

Министерство науки и высшего образования 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

«УТВЕРЖДАЮ»
Заместитель директора по УР
_____ Д.Е. Андрианов
« 16 » 06 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
**Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям
служащих**

для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Муром, 2021 г.

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее - ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее - СПО) 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) №69 от 05 февраля 2018 года.

Кафедра-разработчик: экономики.

Рабочую программу составил: Шулятьева Людмила Ивановна

от «20» мая 2021 г.

(подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики.

Протокол № 16

от «20» мая 2021 г.

Заведующий кафедрой Экономики *Панягина А.Е.*

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	6
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	7
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	10
5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	13

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

1.1. Область применения примерной программы

Примерная программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): **Контроль и оценка результатов освоения дисциплины** осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, проведения дискуссий, диспутов, дебатов а также промежуточного тестирования. Тестирование направлено на проверку владения терминологическим аппаратом и конкретными знаниями в области по дисциплине. Тестирование занимает часть учебного занятия (10-30 минут), правильность решения разбирается на следующем занятии. На семинарских занятиях осуществляется защита представленных рефератов (докладов, проектов), творческих работ или выступлений студентов. Практические занятия проводится в часы, выделенные учебным планом для отработки практических навыков освоения компетенциями, и предполагают аттестацию всех обучающихся за каждое занятие. Собеседование посредством использования устного опроса на занятии позволяет выяснить объем знаний студента по определенной теме, разделу, проблеме. Продуктом самостоятельной работы студента, является и реферат, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Выполнение студентом поисково-аналитического задания позволяет оценить умение обучающегося работать с нормативными документами с использованием интернет-ресурсов, самостоятельно проводить анализ нормативно-законодательной базы регламентирующей профессиональную деятельность кассира, с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

- ПК 1.1.. Обработать первичные бухгалтерские документы;
- ПК 1.3.. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы;
- ПК 3.2.. Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям;
- ПК 3.4.. Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.

1.2. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающихся в ходе освоения профессионального модуля должен:

иметь практический опыт:

- Обработать первичные бухгалтерские документы; (ПК 1.1.);
- Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы; (ПК 1.3.);

- Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям; (ПК 3.2.);
- Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям. (ПК 3.4.).

уметь:

- осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач (ОК 03);
- анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий. (ОК 05);
- ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности. (ОК 09).

знать:

- основные принципы профессиональной деятельности кассира (ОК 05);
- нормативно-правовое регулирование наличного и безналичного денежного обращения и порядка проведения кассовых операций в Российской Федерации (ОК 09);
- основные виды деятельности профессионального кассира (ОК 03);
- порядок оценки систем внутреннего и внешнего контроля за проведением наличных и безналичных расчётов и кассовых операций (ОК 05).

1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:

всего - 66 часов, в том числе:

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 66 часов, включая:

обязательной аудиторной нагрузки обучающегося - 66 часов;

самостоятельной нагрузки обучающегося - часов;

учебной и производственной практики - 36 часов.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1..	Обрабатывать первичные бухгалтерские документы;
ПК 1.3..	Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы;
ПК 3.2..	Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям;
ПК 3.4..	Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности), часов
			Всего, часов	в т. ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т. ч. курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т. ч. курсовая работа (проект), часов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 1.1., ПК 1.3., ПК 3.2., ПК 3.4.	Раздел 1. МДК.05.01 Выполнение работ по профессии "Кассир"	66	66	66		0			
	Учебная практика ПМ.05	36							
	Всего:	102	66	66					

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
МДК.05.01 Выполнение работ по профессии "Кассир"		66	
	4 семестр		
Раздел 1	Порядок проведения кассовых операций и условия работы с денежной наличностью		
Тема 1.1 Порядок ведения и учёт кассовых операций	Содержание учебного материала		
	Лекционные занятия. Понятие кассовой операции. Виды кассовых операций. Порядок ведения и учёт кассовых операций: нормативно-законодательные основы.	4	1
	Практические занятия. 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. Основные регистры по учёту кассовых операций. Документальное оформление кассовых операций.	8	2

Тема 1.2 Порядок оформления основных документов в кассе	Содержание учебного материала		
	Лекционные занятия. Основные документы по учёту кассовых операций и порядок их заполнения. Синтетический учёт кассовых операций.	4	1
	Практические занятия. Заполнение кассовых ордеров и составление отчета кассира. Ведение кассовой книги и хранение денег. Отчётность материально-ответственных лиц о движении денежных средств в кассе.	6	2
Тема 1.3 Учёт и контроль кассовых операций	Содержание учебного материала		
	Лекционные занятия. Ревизия кассы. Контроль и кассовая дисциплина.	2	1
	Практические занятия. Расчет лимита остатка денежных средств в кассе. Синтетический учёт кассовых операций. Порядок и сроки проведения ревизии кассовых операций. Ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины. Обязанности кассира.	6	2
Тема 1.4 Расчёты с подотчётными лицами	Содержание учебного материала		
	Лекционные занятия. Расчёты с подотчётными лицами.	2	1
	Практические занятия. Расчёт командировочных расходов. Документальное оформление расчётов с подотчётными лицами. Порядок выдачи средств подотчётному лицу. Составление и обработка авансовых отчётов. Отражение операций по расчётам с подотчётными лицами на счетах бухгалтерского учёта. Синтетический и аналитический учёт расчётов с подотчётными лицами. Сводные учётные регистры(журнал-ордер №7). Анализ счёта 71. Решение хозяйственных ситуаций.	10	2
Тема 1.5 Регулирование деятельности профессиональных бухгалтеров в России. Кодекс этики профессионального бухгалтера	Содержание учебного материала		
	Лекционные занятия. Регулирование деятельности профессиональных бухгалтеров в России. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров.	2	1
	Практические занятия. Регулирование деятельности профессиональных бухгалтеров в России. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров.	2	2
Тема 1.6 Денежный оборот на предприятиях и в банках	Содержание учебного материала		
	Лекционные занятия. Денежный оборот на предприятиях и в банках.	2	1
	Практические занятия. Денежный оборот и его структура. Налично-денежный оборот его организация и управление. Безналичный денежный оборот и его организация.	6	2
Тема 1.7 Расчётно-кассовые операции предприятий и банков	Содержание учебного материала		
	Лекционные занятия. Расчётно-кассовые операции.	2	1
	Практические занятия. Кассовые операции банка. Расчётные операции	10	2

	банка. Расчёт процентов по кредиту. Расчёт и анализ лизинговых платежей. Анализ дисконтных и процентных векселей. Операционный день коммерческого банка.		
Учебная практика Виды работ 1. Изучение организации кассы на предприятии 2. Заполнение кассовых и банковских документов, бланков строгой отчетности 3. Ознакомление с работой по пластиковым картам 4. Изучение порядка оформления наличных и безналичных операций 5. Изучение порядка проведения и оформления итогов ревизии кассы на предприятии 6. Изучение и получение навыков работы на кассовых аппаратах 7. Оформление отчета о прохождении практики, дневника практики и оценочного листа		36	2,3
	Всего:	102	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Требования к минимальному материально–техническому обеспечению

Кабинет бухгалтерского учета, анализа и аудита

Комплект учебно-методических пособий; 12 компьютеров: Персональный компьютер; проектор NEC V302X; экран настенный Lumien Master Picture

Лаборатория "Учебная бухгалтерия"

Комплект учебно-методических пособий; 12 компьютеров: Персональный компьютер; проектор NEC V302X; экран настенный Lumien Master Picture

Программное обеспечение:

7-Zip (GNU LGPL)

Google Chrome (Лицензионное соглашение Google)

КонсультантПлюс (Гражданско-правовой договор об информационной поддержке от 01.01.2021 г.)

Microsoft Windows 10 Professional (Программа Microsoft Azure Dev Tools for Teaching (Order Number: IM126433))

Microsoft Access (Программа Microsoft Azure Dev Tools for Teaching (Order Number: IM126433))

Microsoft Office Standard 2019 Russian OLV NL Each Academic AP
(Сублицензионный договор №0221/15 на передачу неисключительных прав на использование программных продуктов от 08.02.2021 года)

1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях ред.3 (Лицензионный договор №2104 от 01.06.2017 г.)

4.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет–ресурсов, дополнительной литературы.

Основные источники:

1. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 162 с. . <https://www.iprbookshop.ru/89996>
2. Прокопьева, Ю. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие для СПО / Ю. В. Прокопьева. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 268 с. . <https://www.iprbookshop.ru/90197>
3. Бухгалтерский учет : учебное пособие для СПО / З. С. Туякова, Е. В. Саталкина, Л. А. Свиридова, Т. В. Черемушникова. — Саратов : Профобразование, 2020. — 274 с. . <https://www.iprbookshop.ru/91855>
4. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Е. Р. Антышева, О. А. Банкаускене, Н. Л. Вещунова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Викторовой. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2019. — 251 с.. <https://www.iprbookshop.ru/83324>
5. Свистунов, А. В. Бухгалтерский учет: теоретические основы и практика : учебно-методическое пособие / А. В. Свистунов. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 127 с. . <https://www.iprbookshop.ru/86334>
6. Шинкарева, О. В. Бухгалтерский учет : учебное пособие для СПО / О. В. Шинкарева, Е. Н. Золотова. — Саратов : Профобразование, 2018. — 105 с . <https://www.iprbookshop.ru/73749>
7. Заика, А. А. Практика бухгалтерского учета в 1С:Бухгалтерии 8 : учебное пособие / А. А. Заика. — 3-е изд. — Москва, Саратов : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 526 с. . <https://www.iprbookshop.ru/90048>

Дополнительные источники:

1. Прокопьева, Ю. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие / Ю. В. Прокопьева. — Челябинск : Южно-Уральский институт управления и экономики, 2018. — 259 с. . <https://www.iprbookshop.ru/81302>
2. Масло, Р. В. Методика выявления подлогов в кассовых операциях : учебное пособие / Р. В. Масло. — 2-е изд. — Саратов : Вузовское образование, 2019. — 225 с. . <https://www.iprbookshop.ru/79763>
3. Бухгалтерский учет : учебник / О. П. Алешкевич, Д. В. Папковская, П. Я. Папковская [и др.] ; под редакцией П. Я. Папковская. — Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2016. — 380 с.. <https://www.iprbookshop.ru/67618>
4. Бухгалтерский учет : практикум / составители С. В. Камысовская, Е. П. Журавлева, Н. А. Румачик. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 355 с. . <https://www.iprbookshop.ru/66021>
5. Ковалева, В. Д. Бухгалтерская финансовая отчетность : учебное пособие / В. Д. Ковалева. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 153 с.. <https://www.iprbookshop.ru/72534>

