Тюмень - 280 руб.;
- квитанция за пользование в поезде постельным бельем - 56 руб.;
- счет-фактура гостиницы «Славянская» о проживании с 30.09.200_г. по 09.10.200_ г. из расчета стоимости проживания в сутки 944 руб., в т.ч. НДС.

Суточные выдаются на 100% выше установленных законодательством норм.

Определить сумму экономии или перерасхода по авансовому отчету Петрова В.И. и возместить ее кассовым ордером № 36 от 12.10.20__ г.

3. Водителю легкового автомобиля Малинину А.С. был выдан аванс по расходному кассовому ордеру № 27 от 15.10.20__г. на приобретение запасных частей и бензина в сумме 1500 руб. Аванс выдан сроком на 15 дней.

25.10.20__ г. Малинин А.С. представил в бухгалтерию авансовый отчет № 5 об израсходованных суммах. К отчету приложены следующие оправдательные документы:

- товарный чек и кассовый чек магазина «Автозапчасти» от 16.10.200_ г. на запчасти на сумму 590 руб.;
- счет-фактура ООО «Техторг» № 103 от 18.10.20_г., квитанция к приходному кассовому ордеру № 34 от 18.10.20__г. за запчасти на сумму 354 руб., в т.ч. НДС;
- кассовые чеки АЗС за приобретенный бензин на сумму 550 руб.

Определить сумму экономии или перерасхода по авансовому отчету Малинину А.С. и возместить ее кассовым ордером № 44 от 27.10.20__ г.

1. Служащей Вороновой А.Д. был выдан аванс по расходному кассовому ордеру № 30 от 25.10.20__г. в сумме 2600 руб. на приобретение хозяйственного инвентаря и канцелярских товаров.

28.10.20__ г. Воронова А.Д. представила в бухгалтерию авансовый отчет № 6 об израсходованных суммах. К отчету приложены следующие оправдательные документы:

- товарный и кассовый чек магазина «Канцтовары» от 26.10.20__г. за канцелярские товары на сумму 649 руб.;
- товарный и кассовый чек магазина «Хозяин» от 27.10.200_г. за хозяйственный инвентарь на сумму 1888 руб.;
- акт на списание канцтоваров и хозяйственного инвентаря в эксплуатацию.

Определить сумму экономии или перерасхода по авансовому отчету Вороновой А.Д.

Составить ведомость по счёту «Расчёты с подотчётными лицами».

Ведомость № 7 по счёту «Расчёты с подотчётными лицами» за _____20__ г.

Ф.И.О. работника, должность	Остаток на ____		Выдано в подотчет		Выдано в возмещение перерасхода по авансовому отчету		Возращен (удержан) остаток неиспользованных подотчетных сумм		По авансовому отчету с кредита счета «Расчеты с подотчетными лицами» в дебет счетов:				Остаток на ____	
	Дебет	Кредит	дата	сумма	дата	сумма	дата	сумма					Дебет	Кредит
…														
Итого:			x		x		x							

Задание 2: Составить авансовый отчет № 3 от 16.03.20__г. Сформулировать хозяйственные операции по учету расчетов с подотчетными лицами по приобретению товарно-материальных ценностей и отразить их на счетах бухгалтерского учета.

Исходные данные:

Инженеру Петрову И.Н. по расходному кассовому ордеру № 12 от 14.03.20__г. был выдан аванс на приобретение канцелярских принадлежностей и офисной мебели в сумме 12 000 руб.

Петров И.Н. предоставил в бухгалтерию 16.03.20__г. авансовый отчет № 3 об израсходованных суммах. К авансовому отчету были приложены следующие оправдательные документы:

- товарный чек и кассовый чек магазина «Канцтовары» от 14.03.20__г. за шариковые ручки на сумму 180 руб.;
- накладная на отпуск шариковых ручек в эксплуатацию;
- счет-фактура ООО «Союз» № 44 от 15.03.20__ г., квитанция к приходному кассовому ордеру № 26 от 15.03.20__г. за мебель (стулья 4 шт.) на сумму 9440 руб., в т.ч. НДС;
- товарный чек и кассовый чек магазина «Энергия» на сумму 2124 руб., в т.ч.: 2 настольные лампы по цене 885 руб., в т.ч. НДС и 1 вентилятор по цене 354 руб., в т.ч. НДС;
- приходные ордера об оприходовании на склад стульев и хозяйственного инвентаря.

Остаток неиспользованных подотчетных сумм внесен в кассу по приходному кассовому ордеру № 20 от 16.03.20__г.

Задание 3: Сформулировать хозяйственные операции по учету расчетов с подотчетными лицами по командировочным расходам и отразить их на счетах бухгалтерского учета.

Исходные данные:

Приказом руководителя предприятия работник направлен в командировку в г. Томск сроком на 6 дней с 1 по 6 октября 200_ года. Работнику был выдан аванс в сумме 8000 руб.

После возвращения из командировки работник представил в бухгалтерию авансовый отчет со следующими оправдательными документами:

- командировочное удостоверение с отметками о прибытии в г. Томск 02.10.20__г. и о выбытии из г. Томска05.10.200_г. В Тюмень работник прибыл 06.10.20__г.;
- ж/д билет Тюмень-Томск - 1620 руб., ж/д билет Томск-Тюмень - 1680 руб.;
- квитанции за пользование постельными принадлежностями - по 60 руб. в каждую сторону;
- счет-фактура гостиницы «Колос» о проживании со 2 по 5 октября 20__ г. из расчета стоимости проживания в сутки 708 руб., в т.ч. НДС; бронь 50% - 354 руб., в т.ч. НДС;
- суточные выдаются на 150% выше установленных законодательством норм.

Перерасход был возмещен работнику по расходному кассовому ордеру № 36 от 08.10.20__ г.

Практическое занятие № 3

Отражение операций по расчетам с подотчетными лицами на счетах бухгалтерского учета. Синтетический и аналитический учет расчетов с подотчетными лицами.

