



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ДГТУ)**

Колледж экономики, управления и права

**Методические указания
по организации практических занятий
по профессиональному модулю Выполнение работ по должности
служащего «Кассир»**

Специальность
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Ростов-на-Дону

2018


Методические указания по профессиональному модулю Выполнение работ по должности служащего «Кассир» разработаны с учетом ФГОС среднего профессионального образования специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

Методические указания определяют этапы выполнения работы на практическом занятии, содержат рекомендации по выполнению индивидуальных заданий, а также список рекомендуемой литературы.

Составитель (автор): Е.С.Терехина, преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрены на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Протокол № 1 от «31» августа 2018 г

Председатель П(Ц)К специальности  И.А. Вовченко
личная подпись

и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 1 от «31» августа 2018г

Председатель учебно-методического совета колледжа
 С.В.Шинакова
личная подпись

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

Содержание

- 1 Пояснительная записка
- 2 Задания для выполнения практических занятий
- 3 Рекомендуемая литература

1 Пояснительная записка

В соответствии с учебным планом специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) по ПМ 05 Выполнение работ по должности служащего «Кассир» для выполнения практических занятий предусмотрено 88 часов. Методические указания по выполнению практических занятий составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Задания данного практикума обеспечивают закрепление и углубление теоретических знаний, полученных в процессе самостоятельной работы студентов с литературой, на лекциях по специальной дисциплине.

Для выполнения практических заданий по учету денежных средств необходимо изучить нормативную литературу о порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации, о правилах организации наличного денежного обращения, об инвентаризации имущества и финансовых обязательствах, о применении контрольно-кассовой машин при осуществлении денежных расчетов с населением, о безналичных расчетах в РФ. Это позволит студентам успешно справиться с поставленной целью и задачами.

Формирование профессиональных компетенций, притивие общих компетенций осуществляются на практических занятиях, которые предусматривают выполнение заданий:

- на заполнение различных видов кассовых документов,
- на поиск и исправление ошибок в кассовых документах,
- на формирование бухгалтерских проводок по кассовым операциям,
- на выполнение различных экономических расчетов вручную с применением контрольно-кассовых машин.

ПМ 05 Выполнение работ по должности служащего «Кассир» базируется на знаниях, умениях, навыках, полученных обучающимися при изучении общепрофессиональных дисциплин экономика организации, основы бухгалтерского учета, ПМ 01.

При выполнении практических занятий у обучающихся формируются следующие общие и профессиональные компетенции

Код	Наименование результата обучения
ПК 5.1	Работать с нормативно-правовыми актами, положениями, инструкциями, другими руководящими материалами и документами по ведению кассовых операций
ПК 5.2	Осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами, бланками строгой отчётности
ПК 5.3	Работать с формами кассовых и банковских документов
ПК 5.4	Оформлять кассовые и банковские документы
ПК 5.5	Вести кассовые книги, составлять кассовую отчётность
ПК 5.6	Работать с ЭВМ, знать правила её эксплуатации
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с

	учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 6	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей
ОК 7	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 8	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

Критерии оценивания практических занятий по профессиональному модулю

Оценка знаний обучающегося по практическим работам осуществляется по следующим критериям:

- знание основных теоретических положений;
- умение самостоятельно анализировать;
- умение правильно производить расчеты и анализировать полученные результаты;
- умение точно и аккуратно заполнять формы отчетности;
- умение использовать теоретические знания для комплексного решения поставленных задач.

поставленных задач.

Оценка «отлично» если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий. Использует теоретические знания для комплексного решения поставленных задач. Свободно владеет терминологией, в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, делает выводы, убедительно аргументирует собственную позицию.

Оценка «хорошо» если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но недостаточно полно. Использует теоретические знания для комплексного решения поставленных задач. Свободно владеет терминологией, в ответе правильно выполняет все записи, однако не все выводы достаточно аргументируются.

Оценка «удовлетворительно» если обучающийся выполнил работу не полностью, в ходе проведения работы были допущены ошибки, испытывает затруднения с выводами, нет аргументированных выводов в ответе нарушается последовательность изложения материала. слабо отвечает (не отвечает) на вопросы преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если обучающийся излагает материал непоследовательно, не демонстрирует знания базовых нормативных актов, не может сделать выводы, допущены грубые ошибки в решении задач или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Приступая к выполнению практических занятий, обучающиеся должны внимательно прочитать цель и задачи занятия, ознакомиться с требованиями к уровню Вашей подготовки в соответствии с федеральными государственными стандартами (ФГОС СПО), краткими теоретическими и учебно-методическими материалами по теме практических занятий, ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.