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.mivlgu.ru/content/elektronnyi-katalog-mi-filial-vlgu>
2. Научная электронная библиотека "eLibrary";-Режим доступа: elibrary.ru
3. Электронно-библиотечная система I-books.ru <http://ibooks.ru/>
4. Электронно-библиотечная система IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/>
5. Электронно-библиотечная система Znanium <http://znanium.com/>
6. <http://www.clif.ru>
7. <http://www.dist-cons.ru>
8. <http://www.optim.ru>
9. <http://www.studopedia.ru>

4.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Профессиональный модуль ПМ.05 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» («Выполнение работ по профессии «Кассир») входит в профессиональный цикл обязательной части ППССЗ по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям). Освоению данного профессионального модуля предшествует изучение программ общепрофессиональных дисциплин: ОП.01. Экономика организации; ОП.04. Основы бухгалтерского учёта. Для освоения профессионального модуля в преподавании используются лекционная форма проведения занятий, а также проведение практических занятий, применяется рейтинговая технология оценки знаний обучающихся, информационно-коммуникационные технологии. Консультации для обучающихся проводятся на основе графиков на протяжении всего процесса освоения профессионального модуля (индивидуальные, групповые, письменные, устные). Учебная практика проводится концентрированно в организациях, направление деятельности которых соответствует профилю подготовки обучающихся. Аттестация по итогам учебной практики проводится на основании результатов, подтверждённых отчётами и дневниками практики обучающихся, а также отзывами руководителей практики. Предусматривается сдача дифференцированного зачёта по учебной практике. Освоение междисциплинарного курса МДК.05.01 «Выполнение работ по профессии «Кассир» завершается дифференцированным зачетом, а освоение программы профессионального модуля – проведением квалификационного экзамена.

4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических (инженерно-педагогических) кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарному курсу МДК.05.01 «Выполнение работ по профессии «Кассир»: наличие высшего образования, соответствующего профилю модуля, опыта деятельности не менее 3 лет в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности. Преподаватели получают дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 лет. Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой: наличие высшего образования, соответствующего профилю профессионального модуля ПМ.05 «Выполнение работ по профессии «Кассир», опыта деятельности не менее 3 лет в организациях соответствующей профессиональной сферы. Преподаватели получают дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 лет.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты обучения (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	<i>знать:</i> основные виды деятельности профессионального кассира; <i>уметь:</i> осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач;	решение практических ситуаций; оценка подготовки сообщений; оценка результатов выполнения практических заданий;
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	<i>знать:</i> основные принципы профессиональной деятельности кассира; <i>знать:</i> порядок оценки систем внутреннего и внешнего контроля за проведением наличных и безналичных расчетов и кассовых операций; <i>уметь:</i> анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий. ;	решение практических ситуаций; оценка подготовки сообщений, ; решение практических ситуаций; оценка подготовки сообщений; оценка результатов выполнения практических заданий;
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	<i>знать:</i> нормативно-правовое регулирование наличного и безналичного денежного обращения и порядка проведения кассовых операций в Российской Федерации; <i>уметь:</i> ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.;	решение практических ситуаций; оценка подготовки сообщений; оценка результатов выполнения практических заданий;

Фонд оценочных материалов (средств) по дисциплине

Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости по дисциплине

Оценочные средства для текущего контроля знаний, полученных при освоении профессионального модуля ПМ.05.

1.1. Оценочные средства для текущего контроля знаний, полученных при освоении раздела профессионального модуля МДК.05.01 «Порядок проведения кассовых операций и условия работы с денежной наличностью»

1.1.1. Рейтинг контроль № 1

Знать:

1. Отчет кассира - это:
 - а) второй отрывной экземпляр листа кассовой книги;
 - б) второй отрывной экземпляр листа кассовой книги с приложенными к нему кассовыми документами;
 - в) первый экземпляр листа кассовой книги.
2. Для открытия расчетного счета предприятие представляет в банк учредительные документы:
 - а) заверенные предприятием;
 - б) оригиналы;
 - в) заверенные нотариально.
3. Кто устанавливает лимит кассы:
 - а) учредители;
 - б) банк, в котором обслуживается предприятие;
 - в) налоговая инспекция.
4. Приходный кассовый ордер является:
 - а) основанием для принятия денег в кассу;
 - б) основанием для выдачи денег из кассы;
 - в) основанием для передачи денег на расчетный счет.
5. Синтетический учет кассовых операций ведется при журнально-ордерной форме:
 - а) в журнале-ордере № 1 и ведомости № 1;
 - б) в журнале-ордере № 2 и ведомости № 2;
 - в) в журнале-ордере № 7.
6. Как отразить на счетах излишки денег, выявленные при инвентаризации:
 - а) Д50 К91;
 - б) Д50 К70;
 - в) Д91 К50.
7. При передаче денег через инкассатора в банк делают запись на счетах:
 - а) Д 50 К 57;
 - б) Д 57 К 50;
 - в) Д 57 К 73.
8. Регистром аналитического учета операций по расчетному счету является:

- а) выписка банка;
 - б) выписка из реестра акционеров;
 - в) расчетный листок.
9. Синтетический учет операций по расчетному счету при журнально-ордерной форме ведется:
- а) в журнале-ордере № 1 и ведомости № 1;
 - б) в журнале-ордере № 2 и ведомости № 2;
 - в) в журнале-ордере № 7.
10. Как отразить на счетах положительную курсовую разницу по валютному счету:
- а) Д52 К57;
 - б) Д57 К52;
 - в) Д52 К91.
11. Как отразить на счетах открытие аккредитива за счет собственных средств организации:
- а) Д 52 К 55;
 - б) Д 55 К 51, 52;
 - в) Д 52 К 51.
12. Куплю-продажу сырья, материалов, готовой продукции относят:
- а) к постоянным операциям;
 - б) к нетоварным операциям;
 - в) к товарным операциям.
13. Выдача займа работнику наличными отражается бухгалтерской записью:
- а) Д73 К51;
 - б) Д73 К50;
 - в) Д66 К50.
14. Внесение в кассу наличных денег учредителями организации в качестве вклада в уставный капитал отражается бухгалтерской записью:
- а) Д71 К50;
 - б) Д50 К76;
 - в) Д50 К75/1.
15. Выдача из кассы алиментов лицам, их получающим, отражается бухгалтерской записью:
- а) Д75 К50;
 - б) Д91 К50;
 - в) Д76 К50.
16. Денежные документы – это:
- а) почтовые марки;
 - б) документы на нематериальные активы;
 - в) ценные бумаги.
17. В учёте операций по учёту денежных документов отражается следующим образом:
- а) Д73 К50;
 - б) Д75 К50;
 - в) Д50 К 73.
18. Выдача сумм заработной платы и пособий оформляют следующей бухгалтерской записью:
- а) Д70 К 76, 51;
 - б) Д70 К50,51;
 - в) Д50 К 70.

19. Формы безналичных расчетов, существующие в настоящее время в России – расчеты ...
- а) платежными требованиями;
 - б) **платежными поручениями;**
 - в) платежными требованиями-поручениями;
 - г) **чеками;**
 - д) **по аккредитиву;**
 - е) **по инкассо;**
 - ж) инкассовыми поручениями.
20. Корреспондентский счет — это счет ...
- а) **открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов;**
 - б) организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций;
 - в) открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бума.
21. Порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента ...
- а) в первую очередь;
 - б) после выплаты заработной платы работникам;
 - в) **после списания средств по исполнительным документам и выплаты заработной платы;**
 - г) в порядке очередности, определенной клиентом
22. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа:
- а) платежное поручение;
 - б) **аккредитив;**
 - в) чек;
 - г) расчеты по инкассо;
 - д) платежное требование.
23. Какой документ предполагает беспорное списание средств со счета плательщика?
- а) **инкассовое поручение;**
 - б) платежное требование;
 - в) чек;
 - г) аккредитив.
24. Клиенту можно открыть ...
- а) только один расчетный счет;
 - б) два счета в одном банке;
 - в) **несколько счетов в разных банках.**
25. Расчетный документ, представляющий собой поручение предприятия обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета
- а) **платежное поручение;**
 - б) платежное требование;
 - в) аккредитив.

Уметь:

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. Составить отчет кассира.

Исходные данные:

14.01.2015 г. В кассе предприятия осуществлялись следующие операции:

1. ПКО № 14.Получены 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

7. 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 407028103000000000007 БИК 0480071814 Корсчет
301018102000000000914 КБ «Олимп» г.Саранск

Покупатель: ООО «Домино» ИНН 02685011728

Расчетный счет 4070281030000000000811 БИК 0480071611 Корсчет
301018102000000000611 «Социнвестбанк г. Уфа

8. Составить акт инвентаризации денежных средств в кассе.

Исходные данные:

При инвентаризации установлено:

Наличных денег 5200руб.

Почтовых марок 200руб.

Марок госпошлины 1800руб.

9. 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.

10. Составьте отчёт о хозяйственных операциях с подотчётными лицами, используя следующую таблицу

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

11. 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.

12. Составить расходные кассовые ордера (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.

13. 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.

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

Исходные данные:

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

- а) Получены из банка по чеку наличные деньги: 250000 руб.
- б) Выдана зарплата работникам организации за январь 20__ г.: 200000 руб.
- в) Выдано под отчет Серову на приобретение канцтоваров: 15000 руб.

15. Определить какие субсчета потребуются предприятию для ведения кассовых операций

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.