1. Контрольные вопросы

1. С какими счетами и по каким хозяйственным операциям корреспондирует счёт № 71?
2. В каких случаях целесообразно использовать синтетический, а в каких аналитический учёт расчётов с подотчётными лицами?
3. В чём отличие ведения учёта расчётов с подотчётными лицами при аналитическом учёте?
4. Чем отличается синтетический учёт расчётов с подотчётными лицами от аналитического?
5. Что собой представляют неоправданные подотчётные суммы и как они учитываются?
6. В каких случаях происходит удержание подотчётных сумм из заработной платы?
7. В каких случаях производится оплата выходных и праздничных дней в период командировки работника?
8. Как учитываются неоправданные подотчётные суммы, если невозможно по тем или иным причинам удержать их из заработной платы или взыскать иным образом с подотчётного лица?
9. Что собой представляет авансовый отчёт и какие документы к нему прилагаются?
10. Как оформляются суммы оправданных перерасходов сумм, взятых под отчёт?
11. Дайте полное описание пакета документов, который должно предоставить лицо, получившее денежные суммы на закупку ГСМ легкового и грузового авторанспорта

2. Поисково-аналитические задания:

Используя интернет-ресурсы изучите основные нормативные документы, регламентирующие учёт выдачи и возврата подотчётных сумм:

- Постановление Госкомстата России от 1 августа 2001 г. №55.
- Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный решением совета директоров ЦБ РФ от 23 сентября 1993 г. №40 (в ред. письма ЦБ РФ от 26.02.96 №247;
- план счетов, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года №94н.
- Положение по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 №34н;
- Инструкция Минфина СССР, Госкомтруда СССР и ВЦСПС от 7 апреля 1988 г. №62 «О служебных командировках в пределах СССР» Постановление Правительства РФ от 12.10.2013 № 916 «О порядке и размерах возмещения сотрудникам…»;

Сформулируйте основные требования к ведению учёта движения подотчётных сумм. Выпишите наиболее важные положения, касающиеся документального оформления подотчётных сумм.

3. Практические задания

Задание 1: Составьте отчёт о хозяйственных операциях с подотчётными лицами, используя следующую таблицу

Таблица - Содержание хозяйственных операций по учету расчетов с подотчетными лицами

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет счёта	Кредит счёта	Сумма, руб	Номер приложения

Исходные данные:

1. Сдан в кассу остаток неиспользованных подотчётными лицами средств: 1203-45 руб.
2. Выдано под отчёт: 35600 руб.
3. Удержаны из заработной платы работника средства, полученные под отчёт и не подтверждённые документом о расходах
4. Произведена выдача средств в счёт погашения перерасхода по командировке работника согласно приказу директора
5. На дату составления отчёта имеется сумма выданная под отчёт, по которым работник не отчитался: 12560 руб.
6. Списание расходов, оплаченных из подотчётных сумм в пределах нормы на общехозяйственные затраты: 12895-43 руб.
7. Отнесение на виновных лиц неправильно израсходованных сумм, выданных под отчёт: 6985-65 руб.

Практическое занятие № 4

Сводные учетные регистры (журнал - ордер №7). Анализ счета 71. Решение хозяйственных ситуаций

1. Контрольные вопросы

1. Что собой представляет журнально-ордерная система бухгалтерского учёта? Назовите известные вам журналы ордера, их назначение и порядок ведения.

2. Охарактеризуйте журнально-ордерную форму учёта по счёту 71. В чём его особенность и какой вид учёта при его ведении используется?

3. Если применяется сокращённая форма учёта по счёту «Расчёты с подотчётными лицами», то какой номер журнала-ордера при этом ведётся?

4. Чем отличается синтетический учёт расчётов с подотчётными лицами от аналитического?

5. Что собой представляют неоправданные подотчётные суммы и как они учитываются?

6. В каких случаях происходит удержание подотчётных сумм из заработной платы?

7. В каких случаях производится оплата выходных и праздничных дней в период командировки работника?

8. Как учитываются неоправданные подотчётные суммы, если невозможно по тем или иным причинам удержать их из заработной платы или взыскать иным образом с подотчётного лица?

9. Что собой представляет авансовый отчёт и какие документы к нему прилагаются?

10. Как оформляются суммы оправданных перерасходов сумм, взятых под отчёт?

12. Дайте полное описание пакета документов, который должно предоставить лицо, получившее денежные суммы на закупку ГСМ легкового и грузового авторанспорта

2. Практические задания

Задание 1: Изучите и охарактеризуйте данные, отражаемые в журнале-ордере № 7. Сделайте несколько записей по движению денежных средств, выданных под отчёт работникам предприятия

_____
предприятие, организация

Журнал -
по кредиту счета 71 - Расчеты с подотчетными лицами

N записи	N авансового отчета	Фамилия, и., о. подотчетного лица	Порядковый номер по журналу-ордеру за прошлый месяц	Остаток на начало месяца			Выдано в подотчет						Выдано в возмещение перерасхода			Возмещены, ванные суммы	
				дата возникновения задолженности	дебет (суммы, оставшиеся в подотчете)	кредит (суммы невозмещенного перерасхода)	дата	корреспондирующий счет	сумма	дата	корреспондирующий счет	сумма	дата	корреспондирующий счет	сумма	дата	с кредита в дебет 50 Касса
А	Б	В	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Итого																	

Задание 2: Используя приведенную ниже типовую форму аналитических данных по движению подотчётных сумм, проведите анализ их использования на предприятии.

Типовая форма N Ж-7
Утверждена Министерством финансов
Российской Федерации

ордер N 7
и аналитические данные по этому счету за _____ 20____ г.

удержаны неиспользо-аванса			Израсходовано из подотчетных сумм							В общей сумме по утвержденному отчету				Остаток на конец месяца	
счета 71 счетов			по представленному отчету		с кредита счета 71 в дебет счетов 04, 06, 07, 08, 10, 12, 25, 26, 29, 31, 41, 43, 44, 45, 55, 56, 76, 80, 96*					расходы на служебные командировки					
										всего	в том числе		из них суточные	дебет (суммы, оставшиеся в подотчете)	кредит (суммы невозмещенного перерасхода)
N записи	70 Расчеты с персоналом по оплате труда	N —	дата представления	утвержденная сумма расхода	N __	N ___	N ___	N __	N __						
А	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Итого															

Министерство образования и науки Российской Федерации
Муромский институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(МИ ВлГУ)**

Отделение среднего профессионального образования

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ МДК.05.02 «ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО И БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ»

ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.05 «ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ПРОФЕССИИ КАССИР»

для студентов специальности

38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Составитель:
Майорова Л.В.