Все задания к практическим занятиям необходимо выполнять в соответствии с инструкцией.

Наличие положительной оценки по практическим занятиям необходимо для допуска к зачету и экзамену.

2 Задания для выполнения практических занятий

МДК 05.01

**Тема 1.1 Правила организации наличного денежного и безналичного обращения
Российской Федерации**

Практическое занятие № 1,2 (4 часа)

Тема занятия: решение практических ситуационных задач по приему и выдаче денежной наличности.

Цель занятия: привитие навыков учёта кассовых операций при решении задач по приему и выдаче денежной наличности.

Задание 1. Составить объявление на взнос наличных денег в банк.

Исходные данные:

12 октября 2014 г. Внесена в банк по объявлению на взнос наличными сумма депонированной заработной платы – 6000 руб. Банк получателя – «ФКБ «Петрокоммерц» в г. Волгоград». Вноситесь – кассир Дьякова Н.Н. Получатель – ОАО «Россельхозбанк», г. Волгоград, счет №40702810710020100143.

Задание 2. Оформить чек на получение денежных средств с расчетного счета в кассу.

Исходные данные:

По чеку №681371 от 02.12.2013г получено с расчетного счета в банке – «Московский индустриальный банк», г.Москва 45000 руб. на выдачу беспроцентного займа. Деньги в банке получила кассир Дьякова Н.Н., данные паспорта: 18 00, № 224601, выдан РОВД Фроловского района г. Фролово 17 августа 2001г. Чеки подписали директор ООО «Итиль» Нилов Д.В. и главный бухгалтер ФИО студента.

Контрольные вопросы:

1. Каким положением определен порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации?

2. Перечислите должностных лиц, имеющих право подписывать первичные кассовые документы.

3. Документальное оформление получения и сдачи денежных средств в банк.

Практическое занятие № 3,4 (4 часа)

Тема занятия: практическое заполнение документации по оформлению наличного денежного обращения.

Цель занятия: привитие навыков заполнения документации по оформлению наличного денежного обращения.

Задание 1. 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 – 36350-20 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.

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

Исходные данные:

Расчетный период с 01.12.2014 по 31.12.2014;

Объем выдачи наличных денег в подотчет составит 19000 руб.;

Получение по денежному чеку наличных денежных средств из банка осуществляется 4 раза (вместе с заработной платой).

Контрольные вопросы:

1. Каким положением определен порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации?

2. Кто должен утверждать лимит остатка кассы?

3. На какие цели можно расходовать наличные деньги?

4. Когда и на какой срок допускается накопление юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег?

5. Является ли обязательным условие сдачи денег в кассы банков?

6. Ответственность за нарушение кассовой дисциплины.

Тема 1.2. Прогнозирование наличного денежного оборота

Практическое занятие № 5,6 (4 часа)

Тема занятия: Решение практических ситуационных задач по прогнозированию наличного денежного оборота.

Цель занятия: Привитие навыков учёта кассовых операций при решении ситуационных задач по прогнозированию наличного денежного оборота.

Задание 1. При составлении прогноза кассовых оборотов банк анализирует данные, которые обобщены в разработочную таблицу:

Таблица 1

Прогнозируемые сведения о поступлении выручки в первом квартале текущего года

Показатели	Торговая сеть магазинов «Покупочка»	ОАО «ЦУМ»	Торговая фирма «Итиль»
1. Оборот розничной торговли	812500	555000	621600
2. Продажа товаров по безналичному расчету	12000	15500	-
1. Торговая выручка, используемая на:			
- оплату труда	158060	264000	92000
- выплату пособий	5600	19000	400
- прочие расходы	2890	12000	11800
2. Сдача выручки			
- на почту	-	-	11200
- в кассу банка наличными деньгами	613950	1254500	406200

Рассчитать статью прогноза кассовых оборотов «Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров» по символу 02.