1.1.2. Рейтинг-контроль № 2

Знать:

1. Лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности устанавливают:
 - а) Обслуживающие их коммерческие банки
 - б) Расчетно-кассовые центры
 - в) Региональные депозитарии
 - г) Финансовые службы муниципалитетов
2. Наличный денежный оборот в структуре денежного оборота:
 - а) Всегда соответствует безналичному обороту
 - б) Намного превышает безналичный оборот
 - в) Всегда является преобладающим
 - г) Обычно намного меньше безналичного оборота
3. При превышении лимита оборотной кассы предприятия должны сдать излишек наличных денег в:
 - а) Расчетно-кассовый центр
 - б) Региональный депозитарий
 - в) Обслуживающий их коммерческий банк
 - г) Министерство финансов РФ
4. Деньги из оборотных касс расчетно-кассового центра направляются в:

- а) Кассы предприятий и организаций
- б) Операционные кассы коммерческих банков
- в) Региональный депозитарий
- г) Региональное казначейство

5. Цикл кругооборота наличных денег завершается в том случае, когда:

- а) Население оплачивает наличными деньгами товары в торговой сети
- б) Деньги поступают, из коммерческих банков в расчетно-кассовые центры
- в) Торговые предприятия сдают выручку в коммерческий банк
- г) Деньги переводятся расчетно-кассовым центром в резервный фонд

6. В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде:

- а) Только банкнот
- б) Только казначейских билетов
- в) Банкнот, казначейских билетов и разменной монеты
- г) Казначейских билетов и разменной монеты

7. Предприятиям производить расчеты наличным порядком:

- а) Запрещено даже при наличии лицензии ЦБ РФ
- б) Разрешено в пределах, установленных законодательно
- в) Разрешено при условии получения специальной лицензии ЦБ РФ
- г) Разрешено при условии получения специального разрешения РКЦ и коммерческого банка

8. Обратная касса и резервные фонды наличных денег формируются:

- а) В расчетно-кассовых центрах
- б) В коммерческих банках
- в) На предприятиях
- г) В региональных депозитариях

9. ... векселя взаимно выписываются предпринимателями друг на друга без товарных поставок с целью получения наличных, денег путем учета векселей в банке.

- а) Дисконтные
- б) Банковские
- в) Дружеские
- г) Бронзовые

10. ... чеки могут передаваться с помощью индоссамента

- а) Именные
- б) Необращающиеся
- в) Ордерные
- г) Предъявительские

11. Товарным векселем оформляется сделка ... кредита

- а) Коммерческого
- б) Банковского
- в) Потребительского

г) Государственного

12. Простой вексель выпускается в обращение:

- а) Заемщиком
- б) Кредитором
- в) Гарантом
- г) Поручителем

13. Передача прав по векселю называется:

- а) Акцептом
- б) Индоссаментом
- в) Индоссированием
- г) Аллонжированием

14. В основе сделки, оформляемой классическим векселем, лежат ... операции

- а) Финансовые
- б) Нетоварные
- в) Валютные
- г) Товарные

15. Добавочный лист к векселю называется:

- а) Цессией
- б) Домициляцией
- в) Аллонжем
- г) Индоссаментом

16. ... векселя не имеют реального товарного покрытия и выпускаются для искусственного увеличения пассива несостоятельного должника

- а) Процентные
- б) Банковские
- в) Казначейские
- г) Бронзовые

17. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка

- а) НБУ
- б) налоговая служба
- в) банк самостоятельно
- г) вышестоящие органы

18. На протяжении какого срока действуют денежные чеки

- а) 10 дней
- б) месяц
- в) год
- г) полгода

19. Кем осуществляется контроль кассовых операций

- а) главный бухгалтер

- б) руководитель подразделения банка
- в) заведующий кассой
- г) кассир

20. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности

- а) кассир
- б) главный бухгалтер
- в) заведующий кассой
- г) руководитель внутреннего контроля

21. Где должны храниться наличность и ценности банка:

- а) в кассе;
- б) в хранилище ценностей;
- в) в банкомате;
- г) в сейфе у руководителя.

22. В какой упаковке должен банк осуществлять вывоз наличности территориальному управлению:

- а) в пакете
- б) в специальных мешках
- в) только в упаковке своего банка
- г) без упаковки

23. Банкоматы могут устанавливаться:

- а) только на территории банка
- б) только за пределами банка
- в) как на территории банка, так и за его пределами
- г) все варианты правильны

24. Банковский перевод:

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

25. Лимит остатка наличных денежных средств в кассе устанавливается:

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

Уметь:

Задание 1. Коммерческий банк 15 сентября текущего года получил лицензию Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами, а на следующий день принял

в сове хранилище 1530 г золота (пробой 995) в качестве депозитного вклада. Официальная цена золота на дату приема металла в депозит составила 1625,8 р. за 1 г.

Задание:

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

Задание 2. В вечернюю кассу Банка «Восход» поступили наличные деньги от универмага, железнодорожных касс и кассы «Аэрофлот». В сумме соответственно 80000 р., 64000 р. и 125000 р. Денежные средства были зачислены на счета клиентов.

Задание: Изложите порядок приема наличных денег вечерними кассами.

Задание 3. 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 4. 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 5. 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 3/платы	126600

Задание 6. 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 7. 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 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 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 10. 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 11. 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 средств 63000 рублей 11 копеек.

Денежных талонов на сумму-34800 рублей.

Путевки - на сумму-42000 рублей.

Задание 12. Составить отчет кассира.

Исходные данные:

14.01.2015 г. В кассе предприятия осуществлялись следующие операции:

1. ПКО № 14. Получены 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 13. 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 4070281030000000000007 БИК 0480071814 Корсчет 301018102000000000914 КБ «Олимп» г.Саранск

Покупатель: ООО «Домино» ИНН 02685011728

Расчетный счет 40702810300000000000811 БИК 0480071611 Корсчет 301018102000000000611 «Социнвестбанк г. Уфа

Задание 14. Заполнить объявление на взнос наличными.

ООО «Сваля» ИНН 02748046324

Расчетный счет 4070281030000000000007 БИК 0480071814 Корсчет 301018102000000000914 КБ «Олимп» г. Саранск

19.01.2015 г. Сдана выручка из кассы на сумму 135000 рублей. Через кассира Павлову Ольгу Дмитриевну.

Задание 15. 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.

1.1.3. Рейтинг-контроль № 3

Знать:

1. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка

- а) НБУ
- б) налоговая служба
- в) банк самостоятельно
- г) вышестоящие органы

2. На протяжении какого срока действуют денежные чеки

- а) 10 дней
- б) месяц
- в) год

г) полгода

3. *Кем осуществляется контроль кассовых операций*

- а) главный бухгалтер
- б) руководитель подразделения банка
- в) заведующий кассой
- г) кассир

4. *Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности*

- а) кассир
- б) главный бухгалтер
- в) заведующий кассой
- г) руководитель внутреннего контроля

5. *Где должны храниться наличность и ценности банка:*

- а) в кассе;
- б) в хранилище ценностей;
- в) в банкомате;
- г) в сейфе у руководителя.

6. *В какой упаковке должен банк осуществлять вывоз наличности территориальному управлению:*

- а) в пакете
- б) в специальных мешках
- в) только в упаковке своего банка
- г) без упаковки

7. *Банкоматы могут устанавливаться:*

- а) только на территории банка
- б) только за пределами банка
- в) как на территории банка, так и за его пределами
- г) все варианты правильны

8. *Инкассо против документов означает, что:*

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

9. *Коммерческие реквизиты чека включают:*

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

10. *Отзывной аккредитив предполагает, что:*

- а) выручка по сделке может быть переуступлена субпоставщику;

- б) переуступлена любому другому бенефициару;
- в) аннулирована банком-эмитентом после уведомления бенефициара;
- г) аннулирована приказодателем без уведомления бенефициара;
- д) аннулирована банком-эмитентом или приказодателем без уведомления бенефициара.

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

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

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

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

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

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

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

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

15. Все организации, независимо от организационно-правовой формы:

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

16. Денежная наличность может сдаваться предприятиями в кредитные организации:

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

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

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

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

19. Лимит остатка наличных денежных средств в кассе устанавливается:

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

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

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

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

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

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

- а) клиент предъявляет денежный чек бухгалтерскому работнику;
- б) после соответствующей проверки клиенту выдается контрольная марка от денежного чека для предъявления в кассу;

- в) кассовый работник проверяет всю информацию в денежном чеке;
- г) кассовый работник выдает денежную наличность получателю и подписывает чек.

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

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

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

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

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

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

Уметь:

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. 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) приходится 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 руб.

Задание 4. 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 5. Составить расходные кассовые ордера (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 6. 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 7. Сформулировать необходимые операции по результатам инвентаризации 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 8. Составить акт инвентаризации денежных средств в кассе.

Исходные данные:

При инвентаризации установлено:

Наличных денег 5200руб.

Почтовых марок 200руб.

Марок госпошлины 1800руб.

Задание 9. 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 10. 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 407028103000000000007 БИК 0480071814 Корсчет
301018102000000000914 КБ «Олимп» г.Саранск

Покупатель: ООО «Домино» ИНН 02685011728

Расчетный счет 4070281030000000000811 БИК 0480071611 Корсчет
301018102000000000611 «Социнвестбанк г. Уфа

Задание 11. Заполнить объявление на взнос наличными.

ООО «Сваля» ИНН 02748046324

Расчетный счет 407028103000000000007 БИК 0480071814 Корсчет
301018102000000000914 КБ «Олимп» г. Саранск

19.01.2015 г. Сдана выручка из кассы на сумму 135000 рублей. Через кассира Павлову Ольгу Дмитриевну.

Задание 12. 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 13. 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-85000 рублей.
4. Сдана выручка в банк-35000 рублей.
5. Выдано работнику в подотчет-6000 рублей.

Задание 14. 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 средств 63000 рублей 11 копеек.

Денежных талонов на сумму-34800 рублей.

Путевки - на сумму-42000 рублей.

Задание 15. 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	01.06.2017	Расходный кассовый ордер №381. Выдана инженеру Иванову В.П. сумма перерасхода по авансовому отчету № 46	8500
2	01.06.2017	Приходный кассовый ордер № 75. Получено в банке по чеку № 0936 для выплаты з/платы	87600

1.2. Оценочные средства для текущего контроля знаний, полученных при освоении раздела профессионального модуля МДК.05.02 «Организация наличного и безналичного денежного обращения»

1.2.1. Рейтинг контроль № 1

1. Средства со счетов предприятий в банке списываются...
 - а) на основе расчетных документов, предоставляемых банку получателем средств;
 - б) на основе расчетных документов, предоставляемых в банк владельцем счета;
 - в) по усмотрению банка;
 - г) по распоряжению налоговой инспекции.
2. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение...
 - а) 12 дней;
 - б) 1 недели;
 - в) 3 дней;
 - г) **10 дней.**
3. Расчетный банковский счет открывается...
 - а) **предприятиям, имеющим самостоятельный баланс для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций;**
 - б) филиалам, не имеющим самостоятельного баланса, имеет ограничения при осуществлении операций;
 - в) организациям и учреждениям, финансируемым из государственного и местного бюджетов.
4. Акцепт-это...
 - а) передаточная надпись;
 - б) **соглашение на оплату;**
 - в) отказ в оплате.
6. **Организация безналичных расчетов основывается на принципах:**
 - а) срочности расчетов;
 - б) акцепта;
 - в) возвратности;
 - г) свободы распоряжения денежными средствами.