Муром 2017 г

Практическое занятие №1

Денежный оборот и его структура

1. Контрольные вопросы

1. Что такое денежный оборот и какова его структура?
2. Что такое денежная масса и какие элементы выделяются в ее структуре?
3. Дайте определение «денежный агрегат». В каких практических целях разрабатываются и рассчитываются денежные агрегаты?
4. Как можно охарактеризовать денежную массу с помощью денежных агрегатов?
5. Что такое денежная база и каковы ее источники?
6. В чем различия величин денежной массы и денежной базы?
7. На чем основан механизм регулирования объема денежной массы? Кто и каким образом им управляет?
8. Почему в последние годы не выполнялись установленные ориентиры роста денежной массы?
9. Каналы движения денег в рыночной экономике.
10. Принципы управления денежным оборотом страны.
11. Нарушение товарно-денежной сбалансированности как фактор развития инфляционных процессов.
12. Взаимосвязь безналичного, налично-денежного и платежного оборота.
13. Причины и последствия кризисов неплатежей.
14. Что собой представляет скорость обращения денег? Какими факторами она определяется?
15. Как происходит выпуск в обращение наличных денег и как регулируется налично-денежный оборот?
16. В чем заключается отличие понятий «выпуск денег» и «эмиссия денег»?
17. Кто и с какой целью составляет баланс денежных доходов и расходов населения и прогноз кассовых оборотов?
18. Охарактеризуйте процесс кредитной (депозитной) мультипликации и какие факторы на него влияют?
19. Чем отличается банковский мультипликатор от понятия «кредитный мультипликатор» и «кредитный мультипликатор»?
20. Чем отличается понятие «денежный оборот» от понятия «денежное обращение»? Как они взаимосвязаны друг с другом?
21. Где меньше издержки обращения – в наличном или безналичном денежных оборотах?
22. Что такое платежная система и из каких элементов она состоит?
23. Какие функции выполняет платежная система в экономике и на каких принципах она должна основываться?
24. Какие существуют виды платежных систем?
25. Каковы основные проблемы денежного обращения в России. Какие меры необходимо предпринять для стабилизации денежного обращения в РФ?

2. Темы для докладов и рефератов:

1. Субъекты и объекты расчетов в рыночной экономике.
2. Правовая база денежных расчетов и ее значение.
3. Современные электронные системы перевода денег.
4. Платежные инструменты современной России.
5. Риски в расчетах и их оптимизация.
6. Причины неплатежей в современной экономике и пути их преодоления.

7. Проблемы денежного обращения современной России и необходимые меры для их преодоления.

3. Поисково-аналитические задания:

1. Найдите в сети Internet на сайте Центрального банка РФ (www.cbr.ru) сведения о структуре денежной массы, купюрности наличных денег, находящихся в обращении. Сделайте выводы. На основе полученных сведений рассчитайте показатели денежного оборота. Какова доля безналичных расчетов в общей структуре платежей? Сравните данные за предыдущий и текущий годы. Отразите графически динамику изменения денежных агрегатов М0, М1 за последний год.
1. Используя данные периодической печати и сети Интернет, сравните структуру денежного оборота в России и в стране с развитой рыночной экономикой (США, ФРГ, ЯПОНИЯ и др.).
2. Используя периодическую литературу, отразите мероприятия Банка России по совершенствованию платежной системы.
3. Составьте библиографический обзор статей, посвященных изучению темы, затронув проблему возникновения платежных кризисов и их влияния на экономику. Напишите аннотацию одной из них.
4. Изобразите на схеме денежные потоки между субъектами хозяйствования. Опишите, как могут двигаться денежные потоки?
5. Раскройте преимущества и недостатки наличных и безналичных расчетов.
6. Составьте глоссарий на тему «Денежный оборот и его структура».
7. Рассмотрите Основные направления денежно-кредитной политики на текущий год. Какие меры предпринимают Банк России и Правительство РФ для стабилизации денежного обращения?
8. Используя периодическую литературу, отразите мероприятия Банка России по совершенствованию платежной системы.
9. Используя Стратегию развития банковского сектора до 2015 года, рассмотрите меры, принимаемые ЦБ РФ, для стабилизации функционирования платежной системы России.

Практическое занятие №2

Налично-денежный оборот, его организация и управление

1. Контрольные вопросы

1. Организация налично-денежного оборота.
2. Роль и место ЦБ РФ в управлении наличным денежным оборотом. Эмиссионно-кассовое регулирование денежной массы в обращении.
3. Порядок ведения кассовых операций на предприятии. Банковский контроль.
4. Что следует считать началом налично-денежного оборота?
5. Может ли прерваться процесс налично-денежного оборота?

2. ***Темы для докладов и рефератов:***

1. «Прогноз кассовых оборотов» и «Баланс денежных доходов и расходов населения»: содержание и назначение.
2. Причины и последствия расширения налично-денежного оборота в России.
3. Нормативные основы ведения кассовых операций на предприятии.

3. Поисково-аналитическое задание:

1. На основании статей, опубликованных в периодических изданиях, раскройте значение наличных денег в современной экономике.
2. Составьте глоссарий на тему «Налично-денежный оборот, его организация и управление»
3. Составьте библиографический обзор статей, посвященных изучению темы. Напишите аннотацию к одной из них.
4. Изучив Положение ЦБ РФ №14-п «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 05.01.1998 г., опишите особенности организации обращения наличных денег в нашей стране.
5. Изучив Положение ЦБ РФ от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», расскажите о порядке совершения операций с наличными деньгами.

Практическое занятие № 3

Безналичный денежный оборот и его организация

1. Контрольные вопросы

1. Чековая форма расчетов: способы, источники и очередность.
2. Расчеты аккредитивами. Виды аккредитивов. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов.
3. Вексель как инструмент расчетов: его сущность и виды, обязательные реквизиты, порядок выпуска, обращения и погашения.
4. Содержание и механизм межбанковских расчетов.
5. Что такое межбанковские корреспондентские отношения?
6. Как осуществляются расчеты между банками в России?
7. В каких формах могут проводиться расчеты между предприятиями и организациями в РФ?
8. Каковы перспективы развития безналичных расчетов в России?
9. Дайте определение следующим понятиям: тратта, соло-вексель, акцепт, аллонж, индоссамент, аваль, домициляция.
10. Опишите сущность банковской мультипликации. Как рассчитывается коэффициент банковской мультипликации?

2. Темы для докладов и рефератов:

1. Дуалистическая природа векселя. Вексель как разновидность коммерческих ценных бумаг.
2. Небанковские кредитные организации – клиринговые учреждения: понятие и содержание деятельности.
3. Электронные системы безналичных платежей и роль в них банков.