Задание 2. С использованием показателей кассовых оборотов за 2 квартал 2014 года составить прогноз кассовых оборотов банка на 3 квартал:

Показатели	(млн. руб.)
1. Поступление выручки	17 802
2. Поступление выручки транспорта	2205
3. Поступление выручки предприятий	4503
4. Поступление выручки предприятий, оказывающих услуги населению	8864
5. Прочие поступления	500
6. Выдачи на оплату труда	249 990
7. Выдачи стипендий	
8. Выдачи на командировочные расходы	894

9. Выдачи на закупку сельхозпродуктов	150
10. Выдачи на выплату пенсий и пособий	1894
11. Выдачи на прочие цели	742

Кассовые обороты в 3 квартале 2014 года выросли по сравнению со 2 кварталом:

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

Контрольные вопросы:

1. Каким положением определен порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации?
2. Сущность и понятие анализа состояния наличного и безналичного денежного оборота.

Практическое занятие № 7,8 (4 часа)

Тема занятия: Практическое заполнение документации по прогнозированию наличного денежного оборота.

Цель занятия: Привитие навыков заполнения документации по прогнозированию наличного денежного оборота.

Задание 1. Определить долю в платежном обороте наличных и безналичных платежей. Для этого провести анализ поступления и расходования денежных средств за 2013 - 2014 гг. (Таблица 1 и таблица 2).

Таблица 1 - Анализ поступления денежных средств

Период	Всего поступило, тыс.руб.	Поступило, тыс.руб.		Поступило, %	
		Наличный оборот	Безналичный оборот	Наличный оборот	Безналичный оборот
2013 год	88 170	36 676	51 494	34	66
2014 год	67 915	30 849	37 066	36	64

Таблица 2 - Анализ расхода денежных средств

Период	Всего расход, тыс.руб.	Расход, тыс.руб.		Расход, %	
		Наличный оборот	Безналичный оборот	Наличный оборот	Безналичный оборот
2013 год	89 561	36 676	52 885	34	66
2014 год	57 310	20 849	36 461	36	64

Задание 2. Провести анализ кассовых операций за 2014 г.(таблица3).

Таблица 3 - Обороты по кассе за 2014 год.

Операции	Приход, тыс. руб. (Дебет счета 50)			
	I Квартал	II Квартал	III Квартал	IV Квартал
Расчетный счет (счет 51)	590	680	420	260
Расчеты с покупателями (счет 62)	3 200,00	6 780,00	4 310,00	4 580,00
Расчеты с подотчетными лицами (счет 71)	8	12	6	3
Операции	Расход, тыс. руб. (Кредит счета 50)			
	I Квартал	II Квартал	III Квартал	IV Квартал
Расчетный счет (счет 51)	950	922	882	906
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60)	2760	5430	3980	4610
Расчеты с персоналом (счет 70)	21	53	34	45
Расчеты с подотчетными лицами (счет 71)	83	63	48	62

Контрольные вопросы:

1. Каким положением определен порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации?
2. Прогноз кассовых оборотов по источникам поступлений и направлений выдач денежной наличности.

Тема 1.3 Организация анализа состояния наличного денежного оборота

Практическое занятие № 9,10 (4 часа)

Тема занятия: Решение практических ситуаций и проведение анализа состояния наличного и безналичного денежного оборота.

Цель занятия: закрепление теоретических знаний в области учёта кассовых операций.

Задание 1. Дать обоснованные ответы на вопросы.

1. Работник в срок не отчитался по выданным ему под отчет наличным и с неизрасходованным остатком уехал в командировку. Оттуда он позвонил с просьбой перечислить ему под отчет на заработную платную карту сумму, которой не хватает для выполнения командировочного задания. Деньги перечислили. Есть ли нарушение кассовой дисциплины?

А. Да, работник получил под отчет новую сумму, не отчитавшись по ранее выданной.

Б. Нет.

2. Работнику выдали из кассы деньги на закупку комплектующих со сроком отчета через 7 рабочих дней. А через 2 дня отправили его в срочную командировку. Нужно ли до выдачи командировочных оформить возврат в кассу неизрасходованной суммы и заново ее выдать вместе с деньгами на командировку?

А. Да, ведь нельзя выдавать под отчет новую сумму, пока за работником есть задолженность по ранее выданной.

Б. Нет, ведь срок отчета по предыдущей сумме еще не наступил.

3. В какой срок организация обязана возместить работнику перерасход по авансовому отчету?

А. В течение 3 дней с момента представления авансового отчета.

Б. В течение 3 дней с момента утверждения авансового отчета директором.

В. В установленный директором срок.