7. «Списание средств со счета при выполнении расчетов происходит по распоряжению владельца счета» - данное положение относится к принципу организации безналичных расчетов:

- а) обеспеченности расчетов;
- б) акцепта;
- в) независимости исполнения обязательств банка по расчетам;
- г) документарного оформления расчетных операций.

8. Объектами расчетов выступают:

- а) расчеты между кредитно-финансовыми институтами;
- б) товарные расчеты;
- в) безналичные расчеты;
- г) нетоварные расчеты.

9. Основой платежно-расчетной системы являются формы:

- а) налично-денежных расчетов;
- б) безналичных расчетов.

10. Урегулированные законодательством и банковскими правилами способы исполнения через банки денежных обязательств и перечислений хозяйствующими субъектами и населением это:

- а) виды расчетов;
- б) формы расчетов;
- в) сущность расчетов.

11. Расчеты между поставщиком и плательщиком за товары и услуги с отсрочкой платежа на основе специального документа – это:

- а) расчеты по инкассо;
- б) вексельная форма расчетов;
- в) расчеты по аккредитиву;
- г) межбанковские расчеты.

12. _____ - любое физическое или юридическое лицо, являющееся законным владельцем выписанного чека:

- а) чекодержатель;
- б) чекодатель;
- в) плательщик.

13. Производными денежного оборота являются:

- а) валютный курс;
- б) денежная масса;
- в) объем кредитов.

14. Главными объектами денежно-кредитной политики являются:

- а) денежная масса;
- б) валютный курс;
- в) объем кредитов;

г) денежное обращение.

15. Когда банк предоставляет кредит клиенту, он открывает ему счет до востребования в:

- а) активе своего баланса;
- б) пассиве своего баланса.

16. Формула ... характерна для выполнения деньгами функции средства платежа

- а) товар - деньги - товар
- б) деньги - товар - деньги
- в) товар - деньги - долговое обязательство
- г) товар - долговое обязательство - деньги

17. Деньги выполняют функцию платежного средства:

- а) Только в сфере товарного обращения
- б) В сфере товарного обращения и нетоварного платежа
- в) Только в сфере нетоварного платежа
- г) Только при совершении финансовых операций

18. Роль денег - это:

- а) Конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости
- б) Характеристика денег как экономической категории
- в) Сфера применения денег, определяемая функциями средства обращения и средства платежа
- г) Результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества

19. Роль денег в воспроизводственном процессе проявляется прежде всего в том, что с их помощью:

- а) Обеспечивается выполнение налоговых обязательств хозяйствующими субъектами
- б) Устанавливается себестоимость и формируется цена производимой продукции
- в) Происходит накопление денег и формирование фонда накопления
- г) Устанавливается процентная ставка по кредитам, взятым хозяйствующими субъектами в коммерческих банках

20. Требование предоплаты товаров в условиях платежного кризиса свидетельствует:

- а) О расширении роли денег, развитии кредитных отношений
- б) О расширении роли денег, возможности контроля покупателя за качеством продукции и своевременностью ее поставки
- в) Об ослаблении роли денег в контроле покупателя за качеством продукции и своевременностью ее поставки
- г) О фактической неизменности роли денег в сравнении с докризисным периодом

21. ... - это сумма всех платежей, совершенных юридическими и физическими лицами в наличной и безналичной формах за определенный период времени

- а) Денежная наличность;
- б) Денежные активы;
- в) Денежный оборот.

22. ... предполагает движение только наличных денег
- а) Деньги в кассе;
 - б) Денежный оборот
 - в) Денежное обращение
23. ... - это совокупный объем наличных денег и денег безналичного оборота
- а) Денежная масса;
 - б) Денежный оборот;
 - в) Денежное обращение.
24. Безналичные деньги выпускаются в оборот:
- а) ЦБ путем предоставления ссуд РКЦ
 - б) Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках
 - в) РКЦ путем предоставления ссуд предприятиям
 - г) Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам
25. Наличные деньги поступают в оборот путем:
- а) Выплаты предприятиями заработной платы рабочим
 - б) Перевода РКЦ оборотной кассы денежных средств в резервные фонды
 - в) Осуществления кассовых операций коммерческими банками
 - г) Передачи ЦБ резервных денежных фондов РКЦ

Уметь:

1. Изобразите на схеме денежные потоки между субъектами хозяйствования. Опишите, как могут двигаться денежные потоки?
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
2. 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.
3. Остаток по расчетному счету ООО «Эскор» на начало дня 25200 **тыс. руб.** В течение дня к

счета предъявлены следующие претензии, в тыс. руб.:

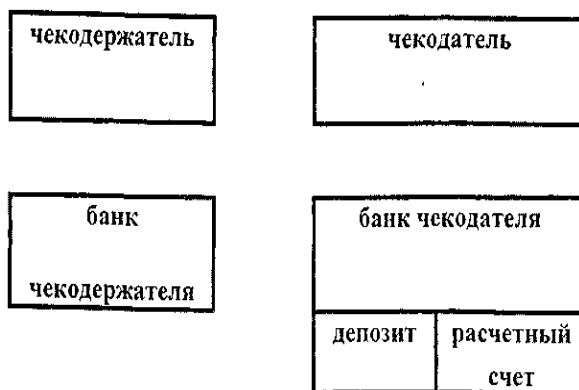
- платежное поручение за полученные от поставщиков ТМЦ - **5500**;
- платежное поручение на перечисление местных налогов - 7200;
- платежное поручение **в оплату кредиторской задолженности - 1500**;
- **срочное обязательство по погашению кредита на открытие аккредитива - 8000**;
- платежное поручение 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.

Задание:

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

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 чекодателя (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



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



6. 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						

7. В первый месяц уровень инфляции составил 14%, во второй – 9%, в третий – 7%. Каков уровень инфляции за квартал?

Ответ: 33 %

8. Объем производства вырос на 5%, денежная масса – на 25%, скорость оборота денег снизилась на 4%. Определить изменение покупательной способности рубля.

Ответ: снижение на 12,29 %.

9. Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить сумму полученных банком процентов.

Ответ: 1635 тыс.руб.

10. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Обязательства банка до востребования	1 700 000

2	Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3	Высоколиквидные активы	150 000
4	Ликвидные активы	2 500 000

Требуется: рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением.

Ответ: 8,8 %

11. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Обязательства банка до востребования	1 700 000
2	Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3	Высоколиквидные активы	150 000
4	Ликвидные активы	2 500 000

Требуется: рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

Ответ: 40,3 %.

11. Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 5%.

Рассчитать: сумму дохода (дисконта) банка.

Ответ: 493750 руб.

12. Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 5%.

Рассчитать: сумму, выплаченную владельцу векселя.

Ответ: 6250 руб.

13. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

Показатели	Сумма
1. Прибыль	4660
2. Капитал	55900
3. Работающие активы	330500

Определить: коэффициент рентабельности капитала и его экономический смысл.

Ответ: 8,3 %

14. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

Показатели	Сумма
1. Прибыль	4660
2. Капитал	55900
3. Работающие активы	330500

Определить: коэффициент рентабельности работающих активов и его экономический смысл.

Ответ: 1,4 %.

15. Остаток средств на счете фирмы «Квант» на 20.01.2010 составил 600 тыс. рублей. От этой фирмы и на ее имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

1. платежное поручение от 11.02.10 №133 на сумму 156 тыс. рублей – авансовый платеж по договору от 1-12.09. №13

2. платежное поручение от 12.01.10 №134 на сумму 50 тыс. руб. – взносы в бюджет на прибыль (доплата за декабрь 2009 г.)
3. платежное поручение от 13.01.10 № 135 на сумму 60 тыс. руб. – взносы в Пенсионный Фонд за декабрь 2009 г.
4. платежное поручение от 15.01.10 №136 на сумму 40 тыс. руб. – взносы в ФОМС.
5. инкассовое поручение от 16.01.10 № 15 на сумму 300 тыс. руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Нейтрон» к фирме «Квант».

Задание: Определить очередность платежа.

Ответ: 2,3,4,5,1.

1.2.2. Рейтинг-контроль № 2.

Знать:

1. ... мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому
 - а) Банковский
 - б) Депозитный
 - в) Кредитный
 - г) Ссудный
2. РКЦ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание
 - а) Предприятий
 - б) Населения
 - в) Коммерческих банков
 - г) Местных органов власти
3. Коэффициент мультипликации обратно пропорционален норме отчислений в
 - а) Централизованный резерв ЦБ
 - б) Оборотную кассу РКЦ
 - в) Кассовый резерв предприятия
 - г) Фонд пенсионного страхования
11. Коэффициент мультипликации характеризует рост за определенный период времени
 - а) Денежной массы в обороте
 - б) Депозитных вкладов в коммерческих банках
 - в) Золотовалютных резервов ЦБ
 - г) Ресурсной базы коммерческих банков
5. РКЦ выдает коммерческим банкам наличные деньги в пределах их свободных резервов
 - а) На платной основе по тарифам, устанавливаемым ЦБ РФ
 - б) На платной основе по тарифам, устанавливаемым по соглашению сторон
 - в) Бесплатно
 - г) На платной основе по тарифам, устанавливаемым этим центром

6. ... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату ТМЦ по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком

- а) Аккредитивная
- б) Инкассовая
- в) Вексельная
- г) Чековая

7. Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается

- а) Отзывным
- б) Ордерным
- в) Классическим
- г) Безотзывным

8. Достоинством аккредитивной формы расчетов является

- а) Простота оформления сделки
- б) Быстрый товарооборот
- в) Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции
- г) Невысокие накладные расходы

9. Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет а счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется

- а) Непокрытым
- б) Коммерческим
- в) Покрытым
- г) Некоммерческим

10. Чеки могут использоваться

- а) Только физическими лицами
- б) Только юридическими лицами
- в) Физическими и юридическими лицами
- г) Только коммерческими банками

11. Расчеты чеками между физическими лицами

- а) Допускаются
- б) Не допускаются
- в) Допускаются при разрешении Банка России
- г) Допускаются, если чеки именные

12. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счета в банке

- а) Срочная
- б) Дебитная
- в) Кредитно-дебитная

г) Кредитная

13. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счете клиента в том случае, если клиентами являются:

- а) Бюджетные организации с не устойчивым финансовым положением
- б) Коммерческие организации с не устойчивым финансовым положением
- в) Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением
- г) Муниципальные органы власти не зависимо от финансового положения

14. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета

- а) Допускается в РФ
- б) Не допускается в РФ
- в) Допускается с разрешения БР
- г) Допускается с разрешения Министерства финансов РФ

15. Банки оплачивают чеки клиента с его

- а) Отдельного счета, на котором депонируются деньги
- б) Общего расчетного счета без открытия специальных счетов
- в) Транзитного счета
- г) Валютного счета

16. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основе

- а) Счетов - фактур
- б) Расчетных документов
- в) Транспортных накладных
- г) Сертификатов соответствия

17. Чек, платеж по которому совершается лицом, предъявившим его в банк, именуется

- а) Ассигнационным
- б) Именным
- в) Предъявительским
- г) Ордерным

18. Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводятся

а) Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка

- б) Только через списание средств с корреспондентских счетов банка
- в) Только через списание средств со счетов РКЦ
- г) Только путем зачета взаимных требований

19. ... пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита

- а) Дебетная
- б) Срочная
- в) Ордерная
- г) Кредитная

20. К формам безналичных расчетов не относятся
- а) Чеки
 - б) Акции и облигации
 - в) Аккредитивы
 - г) Платежные поручения
21. Наличный денежный оборот - это процесс
- а) Эмиссии и изъятия денег из обращения
 - б) Подготовки, эмиссии и выпуска наличных денег в обращение
 - в) Перехода наличных денег в безналичные и наоборот
 - г) Непрерывного движения наличных денежных знаков
22. Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:
- а) Полную замену безналичного денежного оборота наличным
 - б) Создание единого эмиссионного центра
 - в) Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения
 - г) Обеспечение эмиссии наличных денег
23. В случае превышения лимита оборотной кассы расчетно-кассового центра деньги в сумме, превышающей лимит:
- а) Переводятся в резервный фонд
 - б) Уничтожаются
 - в) Обмениваются на иностранную валюту
 - г) Обмениваются на государственные ценные бумаги
24. Цикл наличного денежного оборота начинается при:
- а) Выдаче коммерческими банками денег предприятиям
 - б) Выдаче расчетно-кассовыми центрами денег коммерческим банкам
 - в) Выплате предприятиями заработной платы работникам
 - г) Оплате населением товаров в торговой сети
25. В случае превышения лимита оборотной кассы коммерческих банков деньги в сумме, превышающей лимит:
- а) Уничтожаются
 - б) Обмениваются на иностранную валюту
 - в) Обмениваются на государственные ценные бумаги
 - г) Сдаются в расчетно-кассовый центр

Уметь:

Задание 1. В банке А фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Мария», имеющего счет в банке Б. Фирма «Юлия» представила в банк А заявление на перевод средств по аккредитиву в банк Б и платежное поручение №12 на сумму 4 тыс. руб.

Задание: о каком виде аккредитива идет речь?

Ответ: аккредитив покрытый

Задание 2. В банке А фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Мария», имеющего счет в банке Б. Фирма «Юлия» представила в банк А заявление на перевод средств по аккредитиву в банк Б и платежное поручение №12 на сумму 4 тыс. руб.

Задание: какой вид аккредитива наиболее выгоден поставщику продукции?

Ответ: Аккредитив подтвержденный .

Задание 3. В банке А фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Мария», имеющего счет в банке Б. Фирма «Юлия» представила в банк А заявление на перевод средств по аккредитиву в банк Б и платежное поручение №12 на сумму 4 тыс. руб.

Задание: какой вид аккредитива наиболее выгоден покупателю продукции?

Ответ: Аккредитив револьверный

Задание 4. В АКБ «Оптиум» открываются текущие счета редакции газеты «Новые рубежи», расчетный счет торговой фирмы «Спорттовары», текущий счет нерезидента представительства иностранной фирмы.

Задание: изложите порядок открытия текущих расчетных счетов.

Задание 5. В АКБ «Оптиум» открываются текущие счета редакции газеты «Новые рубежи», расчетный счет торговой фирмы «Спорттовары», текущий счет нерезидента представительства иностранной фирмы.

Задание: в каких случаях банк открывает текущие расчетные счета?

Задание 6. В АКБ «Оптиум» открываются текущие счета редакции газеты «Новые рубежи», расчетный счет торговой фирмы «Спорттовары», текущий счет нерезидента представительства иностранной фирмы.

Задание: какого типа счета открываются нерезидентам?

Задание 7. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. Сахарорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.
2. Картонажной фабрике за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка), 80 тыс. руб.

Задание: Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

Задание 8. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 тыс руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

- Сахарорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.
- Картонажной фабрике за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка), 80 тыс. руб.

Задание: в какой срок должны быть исполнены эти поручения?

Задание 9. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 тыс руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

- Сахарорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.

- Картонажной фабрике за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка), 80 тыс. руб.

Задание: начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условию задачи.

Задание 10. Курский швейный комбинат за систематическую задержку платежей переведен с 20 апреля Московским текстильным объединением на расчеты по непокрытому гарантированному аккредитиву. Комбинат 25 апреля обратился в кредитную организацию с заявлением-ходатайством о выставлении некоторого гарантированного аккредитива на 6500 тыс. руб. для расчетов с Московским текстильным объединением за ткани. Почтовый пробег документов до кредитной организации поставщика 3 дня. Срок аккредитива установлен до 15-ти дней.

Задание: изложите порядок оформления непокрытого безотзывного аккредитива, укажите количество экземпляров заявления на аккредитив и назначение каждого экземпляра.

Задание 11. Курский швейный комбинат за систематическую задержку платежей переведен с 20 апреля Московским текстильным объединением на расчеты по непокрытому гарантированному аккредитиву. Комбинат 25 апреля обратился в кредитную организацию с заявлением-ходатайством о выставлении некоторого гарантированного аккредитива на 6500 тыс. руб. для расчетов с Московским текстильным объединением за ткани. Почтовый пробег документов до кредитной организации поставщика 3 дня. Срок аккредитива установлен до 15-ти дней.

Задание: укажите сроки аккредитива в кредитных организациях поставщика.

Задание 12. По заявлениям клиентов АКБ «Вега» 26 мая выдал чек для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с однородными поставщиками: трикотажной фабрике – два чека по 1 млн руб.; фотоателье 1 чек на сумму 1 млн руб.

Задание: заполните документацию по выдаче чеков; укажите сроки действия чеков.

Задание 13. 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.

Задание:

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

Задание 14. В таблице приведены данные по структуре денежных средств в банке. Банк инкассирует выручку предприятий

Данные о структуре денежных средств банка

№ п/п	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

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

Задание 15. 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.

Задание:

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

1.2.3. Рейтинг-контроль № 3

Знать:

1. Банк может закрыть расчетный счет клиента...
 - а) при отсутствии операции по счету в течение 1 года;
 - б) по решению ФНС РФ;
 - в) **по решению органа, создавшего предприятия.**
2. К квазиденьгам относятся
 - а) Облигации, векселя, банковские сертификаты
 - б) Банкноты и разменная монета
 - в) Чеки и пластиковые карточки
 - г) Банковские вклады до востребования
3. Гарантийная надпись на векселе называется:
 - а) Акцептом
 - б) Аллонжем
 - в) Авалем
 - г) Облиго

4. Лицо, в пользу которого осуществляется платеж по переводному векселю, называется:
- а) Эмитентом
 - б) Трассантом
 - в) Трассатом
 - г) Ремитентом
5. Передаточная надпись на векселе называется:
- а) Дисконтом
 - б) Авалем
 - в) Аллонжем
 - г) Индоссаментом
6. Согласие плательщика на оплату векселя называется:
- а) Регрессом
 - б) Акцептом
 - в) Авалем
 - г) Индоссаментом
7. Плательщиком в переводном векселе выступает
- а) Эмитент векселя
 - б) Держатель векселя
 - в) Инвестор, вложивший средства, в приобретение векселя
 - г) Лицо, назначенное эмитентом векселя
8. ... - это платежные средства, с помощью которых осуществляются международные расчеты
- ОТВЕТ: Девизы
9. Инфляция представляет собой:
- а) Процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен;
 - б) Обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен;
 - в) Длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам;
 - г) Процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен.
10. Инфляция спроса характеризуется:
- а) Превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом
 - б) Превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг
 - в) Переизбытком производства товаров
 - г) Отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары
11. Свойствами, благодаря которым золото и серебро стали и сейчас пользоваться во всем мире в качестве денег, являются:
- а) портативность
 - б) красота

- в) делимость
- г) сохраняемость
- д) наличие достаточно больших запасов.

12. Специфика выполнения современными деньгами функции образования сокровищ заключается в том, что:

- а) современные деньги нельзя накапливать в качестве сокровищ
- б) только отдельные денежные единицы, такие как доллар или евро, можно накапливать в качестве сокровищ, а другие — нельзя
- в) никакой специфики нет
- г) накопление сокровищ — очень дорогое удовольствие, которое могут себе позволить только единицы
- д) сейчас сокровища накапливаются на депозитных счетах в коммерческих банках и приносят проценты своим владельцам.

13. Термин «кредитные орудия обращения» означает:

- а) деньги, полученные в кредит у банка
- б) деньги, появившиеся в результате кредитной операции
- в) деньги, взятые в долг
- г) деньги на пластиковой (кредитной) карте.

14. В настоящее время банкноты выпускает:

- а) Министерство финансов РФ
- б) коммерческие банки
- в) Центральный банк РФ
- г) Федеральное казначейство
- д) Счетная палата РФ.

15. Денежный агрегат М0 включает:

- а) наличные деньги вне банков (на руках у населения и в кассах предприятий)
- б) средства на расчетных, текущих и прочих счетах до востребования
- в) средства на срочных счетах в коммерческих банках
- г) средства в Центральном банке РФ (корреспондентские счета, обязательные резервы и т.п.)
- д) средства в кассах коммерческих банков.

16. Финансовая система включает:

- а) общественную и частную сферы финансовых отношений
- б) децентрализованную, централизованную и распределительную сферы финансовых отношений
- в) централизованную, распределительную и перераспределительную сферы финансовых отношений
- г) общественную сферу финансовых отношений, финансы предприятий и финансы домохозяйств
- д) централизованную сферу финансовых отношений и страховые фонды.

17. Основой финансовой системы РФ являются:

- а) федеральный бюджет
- б) бюджетная система
- в) бюджетная система и внебюджетные фонды
- г) финансы предприятий
- д) общественные финансы.