3. Поисково-аналитические задания:

1. Составьте библиографический обзор статей, посвященных изучению темы, затронув проблему сущности безналичных денег. Напишите аннотацию к одной из них.
2. Используя периодическую литературу, подготовьте обзор основных проблем осуществления безналичных расчетов в России. Каковы перспективы развития безналичных расчетов в РФ?
3. Раскройте правовую базу безналичного денежного оборота на территории РФ. Какая форма безналичных расчетов используется в нашей стране наиболее часто?
4. Напишите аннотацию к одной из статей по проблемам межбанковских расчетов в РФ.
5. Опишите международную систему межбанковских расчетов SWIFT.
6. Рассмотрите особенности межбанковских расчетов через РКЦ. Опишите особенности, преимущества и недостатки данного способа расчетов.
7. Рассмотрите особенности межбанковских расчетов с помощью клиринговых палат. Опишите особенности, преимущества и недостатки данного способа расчетов.
8. Составьте глоссарий по теме «Безналичный денежный оборот и его организация».
9. Рассмотрите один из способов межбанковских расчетов. Опишите его особенности, преимущества и недостатки.
10. Используя учебную литературу и Положение ЦБ РФ №2-п «О безналичных расчетах в РФ» от 03.10.2002 г., опишите документооборот при использовании чеков в качестве формы безналичных расчетов.
11. Используя учебную литературу и Положение ЦБ РФ №2-п «О безналичных расчетах в РФ» от 03.10.2002 г., опишите документооборот при использовании платежных поручений в качестве формы безналичных расчетов. Каковы преимущества и недостатки данной формы расчетов?

12. Используя учебную литературу и Положение ЦБ РФ №2-п «О безналичных расчетах в РФ» от 03.10.2002 г., опишите документооборот при использовании чеков в качестве формы безналичных расчетов. Каковы преимущества и недостатки данной формы расчетов?

13. Используя учебную литературу и Положение ЦБ РФ №2-п «О безналичных расчетах в РФ» от 03.10.2002 г., опишите документооборот при использовании платежных требований в качестве формы безналичных расчетов. Каковы преимущества и недостатки данной формы расчетов?

14. Изучив Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», охарактеризуйте основных участников карточных расчетов.

15. Используя Гражданский Кодекс РФ (статья 855), рассмотрите очередность платежей, установленную для безналичных расчетов.

16. Рассмотрите особенности межбанковских расчетов через РКЦ. Опишите особенности, преимущества и недостатки данного способа расчетов.

17. Рассмотрите особенности межбанковских расчетов с помощью клиринговых палат. Опишите особенности, преимущества и недостатки данного способа расчетов.

Практическое занятие № 4
Кассовые операции банка

Задача 1

Машиностроительный завод установил лимит остатка кассы в сумме 2000 рублей. 3 июля в кассовой книге отражены следующие операции

1 Остаток на начало дня - 1920 руб.

2. Получено из банка: зарплата (500000 руб.); хозяйств. нужды (3000 руб,), командировочные расходы: (9000 руб.)

3.Выдано Иназову 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 - 20000 руб

б. Внесен излишек аванса, выданный Наумову Л.И. на ком. Расходы 530 руб

ТРЕБУЕТСЯ

Определите, какие нарушения кассовой дисциплины отмечаются -3 июля?

Задача 2

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

2 апреля — 5374 руб.
8 апреля — 8252 руб.
9 апреля — 2834 руб.
12 апреля — 1583 руб.
15 апреля — 3704 руб.
21 апреля — 4037 руб.
27 апреля — 3865 руб.
28 апреля — 3020 руб.

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

ТРЕБУЕТСЯ:

Определить среднюю сверхлимитную наличность

Задача 3

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

Таблица 2 – Отчет о кассовых оборотах банка

Квартал	Поступление налич. денег в кассу банка	Выдача налич. денег из кассы банка
1 квартал	1550340	1880840
2 квартал	1683120	1920590
3 квартал	1769105	1940400
4 квартал	1793810	2102379

ТРЕБУЕТСЯ: рассчитать лимит остатка кассы банка на следующий год исходя из среднего остатка.

Задача 4

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 60 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 *у*ниверсама «Южный» в сумме 130 тыс.

руб. и универмага «Москва» в сумме 200 тыс. руб.
ТРЕБУЕТСЯ: отрегулировать операционную кассу банка.

Задача 5

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.

ТРЕБУЕТСЯ: отрегулировать операционную кассу банка.

Задача 6

ТРЕБУЕТСЯ: Составить прогноз кассовых оборотов банка на 2 квартал, используя следующие данные:

Таблица 3 – Отчет о поступлении и выдачи наличных денег

Операции	(в тыс. *руб.)*
Поступление торговой выручки	224813
Поступление выручки транспорты	1713
Поступление выручки зрелищных предприятий	153
Поступление выручки предпр., оказывающих услуги населению	930
Прочие поступления	620
Выдачи па оплату труда	116744
Выдачи стипендий	289
Выдачи на командировочные расходы	536
Выдачи на закупку сельхозпродуктов	173
Выдачи на выплату пенсий и пособий	21493
Выдачи на прочие цели	170

Кассовые обороты во 2 квартале предыдущего года выросли по сравнению с первым кварталом: но приходу — на 5%, по расходу — на *2%*.

Задача 7

На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 32 млн руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение операционного дня, поступило 197,5 млн руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн руб.

ТРЕБУЕТСЯ:

1. Рассчитать остаток кассы на конец операционного дня и определить, какие меры предпримет банк.

Задача 8

В табл. 2 приведены данные по структуре денежных средств в банке. Банк инкассирует выручку предприятий

Таблица 4 Данные по структуре денежных средств банка

Показатели	*Сумма, тыс. руб.*
1. Товарооборот обслуживаемых банком клиентов	99 000
2. Мелкооптовая торговля	2 001
3. Товары, проданные населению в кредит	317
4. Заработная плата	2 538
5. Прочие расходы из выручки на неотложные нужды	687
6. Поступление выручки в банк	4 137
7. Поступление выручки в отделение связи	4 586

ТРЕБУЕТСЯ:

Рассчитать процент инкассации банком торговой наличной выручки, как отношение инкассированной выручки к товарообороту в наличной форме (в %)

Задача 9

В табл. 5 приведены данные о денежных средствах предприятия.