4. Включаются ли авансы, полученные от покупателей наличными, в расчет лимита остатка денег в кассе?

А. Нет.

Б. Да.

5. Директор решил предоставить своей организации заем и сам же внес его на расчетный счет компании по объявлению на взнос наличными. В кассовой книге эта сумма не отражена. Есть ли основания для штрафа за нарушение порядка ведения кассовых операций?

А. Есть. На эти наличные должны быть оформлены ПКО (прием от директора в кассу) и РКО (сдача из кассы в банк для зачисления на счет), а на их основании сделаны записи в кассовой книге.

Б. Нет. Деньги в кассу не поступали, поэтому и записей о них в кассовой книге быть не должно.

6. В каждом обособленном подразделении организации ведется своя кассовая книга. Обязана ли организация в своем головном подразделении делать сводную кассовую книгу по операциям всех ОП?

А. Да.

Б. Нет.

7. Организация получила в банке деньги на выдачу зарплаты. Срок выдачи, указанный в ведомости, - 5 рабочих дней. Один работник за зарплатой не пришел. В ведомости сделали запись о ее депонировании. Эту сумму на 6-й день:

А. Можно расходовать из кассы на нужды компании (выдать под отчет, расплатиться с поставщиком, направить на выдачу отпускных, выходного пособия увольняющемуся и т.п.) либо оставить в кассе, если общий остаток не превышает лимита.

Б. Обязательно нужно сдать в банк.

8. Организация открыла филиал, завела ему расчетный счет в банке. Допустимо ли рассчитать для филиала лимит остатка кассы исходя из ожидаемой в нем наличной выручки?

А. Да.

Б. Нет. Следует дождаться первой наличной выручки филиала и рассчитать лимит исходя из нее.

9. Организация-комиссионер продает товары комитента за наличные, из них удерживает свое вознаграждение. Она рассчитывает новый лимит остатка кассы исходя из поступлений за декабрь 2012 г. Это 1 млн руб., из них комиссионное вознаграждение - 100 тыс. руб., остальное - деньги комитента. В расчет лимита следует включить:

А. Все полученные за товары деньги, то есть 1 млн руб.

Б. Только свое комиссионное вознаграждение, то есть 100 тыс. руб.

10. У организации головное подразделение - в одном городе и несколько обособленных - в другом. Вправе ли все ОП сдавать наличную выручку в одно из них, которое затем централизованно сдаст сверхлимитные наличные в банк?

А. Нет.

Б. Да.

11. Срок выдачи зарплаты в организации - 5 рабочих дней. В течение этого времени она вправе держать в кассе сверх лимита необходимые для выдачи зарплаты наличные 1>. Это означает, что остаток в кассе должен быть в пределах лимита:

А. Уже на начало 6-го рабочего дня.

Б. Только по окончании 6-го рабочего дня.

12. Подписывать подотчетные заявления может:

А. Только директор (ИП) собственноручно.

Б. Главбух, если это указано в его должностной инструкции.

В. Любое лицо, которому директор (ИП) выдаст доверенность.

13. В течение рабочего дня кассовых операций не было. Обязана ли организация заполнить, распечатать и подписать пустой лист кассовой книги за этот день?

А. Да. Ведь нужно зафиксировать отсутствие операций в течение дня и остаток в кассе на конец дня <2>.

Б. Нет.

14. Работник едет в командировку. Он получает в кассе только суточные. Нужно ли брать с работника заявление о выдаче под отчет денег на суточные и требовать с него потом авансовый отчет?

А. Да, нужно.

Б. Нет, работник не обязан отчитываться о том, как потратил суточные.

15. Нужно ли при обнаружении в кассе излишка либо недостачи составлять соответственно ПКО и РКО?

А. Да.

Б. Нет.

16. В оптово-розничном магазине наличную выручку приносят одним общим ПКО на основании сменного Z-отчета ККТ. Но иногда по просьбе покупателей - представителей организаций или предпринимателей выдают ПКО на отдельную продажу.

Тогда дневная выручка записывается в кассовую книгу несколькими ПКО. Является ли это нарушением, за которое положен штраф?

А. Да.

Б. Нет.

Практическое занятие № 11, 12, 13 (6 часов)

Тема занятия: Решение практической ситуации по проведению анализа состояния наличного и безналичного денежного оборота учреждениями банка

1. Сформируйте список законодательных и нормативных документов, регулирующих налично-денежный оборот РФ. Охарактеризуйте их по разным признакам (по возможности дополняется студентами самостоятельно). Количество признаков характеристики документа – не ограничено. Результаты оформить в таблицу.