18. Бюджетная система РФ охватывает:

- а) федеральный бюджет и региональные бюджеты
- б) федеральный бюджет, региональные бюджеты и местные бюджеты
- в) федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты и внебюджетные фонды
- г) федеральный бюджет и внебюджетные фонды
- д) федеральный бюджет и местные бюджеты.

19. Источниками финансирования оборотных средств предприятий являются:

- а) прибыль
- б) основной капитал
- в) дебиторская задолженность
- г) кредиторская задолженность
- д) себестоимость.

20. Финансы как экономическая категория возникают в процессе:

- а) формирования заработной платы
- б) приобретения основных средств
- в) распределения и перераспределения ВВП и национального дохода
- г) хранения сырья
- д) формирования запасов товарно-материальных ценностей.

21. Кредитными деньгами не являются:

- а) банкноты;
- б) казначейские билеты;
- в) векселя;
- г) аккредитивы.

22. Денежный документ, содержащий безусловный приказ владельца счета в банке о выплате денег, – это:

- а) чек;
- б) вексель;
- в) кредитная карточка;
- г) банкнота.

23. Расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя, называется:

- а) аккредитив;
- б) платежное поручение;

- в) чек;
- г) платежное требование.

24. Коммерческий кредит – это:

- а) кредит, выдаваемый коммерческими банками;
- б) кредит, выдаваемый коммерческими банками правительству;
- в) взаимокредитование предприятий;
- г) межбанковский кредит.

25. Что из перечисленного ниже представляет собой пассивы банка:

- а) вклады до востребования, резервный капитал и займы в коммерческих банках;
- б) наличные деньги, собственный капитал и резервы;
- в) наличные деньги, нераспределенная прибыль и депозиты;
- г) депозиты, ссуды и резервы

Уметь:

Задание 1. В отчетности о кассовых оборотах коммерческого банка «Возрождение» содержатся **следующие** сведения за истекший год:

Таблица 2 – Отчет о кассовых оборотах банка

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

Рассчитать лимит **остатка** кассы банка на **следующий год исходя из среднего остатка.**

Задание 2. 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* универсама «Южный» в сумме 130 тыс. руб. и универсама «Москва» в сумме 200 тыс. руб.

ТРЕБУЕТСЯ: отрегулировать операционную кассу банка.

Задание 3. 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.

Задание 4. Денежная масса – 350 млрд. руб. Валовой национальный продукт – 3325 млрд. руб. Рассчитайте скорость обращения денег.

Задание 5. Норматив обязательных резервов 15%. Население на каждые 100 руб. вкладов на счетах в коммерческих банках держит на руках 25 руб. наличными. Чему равен денежный мультипликатор с учетом наличности?

Задание 6. Индекс цен на товар В в декабре 2001 г. по отношению к декабрю 1997 г. составил 2,3; в декабре 2002 г. по отношению к декабрю 2000 г. - 3,2. Во сколько раз возросли цены на товар В с декабря 2001 г. по декабрь 2002 г.?

Задание 7. Банк предоставил ссуду в размере 10 000 руб. на 3 года под 30 % годовых. Определить возвращаемую сумму при начислении простых процентов и при начислении сложных процентов.

Задание 8. Сгруппируйте отдельные виды денег в денежные агрегаты

1. Депозитные сертификаты.
2. Срочные вклады населения в Сберегательном банке.
3. Расчетные, текущие счета юридических лиц.
4. Вклады населения до востребования.
5. Банкноты.
6. Разменная монета.

Задание 9. Определите последовательность платежей при недостаточности денежных средств у предприятия

1. Выдача денежных средств для оплаты труда сотруднику, работающему по трудовому договору.
2. Перечисление налога на прибыль.
3. Оплата за товар по счету-фактуре.
4. Списание по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного здоровью.
5. Отчисления в Пенсионный фонд РФ.
6. Оплата коммунальных платежей.

Задание 10. Банк выдал кредит 10 000 руб. сроком на 3 года под 10 % в год. Определить сумму возврата, если а) проценты начисляются по схеме простых процентов. б) проценты начисляются по схеме сложных процентов.

Задание 11. Малое предприятие получило кредит на 2 года в размере 20000 руб. с условием возврата 32000 руб. Определить процентную ставку для случаев простого и сложного процента.

Задание 12. Определить, под какую простую ставку процентов выгоднее поместить капитал на 2 года: с ежемесячным начислением 10%, с ежеквартальным начислением 30% или с ежегодным начислением 100% Сравнить доходность представленных вариантов при условии, что проценты на капитал начисляются по схеме сложных процентов

Задание 13. В банке А вкладчику предложено разместить деньги на депозит на 8 месяцев под 20% годовых, начисляемых по схеме простых процентов, или на тот же срок, но на условиях начисления 2% ежемесячно по схеме сложных процентов. Какой вариант размещения денег более выгоден для вкладчика?

Задание 14. Заемщик получил кредит на 6 месяцев под 80% годовых по схеме простых процентов с условием вернуть 3 млн. руб. Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора?

Задание 15. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет? №

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов

Рейтинг-контроль 1	Тест 15 вопросов. Контрольная работа 5 задач	15
Рейтинг-контроль 2	Тест 15 вопросов. Контрольная работа 5 задач	15
Рейтинг-контроль 3	Тест 15 вопросов. Контрольная работа 5 задач	15
Посещение занятий студентом	Выполнение заданий	5
Дополнительные баллы (бонусы)	за оригинальность мышления	5
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий по СРС	15

2. Промежуточная аттестация по дисциплине

Перечень вопросов к экзамену / зачету / зачету с оценкой.

Перечень практических задач / заданий к экзамену / зачету / зачету с оценкой (при наличии)

Оценочные средства для промежуточного контроля приведены в приложении

Методические материалы, характеризующих процедуры оценивания

ПК 1.1. Обрабатывать первичные бухгалтерские документы:

Знать: методы обработки первичной бухгалтерской отчетности, связанные с учётом движения денежных средств на основе рабочего плана бухгалтерских счетов

1. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации.
2. Отражение операций учета денежных средств в кассе предприятия на счетах бухгалтерского учета.
3. Основные регистры по учету кассовых операций.
4. Заполнение журнала-ордера № 1 и ведомости № 1.

Уметь: осуществлять обработку и учёт первичных бухгалтерских, в том числе кассовых, документов

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.Н-ска.

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

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 XXXXXXXXXXXXX в АКБ «XXX» (ОАО) Калининский г. N-ска. Назначение вноса: выручка от реализации продукции.

3. 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

4. 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

5. 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

6. 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 сверхлимитного остатка.

7. 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

8. 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.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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

14. 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

15. 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 407028103000000000007 БИК 0480071814 Корсчет
301018102000000000914 КБ «Олимп» г.Саранск

Покупатель: ООО «Домино» ИНН 02685011728

Расчетный счет 4070281030000000000811 БИК 0480071611 Корсчет
301018102000000000611 «Социнвестбанк г. Уфа

16. Заполнить объявление на взнос наличными.

ООО «Сваля» ИНН 02748046324

Расчетный счет 407028103000000000007 БИК 0480071814 Корсчет
301018102000000000914 КБ «Олимп» г. Саранск

19.01.2015 г.Сдана выручка из кассы на сумму 135000 рублей. Через кассира Павлову Ольгу Дмитриевну.

17. 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 4070281030000000000811.

18. 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 средств 63000 рублей 11 копеек.

Денежных талонов на сумму-34800 рублей.
Путевки - на сумму-42000 рублей.

19. 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.

20. Заполнить акт инвентаризации денежных средств.

Исходные данные:

Согласно данным кассового отчета в кассе числятся денежные средства - 25365 рублей 55 копеек, денежных талонов на сумму -17000 рублей, путевки - на сумму 29500 рублей.

При инвентаризации оказалось:

Наличных денежных средств 25854 рублей 30 копеек.

Денежных талонов на сумму-15800 рублей.

Путевки - на сумму- 29500 рублей.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы

Знать:

1. Учёт кассовых операций и переводов в пути
2. Порядок оформления приходных кассовых ордеров и отражение их в бухгалтерских документах
3. Порядок оформления кассовых документов для выдачи денежной наличности из кассы предприятия на командировочные расходы
4. Особенности расчёта денежного лимита в кассе
5. Порядок оформления и требования безопасности кассовых комнат в организациях.
6. Отчетность материально ответственных лиц о движении денежных средств в кассе.
7. Синтетический учет кассовых операций.
8. Порядок и сроки проведения ревизии кассовых операций.
9. Ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины. Обязанности кассира.

Уметь: осуществлять обработку и учёт первичных бухгалтерских, в том числе кассовых, документов

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
-----------------	--------	--------	--------

2. Сформулировать необходимые операции по результатам инвентаризации 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

3. Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции по учету кассовых операций, определить остаток по счету «Касса» на конец месяца.

Исходные данные:

1. Остаток наличных денежных средств на начало месяца – 10 000 руб.

2. Хозяйственные операции:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
1	Получено в кассу от работника в возмещение материального ущерба	1600
2	Получено наличными от дебиторов в погашение задолженности	5000
3	Получены наличные от учредителей в качестве вклада в уставный капитал	3000
4	Выдано из кассы кредиторам в погашение задолженности	7100
5	Возвращен в кассу остаток неиспользованных подотчетных сумм	100
6	Получено в кассу от покупателей за реализованную продукцию	3000
7	Выдано из кассы подотчетному лицу на командировочные расходы	4000
8	Выдана из кассы заработная плата работникам организации	5000

4. Аналитический учет кассовых операций. Отразить на счетах бухгалтерского учета операции и оставить отчет кассира за 1 марта 20__г.

Исходные данные:

Остаток денежных средств в кассе на начало дня - 1500 руб.

Лимит остатка наличных денежных средств - 5000 руб.

3. Хозяйственные операции за 1 марта 2000

Документ	От кого получено или кому выдано	Сумма, Руб.
Приходный кассовый ордер № 15	По чеку № 826035 на хозяйственные расходы	5000
Расходный кассовый ордер № 20	На хозяйственные расходы Сидорову И.С.	1620

Приходный кассовый ордер № 16	От ЗАО «Лес» за реализованную продукцию	8000
Приходный кассовый ордер № 17	От Калининой А.М. в возмещение материального ущерба	200
Приходный кассовый ордер № 18	По чеку № 826036 на выдачу депонированной заработной платы	900
Расходный кассовый ордер № 21	Выдана депонированная заработная плата	900
Приходный кассовый ордер № 19	По чеку № 826037 на выдачу заработной платы	35 000
Расходный кассовый ордер №22	Выдана заработная плата работникам	30 000
Расходный кассовый ордер №23	Сдана депонированная заработная плата в банк	?
Расходный кассовый ордер №24	Сверхлимитные суммы в кассе сданы в банк	?