Банком разрешено расходование денег из собственных поступлений в размере **2**%, однако фактически израсходовано из собственных поступлений 1597 руб. Лимит кассы предприятия составляет 200 руб.

ТРЕБУЕТСЯ: Проверить состояние кассовой дисциплины на данном предприятии и сделать выводы

Таблица 5 - Состояние денежных средств предприятия

Приход	*Сумма, руб.*	*Расход*	*Сумма, руб.*
1 . Остаток кассы на нача ло месяца	540	1. Выдано на зарплату	6620
2. Поступления выручки и прочие поступления	36 035	2. На социальные выплаты	77
3. Поступления из банка	6 620	3. На закупку сельхоз продукции	440
4. Сдано в банк	32 100	4. На командировочные расходы	600
5. Выдано предприятием	8 217	5. На хозяйственные рас ходы	480
6. Остаток кассы на конец месяца	2 878		

Задача 10

Выручка и суммы выплат наличными деньгами за период октябрь - декабрь представлены в табл. 6.

Таблица 6 - Движение денежных средств предприятия

Показатели	Сумма, тыс.руб
выручка наличными деньгами за октябрь - декабрь	14500
выплаты наличными деньгами: - на зарплату сотрудникам и выплаты социального характера - поставщикам товаров - командировочные расходы - общехозяйственные расходы - на прочие ‘нужды	 3500 5000 500 900 500

ТРЕБУЕТСЯ:

Произвести расчет лимита остатка кассы двумя способами из расчета октябрь – декабрь с выходными днями суббота-воскресенье и сдает/получат наличные деньги в банке 1 раз в 7 дней.

Практическое занятие № 5

Расчетные операции банка

Задача 1

Остаток по расчетному счету ООО «Эскор» на начало дня 25200 тыс. руб. В течение дня к счету предъявлены следующие претензии, в тыс. руб.:

— платежное поручение за полученные от поставщиков ТМЦ - 5500;
— платежное поручение на перечисление местных налогов - 7200;
— платежное поручение в оплату кредиторской задолженности - 1500;
— срочное обязательство по погашению кредита на открытие аккредитива - 8000;
— платежное поручение на перечисление средств в фонд соц. страхования - 4000;
— платежное поручение на перечисление средств в фонд медицинского страхования - 2100;
— распоряжение суда с приложением исполнительного листа на взыскание алиментов - 1200:
— распоряжение арбитража на взыскание основной суммы платежа и штрафа за необоснованную неоплату платежного *требования* поставщика — 2300;
— денежный чек на получение заработной платы -7800,
— заявление на открытие аккредитива в адрес иногороднего поставщика — 10000.

ТРЕБУЕТСЯ:

1. Указать действующий порядок очередности платежей со счетов клиентов в банке.
2. Сгруппировать предъявленные к счету претензии и рассмотреть возможность их оплаты.

Задача 2

В соответствии с хоздоговором расчеты между Санкт-Петербургским машзаводом и Волжским автомобильным заводом осуществляются по аккредитивной форме. Машзавод (покупатель) 29 сентября обратился Санкт-Петербургский коммерческий банк с заявлением на открытые за счет собственных средств покрытого аккредитива в сумме 250000 тысяч рублей сроком до 15 дней. Расчеты будут совершаться без акцепта уполномоченного покупателя. Почтовый пробег документов до банка поставщика — 4 дня. Санкт-Петербургский банк в тот же день направил в Волжский банк уведомление об открытии аккредитива.

Волжский банк 3 октября получил от Мытищинского банка средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на 25000 тысяч рублей для расчетов с автозаводом. Автозавод 9 октября отгрузил продукцию Мытищинскому машзаводу в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции на 24500 тысяч рублей, от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Представленные документы соответствовали условиям аккредитива.

Санкт-Петербургский КБ 13 октября получил от Волжского банка платежные документы и реестр счетов на 24500 тысяч рублен, оплаченных за счет аккредитива. В связи с отказом поставщика от дальнейшего использования аккредитива последний закрывается.

ТРЕБУЕТСЯ:

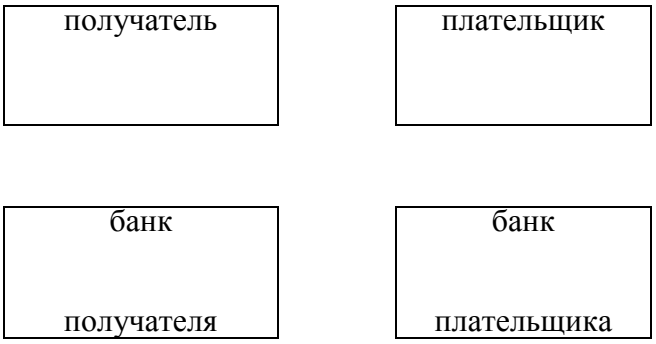
1. Установить сроки действия аккредитива в банке поставщика и в банке покупателя.
2. Составить схему документооборота и учета операций при расчетах по аккредитиву.

Задание 3.

Составьте схему расчетов при помощи платежных поручений. Для этого поставьте стрелочки и нумерацию следующих действий:

1- Договор на выполнение работ, реализацию товаров
2- Товары, работы
3- Платежное поручение
4- Перечисление денежных средств

5- Выписка с расчетного счета о списании денежной суммы
6- Выписка с расчетного счета о зачислении денежной суммы



Задание 4.

Составьте схему расчетов чеками. Для этого поставьте стрелочки и нумерацию следующих действий:

1 - предоставление в банк заявления на получение чековой книжки;
2 - передача платежного поручения о списании средств с расчетного счета и зачислении их на депозит;
3 - депонирование средств в банке;
4 - выдача чековой книжки чекодателю (лимитированной);
5 - отгрузка товаров и/или оказание услуг;
6 - оплата товаров и/или оказанных услуг чеком;
7 - предоставление в банк реестра чеков для оплаты;
8 - предъявление требования на оплату;
9 - перечисление средств в банк чекодержателя;
10 - зачисление средств с предоставлением выписки со счета



Задание 5.

Составьте схему расчетов платежными требованиями с акцептом. Для этого поставьте стрелочки и нумерацию следующих действий:

1 - заключение договора, предусматривающего расчеты платежными требованиями с акцептом;
2 - отгрузка товаров, выполнение работ, услуг;
3 - предъявление получателем в банк платежного требования;
4 - предоставление платежного требования плательщику;
5 - извещение плательщика для получения акцепта;
6 - акцепт предъявленного платежного требования плательщиком;
7 - списание и перевод денежных средств в банк получателя

8 - предоставление выписки со счета плательщика о списании средств;
9 - зачисление денежных средств на счет



Задание 6.

Составьте схему расчетов инкассовыми поручениями. Для этого поставьте стрелочки и нумерацию следующих действий:

1 - возникновение задолженности у клиента перед налоговыми органами;
2 - выставление инкассового поручения на имя плательщика;
3 - предоставление инкассового поручения плательщику;
4 - списание денежных средств со счета плательщика и
перечисление в банк получателя;
5 -предоставление выписки со счета плательщика о списании средств;
6 - зачисление денежных средств на счет получателя с предоставлением выписки со счета



Задача 7

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

За операционный день банк А отправил четыре платежа в банк В на сумму 100 тысяч рублей, 150 тыс. р., 200 тыс. р. и 300 тыс. р., а также три платежа в баше С на сумму в 200 тыс. р. , 250 тыс. р. и 400 тыс. р. Банк В отправил два платежа в банк А на сумму 100 тыс. р. каждый и один платеж в банк С на сумму в 450 тыс, р.

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

ТРЕБУЕТСЯ:

1. Заполнить Сводную ведомость операций за день (в тысячах рублей);

выглядит следующим образом

2. Подсчитать общее количество платежей, произведенных и полученных каждым из банков, а также общую сумму платежей, подлежащих урегулированию каждым банком при условии ведения расчетов:

— на валовой основе;
— на основе клиринга.

Таблица 1 - Сводная ведомость операций за день

Банк-отправитель/ Банк получатель	А	В	С	Итого банковских требований
А				
В				
С				
Итого банковских обязательств				

Таблица 6 - Движение денежных средств предприятия

Показатели	Сумма, тыс.руб
выручка наличными деньгами за октябрь - декабрь	14500
выплаты наличными деньгами: - на зарплату сотрудникам и выплаты социального характера - поставщикам товаров - командировочные расходы - общехозяйственные расходы - на прочие ‘нужды	 3500 5000 500 900 500

ТРЕБУЕТСЯ:

Произвести расчет лимита остатка кассы двумя способами из расчета октябрь – декабрь с выходными днями суббота-воскресенье и сдает/получат наличные деньги в банке 1 раз в 7 дней.

Практическое занятие № 6
Расчет процентов по кредиту и лизинговых платежей

Банковский кредит – это предоставление банком денег в долг на условиях срочности, платности, возвратности. За пользование кредитом предприятие уплачивает банку проценты. Проценты начисляются за фактическое количество дней пользования определенной суммой кредита.

Депозит — сумма денег, помещенная вкладчиком в банк на определенный или неопределенный срок. Банк пускает эти деньги в оборот, а в обмен выплачивает вкладчику проценты. Размещая свободные денежные средства предприятия на банковские вклады (депозиты), менеджер предприятия стремится улучшить финансовое положение за счет увеличения доходности депозитов. Существуют различные варианты расчета процентов банковских вкладов: начисление процентов в конце срока по депозиту (капитализация процентов не производится); начисление процентов в конце определенного периода (месяца, квартала, года) по депозиту (капитализация процентов происходит в конце каждого периода).

Капитализация процентов – это расчет процентов, производимый таким образом, когда проценты по вкладу начисляются за определенный период не только на вклад, но и на ранее начисленные проценты.

Исходные жанные	1.1. млионов руб.	1.2. лет	1.3.%	2.1. миллионов руб.	2.2. лет	2.3. %	3.1. миллионов руб.	3.2. лет	3.3, %	3.4., миллионов руб.
	4,5	2	0,19	2,1	5	0,22	8	5	0,19	1,6

Задание 1. На основании исходных данных сделать расчет процентов по кредиту предприятия, полученному в банке. Проценты начисляются и уплачиваются по истечении каждого года кредитования. Возврат долга – по истечении периода кредитования.

Сделать варианты кредита в разных валютах. Пересчет в валюту по курсу ЦБ РФ на дату выполнения задания.

№ п/п	Показатели	Кредит в руб.	Кредит в дол. США	Кредит в евро
1.1	Сумма кредита			
1.2	Срок кредита в годах			
1.3	Процентная ставка			
1.4	Сумма процентов в год			
1.5	Итого процентов			
1.6	Возврат долга с процентами			

Задание 2. На основании исходных данных сделать расчет процентов по депозиту (пересчет в валюту по курсу ЦБ РФ на дату выполнения задания). Возврат депозита – по истечении периода кредитования. Капитализация ежегодно.

№ п/п	Показатели	Депозит в руб.	Депозит в дол. США	Депозит в евро
2.1	Сумма, положенная на депозит			
2.2	Срок депозита			
2.3	Процентная ставка			

2.4	Капитализация за 1 год			
2.5	Капитализация всего			
2.6	Сумма, полученная при окончании депозита			

Задание 3. На основании исходных данных проанализировать начисление процентов по кредитному счету предприятия. Начисление процентов осуществляется ежегодно, в конце каждого года. Проценты на проценты не начисляются. Возврат кредита и всех начисленных процентов осуществляется в конце срока кредитования.

№ п/п	Показатели	Сумма в руб.	Текущая задолженность по кредиту, руб.
3.1	Сальдо по кредитному счету на 01.01.2011		
3.2	Срок кредита		
3.3	Процентная ставка		
3.4	Дополнительно взят кредит 31.12.2012		
3.5	Начислены проценты		
3.6	Осуществлен возврат кредита в размере 25 % суммы 31.12.2014		
3.7	Начислены проценты		
3.8	Осуществлен возврат кредита в размере 25 % суммы 31.12.2014		
3.9	Начислены проценты		
3.10	Осуществлен возврат кредита в размере 25 % суммы 31.12.2014		
3.11	Начислены проценты		
3.12	Осуществлен возврат кредита в размере 25 % суммы 31.12.2014		
3.13	Начислены проценты		
3.14	Осуществлен возврат процентов 31.12.2014		

Выводы:_____

Лизинговый платеж – общая сумма, выплачиваемая лизингополучателем лизингодателю за предоставленное ему право пользования имуществом – предметом договора. В лизинговые платежи включаются: компенсация платы лизингодателя за использованные им заемные средства; частичную стоимость выкупаемого имущества и прочие выплаты по договору. Лизинговые платежи уплачиваются в виде отдельных взносов. При заключении договора стороны устанавливают общую сумму лизинговых платежей, форму, метод начисления, периодичность уплаты взносов, а также способы их уплаты.