5. Отразить на счетах бухгалтерского учета операции по движению денежных документов, подсчитать остаток по субсчету «Денежные документы» на конец месяца.

Исходные данные:

Остаток денежных документов на начало месяца - 30 000 руб.

Хозяйственные операции за месяц:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
1	Получено от ООО «Турист» 5 путевок в санаторий «Осень», по цене 30 000 руб. за путевку	?
2	Принято согласно авансовому отчету Симонова О. А.	
9.	100 почтовых марок по цене 1,50 руб. за 1 марку	?
10.	10 проездных билетов по цене 115 руб. за 1 билет	?
3	Выдано работникам предприятия 2 путевки в санаторий «Осень»	
4	Выдано в канцелярию 5 почтовых марок по цене 1,50 руб. за 1 марку	
5	В результате инвентаризации кассы предприятия выявлена недостача 2 почтовых марок по цене 1,50 руб. за 1 марку	?
6	Недостача почтовых марок отнесена на виновное лицо	?
7	Удержано из заработной платы работника в возмещение недостачи почтовых марок	?

6. Синтетический учёт кассовых операций. 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		?	х
21	От Сидорова К.П. в возмещение недостачи		300	
22	От Котова С.И. возврат неиспользованных 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		?	Х
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:						

7. 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
<i>Получены в кассу, руб.:</i>	27 000	20 000	15 000
<i>1. Выручка от реализации продукции</i>			
2. На заработную плату и хозяйственные расходы с расчетного счета	13 000	15 000	12 400
<i>Выданы из кассы, руб.:</i>	8000	10 000	10 000
1. Заработная плата			
2. Хозяйственные расходы	5000	5000	2400
3. Сдано в банк	22 000	15 000	12 600

8. 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.

9. Определить какие субсчета потребуются предприятию для ведения кассовых операций ООО «Пейзаж»

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.

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

- Получены из банка по чеку наличные деньги: 250000 руб.
- Выдана зарплата работникам организации за январь 20__ г.: 200000 руб.
- 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)

11. 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.

12. 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 20__ года. Работнику был выдан аванс в сумме 28000 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. Томска 05.10.20__ г. В Тюмень работник прибыл 06.10.20__ г.;
- ж/д билет Тюмень-Томск - 3620 руб., ж/д билет Томск-Тюмень - 4280 руб.;
- счет-фактура гостиницы «Колос» о проживании со 2 по 5 октября 20__ г. из расчета стоимости проживания в сутки 1720 руб., в т.ч. НДС; бронь 50% от суточной стоимости - 860 руб., в т.ч. НДС;
- суточные выдаются выше установленных законодательством норм и составляли 860 руб.

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

13. Составьте отчет о хозяйственных операциях с подотчетными лицами, используя следующую таблицу

Содержание хозяйственных операций по счёту расчётов с подотчётными лицами

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	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 отчет: 35600 руб.
- 3) Удержаны из заработной платы работника средства, полученные под отчет и не подтвержденные 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 отчет, 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 отчет: 6985-65 руб.

14. 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 18000 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 16.10.20__ г. на запчасти на сумму 2590 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 7354 руб., в т.ч. НДС;
- кассовые чеки АЗС за приобретенный бензин на сумму 3550 руб..

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

15. 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 27.10.20__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.

16. 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) приходится 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 руб.

17. 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.

18. Составить расходные кассовые ордера (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.

19. 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.

20 Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

С расчетного счета организации в кассу получены наличные денежные средства:

- для выплаты заработной платы - 280 000 руб.;
- для оплаты командировочных расходов – 30 000 руб.

Из кассы организации выдана:

- заработная плата – 252 000 руб.;
- подотчетному лицу на командировочные расходы – 30 000 руб.

Не выданная в установленный срок заработная плата передана из кассы в банк и зачислена на расчетный счет организации.

21. Бухгалтером организации при проверке выписки банка обнаружена ошибочно списанная с расчетного счета сумма в размере 54 000 руб. В результате предъявления претензии банку ошибочно списанная сумма была зачислена банком на расчетный счет организации.

Составить бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Предъявлена претензия банку на сумму денежных средств, ошибочно списанных с расчетного счета организации			
2	Зачислены банком на расчетный счет организации ранее ошибочно списанные денежные средства			

22. Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

На расчетный счет организации зачислен краткосрочный кредит банка в сумме – 500 000 руб.

С расчетного счета перечислено:

- поставщику за приобретенные основные средства – 480 000 руб.;
- на счета работников организации причитающаяся им заработная плата – 211 800 руб.

23. Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Бухгалтером организации при проверке выписки банка обнаружена ошибочно зачисленная на расчетный счет сумма в размере 42 000 руб. После уведомления банка об этом указанная сумма была списана с расчетного счета организации.

24. Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Согласно данным бухгалтерского учета остаток денежных средств на валютном счете на начало месяца составил 28 700 дол. США. Курс ЦБ РФ на начало месяца – 24 руб. 48 коп. за 1 доллар США. С валютного счета организации перечислено иностранному поставщику в погашение задолженности за приобретенные материалы 24 000 долларов США. Курс ЦБ РФ на дату перечисления валюты – 24 руб. 56 коп. за 1 дол. США. Другие операции по валютному счету организации в течение месяца не производились. Курс ЦБ РФ на конец месяца 24 руб. 52 коп. за 1 дол. США.

25. Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация предоставила в уполномоченный банк поручение на покупку 5 000 дол. США. Банк приобрел иностранную валюту по согласованному курсу 24 руб. 80 коп. за 1 дол. США. Курс ЦБ РФ на дату приобретения и зачисления валюты на валютный счет организации составил 24 руб. 62 коп. за 1 дол. США.

Приобретенная иностранная валюта передана с валютного счета в кассу организации для выдачи подотчетному лицу на расходы по загранкомандировке. Курс ЦБ РФ на дату получения валюты в кассу организации – 24 руб. 64 коп.

26. Организация приобрела у авиакомпании и оплатила с расчетного счета авиабилеты на сумму 37 000 руб. Авиабилеты выданы работнику, направляемому в производственную командировку.

Составить бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Перечислены с расчетного счета денежные средства авиакомпании за авиабилеты			
2	Получены в кассу организации приобретенные авиабилеты			
3	Выданы авиабилеты из кассы организации работнику, направляемому в производственную командировку			

27. В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится инвентаризация денежных средств в кассе. Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются излишком кассы и зачисляются в доход организации. Выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, считается недостачей и взыскивается с кассира.

При проведении инвентаризации в кассе организации была выявлена недостача наличных денежных средств в сумме 1 200 руб. Недостача была возмещена кассиром путем внесения денежных средств в кассу организации.

Составить бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена в учете недостача наличных денежных средств, выявленная при проведении инвентаризации			
2	Выявленная недостача наличных денежных средств в кассе организации отнесена на виновное материально ответственное лицо – кассира организации			
3	Внесены кассиром в кассу организации наличные денежные средства в возмещение выявленной недостачи			

ПК 3.2. Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.

Знать:

1. Расчет командировочных расходов. Документальное оформление расчетов с подотчетными лицами.
2. Порядок выдачи средств подотчетному лицу. Составление и обработка авансовых отчетов.
3. Отражение операций по расчетам с подотчетными лицами на счетах бухгалтерского учета.
4. Синтетический и аналитический учет расчетов с подотчетными лицами. Сводные учетные регистры (журнал - ордер №7). Анализ счета 71.
5. Регулировании деятельности профессиональных бухгалтеров в России. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров
6. Денежный оборот и его структура. Денежная масса. Денежные агрегаты

7. Порядок выпуска в обращение наличных денег
8. Виды платёжных систем в России
9. Современные электронные системы перевода денег
10. Риски в расчётах и их оптимизация
11. Организация налично-денежного оборота.
12. Роль и место ЦБ РФ в управлении наличным денежным оборотом. Эмиссионно-кассовое регулирование денежной массы в обращении.
13. Порядок ведения кассовых операций на предприятии. Банковский контроль.

Уметь:

Задание 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
 6. Внесен излишек аванса, выданный Наумову Л.И. на ком. Расходы 530 руб
- Определите, какие нарушения кассовой дисциплины отмечаются -3 июля?

Задание 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:
Определить среднюю сверхлимитную наличность

Задание 3: В отчетности о кассовых оборотах коммерческого банка «Возрождение» содержатся **следующие** сведения за истекший год:

Таблица – 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

Рассчитать лимит остатка кассы банка на следующий год исходя из среднего остатка.

Задание 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* универсама «Южный» в сумме 130 тыс. руб. и универсама «Москва» в сумме 200 тыс. руб.

ТРЕБУЕТСЯ: отрегулировать операционную кассу банка.

Задание 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.

Задание 6: Выручка и суммы выплат наличными деньгами за период октябрь - декабрь представлены в таблице.

Таблица - 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	3500
- поставщикам товаров	5000
- командировочные расходы	500
- общехозяйственные расходы	900
- на прочие 'нужды	500

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

Задание 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 банк 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:

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

выглядит следующим образом

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 - Сводная ведомость операций за день

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

Итого банковских обязательств				
-------------------------------------	--	--	--	--

Таблица - 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	3500
- поставщикам товаров	5000
- командировочные расходы	500
- общехозяйственные расходы	900
- на прочие 'нужды	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.

Задание 8: 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			

ПК 3.4. Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.

Знать:

30. Расчёты платёжными поручениями
31. Расчёты посредством аккредитива
32. Чековая форма расчетов: способы, источники и очередность.
33. Расчеты аккредитивами. Виды аккредитивов. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов.
34. Вексель как инструмент расчетов: его сущность и виды, обязательные реквизиты, порядок выпуска, обращения и погашения
35. Содержание и механизм межбанковских расчетов.
36. Кассовые операции банков
37. Расчетные операции банка
38. Расчет процентов по кредиту. Простые и сложные проценты

39. Расчёт лизинговых платежей
41. Анализ дисконтных и процентных векселей
42. Операционный день коммерческого банка

Уметь: оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям

Задание 1. 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 2. 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 3. 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: _____

Задание 4. 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 5. 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 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 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 8. 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 средств 63000 рублей 11 копеек.
 Денежных талонов на сумму-34800 рублей.
 Путевки - на сумму-42000 рублей.