Погашение долга по лизинговому договору может осуществляться равными ежемесячными платежами – аннуитетами. Сумма аннуитета вычисляется по следующей формуле:

$$A = \frac{Sp}{1-(1+p)^{-n}}$$

где A – сумма аннуитета, S – сумма кредита, p – процентная ставка за период в долях, n – количество периодов.

Фондоотдача – параметр, который рассчитывается как отношение стоимости годового выпуска продукции к стоимости основных средств. Фондоемкость – показатель, обратный параметру фондоотдачи. Фондовооруженность – это параметр, рассчитываемый как отношение средней годовой стоимости основных производственных фондов к средней численности работников за год.

Среднегодовая стоимость основных средств – это среднеарифметическая величина остаточной стоимости основных средств на начало и конец периода.

Исходные данные	Стоимость микроавтобуса, миллионов руб.	Годовая процентная ставка в %
	9	13

Задание 4. Предприятие берет в лизинг на 3 года микроавтобус. По договору лизинговый платеж осуществляется каждые полгода и включает в себя равномерное погашение стоимости имущества и проценты на оставшуюся задолженность. Стоимость микроавтобуса и годовая процентная ставка указаны в Приложении. Рассчитать лизинговые платежи и составить график.

Полугодие	1	2	3	4	5	6
Задолженность на начала периода						
Возврат основного долга						
Проценты						
Лизинговый платеж						
Задолженность на конец периода						

Задание № 5. Рассчитать лизинговые платежи и составить график при равномерном погашении лизингового платежа (платеж посредством аннуитета).

Полугодие	1	2	3	4	5	6
Задолженность на начала периода						
Возврат основного долга						
Проценты						
Лизинговый платеж						
Задолженность на конец периода						

Сделать выводы о двух вариантах лизинговых платежей._____

Задание 6. Рассматриваемый микроавтобус используется для регулярных рейсов. Начало использования – с первого дня действия договора лизинга. Переоценок не производилось. Способ начисления амортизации – линейный. Срок полезного использования – 8 лет. Ликвидационная стоимость – 15%.

Среднегодовая выручка данного предприятия с помощью данного микроавтобуса – 26 миллионов руб., среднегодовая прибыль – 0,8 миллионов руб. Среднесписочная численность предприятия – 6 человек. Других основных средств нет. Определить в последний год лизинга:

1.Накопленную амортизацию.

_____

_____

2.Восстановительную стоимость.

_____

_____

3. Определить основные показатели использования основных средств:

Фондоотдача _____

Фондоемкость_____

Фондовооруженность_____

Выводы:_____

Практическое занятие № 7
Анализ дисконтных и процентных векселей

Вексель – строго установленная форма, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель), либо предложение иному указанному в векселе плательщику (переводный вексель) уплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную денежную сумму. Передача прав по векселю происходит путем совершения специальной надписи – индоссамента. Лицо, передавшее вексель посредством индоссамента, несет ответственность перед последующими векселедержателями наравне с векселедателем.

Процентный вексель – вексель, в тексте которого указывается условие начисления на вексельную сумму (номинал) процентов. Дисконтный вексель – банковский вексель, реализуемый ниже номинала, а погашаемый по номиналу. Разница между номиналом векселя и ценой его продажи как раз и именуется дисконтом.

Текущая стоимость векселя рассчитывается по формуле:

$$V_t = FV\left(1 - \frac{d_t}{100}\frac{T-t}{T_{год}}\right)$$

где FV – номинальная стоимость;
T – срок до платежа;
d_t – дисконтная или учетная процентная ставка;
S_t – текущая рыночная цена.

Доходность определяется по формуле:

$$Y_t = \frac{FV - V_t}{V_t}\frac{365}{T-t}100\% = \frac{365}{\frac{T_{год}}{d_t} - \frac{T-t}{100}};$$

где V_t – текущая стоимость.

Доходность ценных бумаг – доход по ценной бумаге, выраженный в форме процентной ставки. Ставка дохода по ценной бумаге определяется как годовой доход (дивиденд или сумма процентов) в процентном отношении к рыночной цене актива. Текущая доходность векселя – ставка купона, деленная на рыночную стоимость ценной бумаги.

Индоссамент – передаточная надпись на оборотной стороне векселя.

Задание № 1. Дисконтный вексель на сумму а тысяч рублей (а – номер студента по списку группы) размещен 15 января 2009 по цене 80% от номинала.

Дата погашения 15 апреля 2009 года. Определите годовую доходность векселя. С помощью какой финансовой функции EXCEL это можно сделать?

№ п/п	Показатели	
1	Номинал векселя	
2	Число дней до погашения	
3	Вексельная сумма	
4	Ставка дисконта	
5	Доходность векселя	

Задание № 2. Коммерческий банк выпустил краткосрочный процентный банковский вексель на 6 месяцев. Номинальная стоимость 0,1 а миллионов рублей. Определить банков-

скую процентную ставку, если сумма, получаемая держателем векселя при погашении, 0,15 а миллионов рублей. Определите стоимость данного векселя и его доходность, если он будет погашаться через 30, 60, 90, 120, 150 дней. Годовая инфляция 12%. С помощью каких финансовых функций EXCEL это можно сделать?

№ п/п	Показатели	0	30	60	90	120	150	180
1	Номинал векселя							
2	Число дней до погашения							
3	Сумма, получаемая при погашении							
4	Банковская процентная ставка							
5	Доходность векселя							

Тесты

1. Простой вексель отличается от переводного:

А	Возможностью осуществить регресс	
Б	Возможностью индоссамента	
В	Сроком обращения	
Г	Лицами, обязанными уплатить вексельную сумму	

2. Вексель тем надежнее, чем на нем индоссаментов:

А	Больше	
Б	Меньше	

3. Обязываться векселем могут:

А	Юридические лица	
Б	Физические лица	
В	Юридические и физические лица	
Г	Юридические и физические лица, а также РФ, ее субъекты и образования в случаях, специально предусмотренных законодательством	

4. Индоссамент может быть оформлен:

А	На самом векселе	
Б	На добавочном листе, прикрепленном к векселю	
В	В отдельном документе, например в приложении к договору покупки/продажи векселя	

5. Индоссамент может быть запрещен:

А	Безоборотной надписью	
Б	Только в простом векселе	
В	Только в переводном векселе	
Г	Оговоркой «по приказу»	

6. Индоссамент на часть вексельной суммы осуществлен быть

А	Может	
Б	Не может	

7. Если индоссамент не содержит наименования лица, в пользу которого он совершен, то:

А	Вексель становится документом на предъявителя	

Б	Индоссамент является недействительным	
В	Вексель становится долговой распиской, поскольку такой индоссамент ведет к дефекту формы векселя	

Практическое занятие № 8
Операционный день коммерческого банка

На основании начального баланса банка и журнала регистрации, совершенных банком операций за отчетную дату необходимо:

1. Заполнить журнал регистрации совершенных банком операций (отразить корреспонденцию счетов и указать тип хозяйственной операции).
2. Открыть лицевые счета и отразить на них все совершенные за день операции.
3. Составить оборотную ведомость за отчетный день на основании лицевых счетов.
4. Заполнить баланс на конец дня.

Образцы составления Оборотной ведомости и Лицевого счета

Оборотная ведомость (образец)

№ счета второго порядка (в порядке возрастания)	Остаток на начало дня		Обороты за день		Остаток на конец дня	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
итого						

Лицевой счет (образец)

№ лицевого счета

Название лицевого счета

Дата составления лицевого счета

Входящее сальдо по счету

№ по порядку	№ документа	Код операции	Корреспондирующий счет	Обороты за день		Остаток	
				дебет	кредит	дебет	Кредит

Исходящее сальдо по счету

Коммерческий банк «Прогресс»

Баланс на начало дня (тыс. руб.)

АКТИВ				ПАССИВ			
Номер счета	Наименование счета	Сумма		Номер счета	Наименование счета	Сумма	
		1 вариант	2 вариант			1 вариант	2 вариант
20202	Касса банка	1000	1500	10207	Уставный капитал	344000	344500
30102	Корреспондентский счет в Банке России	84000	90000	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	2000	3000
30202	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	10000	15000	10701	Резервный фонд	4000	5000
32003	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	160000	130000	30109	Корреспондентский счет банка-корреспондента	2000	1000
45203	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	140000	145000	31304	Кредиты, полученные от кредитных организаций	2000	2000
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	8000	7000	32015	Резервы на возможные потери	8000	10000
60401	Основные средства (кроме земли)	120000	114000	40702	Счета негосударственных коммерческих организаций	52000	60000
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1000	1000	42301	Депозиты физических лиц	14000	17000
61008	Материалы	4000	5000	45215	Резервы на возможные потери	8000	10000
70501	Использование прибыли отчетного года	10000	15000	60601	Амортизация основных средств	4000	6000
70606	Расходы	54000	55000	70601	Доходы	142000	135000
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	40000	45000	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	50000	30000
Баланс		632000	623500	Баланс		632000	623500

Журнал (перечень) банковских операций за день (тыс. руб.)

№ п/п	Документ и краткое содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов				
		1 вариант	2 вариант	Дебет	Кредит	Тип операции
1	2	3	4	7	8	9
1	По денежному чеку № 17094 выдано клиенту на выплату заработной платы	800	1000			
2	По объявлению на взнос наличными № 1 сдана клиентом торговая выручка на расчетный счет	8000	5000			
3	На основании выписки с корсчета банка а) Списано согласно платежному поручению клиента № 234 б) Зачислено на расчетный счет клиента по платежному требованию № 14 в) Зачислены проценты по межбанковскому кредиту по платежному поручению № 45	4000 4200 400	6000 6700 300			
4	По распоряжению № 34 от кредитного отдела выданная ссуда зачислена на расчетный счет клиента	2000	3500			
5	По платежному поручению № 35 перечислен межбанковский кредит коммерческому банку «Орбита»	6000	4300			
6	По распоряжению № 35 от кредитного отдела а) Начислены и зачислены по назначению проценты по ссуде клиента согласно дате обязательства б) Погашена ссуда - задолженность списана с расчетного счета клиента	200 1000	250 1750			
7	По расходному кассовому ордеру № 2 выдана денежная сумма в подотчет работнику банка на приобретение материалов	40	45			

№ п/п	Документ и краткое содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов				
		1 вариант	2 вариант	Дебет	Кредит	Тип операции
1	2	3	4	7	8	9
8	По приходному кассовому ордеру № 4 принят депозитный вклад до востребования от физического (частного) лица	2000	1500			
9	По распоряжению № 14 от депозитного отдела и по расходному кассовому ордеру № 3 а) Начислены проценты по депозитным вкладам б) Выплачены проценты по депозитным вкладам	 400 400	 300 300			
10	По мемориальному ордеру № 6 на основании справки-расчета бухгалтерии начислена амортизация по основным средствам	1000	700			
11	По авансовому отчету № 234 оприходованы приобретенные подотчетным лицом хозяйственные материалы	40	45			
12	По платежному ордеру № 7 и распоряжению хозяйственного отдела выданы в эксплуатацию хозяйственные материалы	400	225			
13	По платежному ордеру № 8 и расчетным ведомостям а) Начислена заработная плата сотрудникам банка	 2400	 2000			
	б) Удержан подоходный налог из заработной платы сотрудников (рассчитать самостоятельно)					
	в) Произведены отчисления банка в Пенсионный фонд (рассчитать самостоятельно)					

№ п/п	Документ и краткое содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов				
		1 вариант	2 вариант	Дебет	Кредит	Тип операции
1	2	3	4	7	8	9
	г) Произведены отчисления банка на социальное страхование (рассчитать самостоятельно)					
	д) Произведены отчисления банка на медицинское страхование (рассчитать самостоятельно)					
14	По расходному кассовому ордеру № 4 и платежной ведомости сотрудникам банка выдана заработная плата (использовать данные 13 пункта)					
15	По платежному поручению № 36 в бюджет перечислен подоходный налог (данные 13 пункта)					
16	По платежному поручению № 37 перечислены по назначению платежи а) В Пенсионный Фонд б) на медицинское страхование в) на социальное страхование (использовать данные 13 пункта)					
17	По платежному поручению № 38 перечислены средства в обязательные резервы Банка России	500	300			