Задание 9. Составить отчет кассира.

Исходные данные:

14.01.2015 г. В кассе предприятия осуществлялись следующие операции:
 1. ПКО № 14.Получены 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 10. 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 4070281030000000000007 БИК 0480071814 Корсчет
301018102000000000914 КБ «Олимп» г.Саранск
Покупатель: ООО «Домино» ИНН 02685011728
Расчетный счет 40702810300000000000811 БИК 0480071611 Корсчет
301018102000000000611 «Социнвестбанк г. Уфа

Задание 11. Заполнить объявление на взнос наличными.

ООО «Сваля» ИНН 02748046324

Расчетный счет 4070281030000000000007 БИК 0480071814 Корсчет
301018102000000000914 КБ «Олимп» г. Саранск

19.01.2015 г.Сдана выручка из кассы на сумму 135000 рублей. Через кассира Павлову Ольгу Дмитриевну.

Задание 12. 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.

https://scala.mivlgu.ru/upload/files_opop/e00fb8d1a5bc9504a294c84afeec51a7_1667805854.docx

Экзаменационный билет содержит два теоретических вопроса и одно практическое задание.

Студент глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, чётки и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причём не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приёмами выполнения практических задач, подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой экзамена. Ответ оценивается в 30-40 баллов - "отлично".

Студент показывает твёрдое знание материала, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретически положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения, допуская некоторые неточности; демонстрирует хороший уровень освоения материала, информационной и коммуникативной культуры, и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой экзамена. Ответ оценивается в 20-29 баллов - "хорошо"

Студент показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, что в целом, не препятствует усвоению последующего программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач, подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой экзамена на минимально допустимом уровне. Ответ оценивается в 10-19 баллов - "удовлетворительно".

Студент не знает значительной части программного материала (менее 50 % правильно выполненных заданий от общего объёма работы), допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания, не подтверждает освоения компетенций, предусмотренных программой экзамена. Ответ оценивается менее, чем в 10 баллов - "не удовлетворительно».

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
Более 80	«Отлично»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Высокий уровень
66-80	«Хорошо»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	Продвинутый уровень
50-65	«Удовлетворительно»	Содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки	Пороговый уровень
Менее 50	«Неудовлетворительно»	Содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

3. Задания в тестовой форме по дисциплине

Примеры заданий:

V1: top

V2: Выполнение работ по профессии «Кассир»

V3: ОК-3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

I: с переключателями; $mt=0.1$

S: Формула ... характерна для выполнения деньгами функции средства платежа

-. Товар - деньги - товар

- : Деньги - товар - деньги
- : Товар - деньги - долговое обязательство
- +: Товар - долговое обязательство - деньги
- I: с переключателями; mt=0.1

S: При выполнении деньгами функции средства обращения создается формальная возможность экономического кризиса, поскольку:

+: В нужный момент у покупателей может не оказаться денег для приобретения товаров

- : Кредиторы устанавливают высокие процентные ставки за кредит
- : Кредиторы могут не располагать достаточным объемом кредитных ресурсов
- : Заемщиков не удовлетворяют условия получения ссуд у кредиторов
- I: с переключателями; mt=0.1

S: Достаточный уровень развития рыночных отношений и конкуренции в стране, обеспечение эквивалентности обмена, наличие единой системы ценообразования - необходимые условия для правильной реализации функции денег как:

- +: Меры стоимости
- : Средства обращения
- : Средства накопления
- : Средства платежа

V3: ОК-5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

I: с переключателями; mt=0.1

S: Эмиссию наличных денег производят:

- : Коммерческие банки и предприятия
- : Коммерческие банки
- : ЦБ РФ и коммерческие банки
- +: ЦБ РФ и его РКЦ

I: с переключателями; mt=0.1

S: Встречное движение товаров и денег происходит при реализации функции:

- : Меры стоимости
- : Средства платежа
- +: Средства обращения
- : Средства накопления

V3: ОК-9 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

I: с переключателями; mt=0.1

S: Обратная касса и резервные фонды наличных денег формируются:

- +: В расчетно-кассовых центрах
- : В коммерческих банках
- : На предприятиях
- : В региональных депозитариях

I: с переключателями; mt=0.1

S: Система «1С: Предприятие – 8» предназначена для автоматизации деятельности...

- : программы
- : склада

+: предприятия

I: с переключателями; mt=0.1

S: Установки системы «1С: Предприятие», то есть установки оболочки (платформы), которая, в свою очередь, позволяет установить...

- : программу
- +: конфигурацию
- : платформу

I: с переключателями; mt=0.1

S: В функции ... используются только полноценные деньги

-: Средства накопления

-: Средства платежа

+: Меры стоимости

-: Средства обращения

I: с переключателями; mt=0.1

S: Деньги выполняют функцию платежного средства:

-: Только в сфере товарного обращения

+: В сфере товарного обращения и нетоварного платежа

-: Только в сфере нетоварного платежа

-: Только при совершении финансовых операций

V3: ПК-1

V4: ПК-1.1 Обработать первичные бухгалтерские документы

I: с переключателями; mt=0.1

S: Приходный кассовый ордер является:

+: основанием для принятия денег в кассу;

-: основанием для выдачи денег из кассы;

-: основанием для передачи денег на расчетный счет.

I: с переключателями; mt=0.1

S: Синтетический учет кассовых операций ведется при журнально-ордерной форме:

-: в журнале-ордере № 1 и ведомости № 1;

+: в журнале-ордере № 2 и ведомости № 2;

-: в журнале-ордере № 7.

V4: ПК-1.3 Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы

I: с переключателями; mt=0.1

S: Выдача из кассы алиментов лицам, их получающим, отражается бухгалтерской записью:

-: Д75 К50

-: Д91 К50

+: Д76 К50

I: с переключателями; mt=0.1

S: Выдача сумм заработной платы и пособий оформляют следующей бухгалтерской записью:

-: Д70 К 76, 51

+: Д70 К50,51

-: Д50 К 70

I: с переключателями; mt=0.1

S: Выдача займа работнику наличными отражается бухгалтерской записью:

-: Д73 К51

+: Д73 К50

-: Д66 К50

I: с переключателями; mt=0.1

S: Внесение в кассу наличных денег учредителями организации в качестве вклада в уставный капитал отражается бухгалтерской записью:

-: Д71 К50

-: Д50 К76

+: Д50 К75/1

I: с переключателями; mt=0.1

S: Внесение в кассу наличных денег учредителями организации в качестве вклада в уставный капитал отражается бухгалтерской записью:

-: Д71 К50

-: Д50 К76

+: Д50 К75/1

I: с переключателями; mt=0.1

S: Выдача из кассы алиментов лицам, их получающим, отражается бухгалтерской записью:

-: Д75 К50

-: Д91 К50

+: Д76 К50

V3: ПК-3

V4: ПК-3.2 Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям

I: с переключателями; mt=0.1

S: Денежные документы – это:

+: почтовые марки;

-: документы на нематериальные активы;

-: ценные бумаги.

I: с переключателями; mt=0.1

S: В учёте операций по учёту денежных документов отражается следующим образом:

-: Д73 К50

-: Д75 К50

+: Д50 К 73

I: с переключателями; mt=0.1

S: Начисление пособий по временной нетрудоспособности за счёт средств ФСС отражается бухгалтерской записью

-: Д70 К69

+: Д50 К70

-: Д69 К70

I: с переключателями; mt=0.1

S: Денежные документы – это:

+: почтовые марки;

-: документы на нематериальные активы;

-: ценные бумаги.

I: с переключателями; mt=0.1

S: Выполняя функцию ..., деньги выступают в качестве всеобщего эквивалента стоимости товаров и услуг

-: Средства обращения

-: Средства платежа

+: Меры стоимости

-: Средства накопления

V4: ПК-3.4 Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям

I: короткий ответ; mt=0.3

S: В первый месяц уровень инфляции составил 14%, во второй – 9%, в третий – 7%. Каков уровень инфляции за квартал в процентах? Ответ дать целым числом

+: 33

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Объем производства вырос на 5%, денежная масса – на 25%, скорость оборота денег снизилась на 4%. Определить изменение покупательной способности рубля в процентах. Ответ округлить до сотых долей

+: 12,29

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить сумму полученных банком процентов. Ответ дать целым числом в тысячах руб.

+: 1635

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Прибыль составляет 4660 тыс.руб., капитал – 55900 тыс.руб., работающие активы – 330500 тыс.руб. Определить: коэффициент рентабельности работающих активов в процентах. Рассчитать до десятых долей

+: 1,4

I: короткий ответ; mt=0.3

S: В банке А фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Мария», имеющего счет в банке Б. Фирма «Юлия» представила в банк А заявление на перевод средств по аккредитиву в банк Б и платежное поручение №12 на сумму 4 тыс. руб. О каком виде аккредитива идет речь? Первое слово: аккредитив

+: аккредитив покрытый

I: короткий ответ; mt=0.3

S: В банке А фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Мария», имеющего счет в банке Б. Фирма «Юлия» представила в банк А заявление на перевод средств по аккредитиву в банк Б и платежное поручение №12 на сумму 4 тыс. руб. Какой вид аккредитива наиболее выгоден поставщику продукции? Первое слово: аккредитив

+: Аккредитив подтверждённый

I: короткий ответ; mt=0.3

S: В банке А фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Мария», имеющего счет в банке Б. Фирма «Юлия» представила в банк А заявление на перевод средств по аккредитиву в банк Б и платежное поручение №12 на сумму 4 тыс. руб. Какой вид аккредитива наиболее выгоден покупателю продукции? Первое слово: аккредитив

+: Аккредитив револьверный

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 5%. Рассчитать: сумму дохода (дисконта) банка в рублях.

+: 493750

I: короткий ответ; mt=0.3

S: Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 5%. Рассчитать: сумму, выплаченную владельцу векселя в рублях.

+: 6250

Полный перечень тестовых заданий с указанием правильных ответов, размещен в банке вопросов на информационно-образовательном портале института по ссылке <https://www.mivlgu.ru/iop/question/edit.php?cmid=52473&category=31094%2C99970&qbshowtext=0&qbshowtext=1&recurse=0&recurse=1&showhidden=0&showhidden=1>

Оценка рассчитывается как процент правильно выполненных тестовых заданий из их общего числа.