Таблица 10 – Характеристика налично-денежного оборота РФ

Название документа	Разработчик документа	Дата принятия, номер документа	Дата введения	Объект регулирования	Субъект регулирования	Основные положения	Контролирующие органы	Изменения новая редакция

2. Подберите информацию о видовом составе денег, обслуживающем наличный оборот государства (Красноярского края), определите их долевое соотношение в общем объеме налично-денежного оборота.

3. Подберите информацию, характеризующую динамику состава, структуры наличного оборота зарубежного государства (на примере любого).

4. На основе предложений банков г. Красноярска составьте список наиболее часто используемых платежных карт в обороте. Поясните причины сложившейся ситуации. Подберите материал, свидетельствующий о том, как будет развиваться рынок платежных карт в дальнейшем.

5. Постройте схему (презентация) движения наличных денег между различными субъектами (физическое лицо, хозяйствующий субъект, государство). Укажите наиболее активный поток движения наличных денег, объясните причины создавшейся ситуации.

6. Подберите информацию об органах контроля за налично-денежным обращением и о проблемах их взаимодействия с другими звеньями финансовой системы. Результаты исследования можно оформить в таблицу (при необходимости формат таблицы можно изменить):

Таблица 11 – Характеристика органов финансового контроля за налично - денежным обращением

Наименование органа фин. контроля	Функции органа фин. контроля	Объекты (область) проверки	Виды контроля	Санкции при выявлении нарушений

7. Рассчитать лимит остатка денежных средств в кассе ООО «Версаль» на следующий год основании представленных данных:

- заявка подана в декабре месяце для расчета лимита на будущий год;
- организация работает ежедневно с 10.00 до 20.00, без выходных и праздничных дней;
 - в течение последних 3-х месяцев выручка составила 498 тыс.руб. (сентябрь, октябрь, ноябрь);
- за рассматриваемый период из кассы организации было выдано:
 - на общехозяйственные расходы – 25 тыс.руб.;
 - на командировочные расходы – 45 тыс.руб.;
 - на оплату такси – 10 тыс.руб.;
- выручка сдается в банк в 11.00 на следующий рабочий день.

Дайте обоснование результату, рассчитанному и испрашиваемому вами у банка.

8. Рассчитать лимит остатка денежных средств в кассе для ООО «Охота» на следующий год основании представленных данных:

- поступления в кассу составили:
 - сентябрь – 850 тыс.руб.
 - октябрь – 950 тыс.руб.
 - ноябрь – 900 тыс.руб.
- расходы за 3 месяца составили:
 - командировочные расходы – 100 тыс.руб.
 - общехозяйственные расходы – 115 тыс.руб.
 - покупка ГСМ – 150 тыс.руб.
- магазин работает ежедневно с 9.00 до 21.00, без выходных;
- выручка ежедневно изымается инкассаторами в 20.00;

Дайте обоснование результату, рассчитанному и испрашиваемому вами у банка.

9. Рассчитать лимит остатка денежных средств в кассе для ООО «Охота» при условии, что имеется 3 магазина на территории Красноярского края. Магазины не имеют собственного баланса и расчетных счетов. Поясните, каким образом будет установлен лимит в данном случае для магазинов. Укажите, какие документы должны быть оформлены при установлении лимита для магазинов. Дайте обоснование результату, утвержденному вами.

10. Установите лимит остатка денежных средств в кассе для бюджетной организации:

- налично-денежная выручка за последние 3 месяца – 325 тыс.руб.
- количество рабочих дней за период – 65 дней
 - выплаты наличными деньгами за аналогичный период (кроме расходов на заработную плату и выплат социального характера) – 63 тыс.руб.

При установлении лимита следует учесть разные варианты сдачи выручки в банк бюджетной организацией:

- ежедневно вечером;
- на следующий день;
- один раз в несколько дней (последний рабочий день недели);
- при отсутствии денежной выручки.

Поясните расчеты установленных лимитов.

11. Установите лимит остатка денежных средств в кассе для ООО «Катрен» на основании следующих условий:

- режим работы ООО «Катрен» с 9.00 до 21.00;
- режим работы обслуживающего банка с 9.00 до 20.00;
- выручка ООО «Катрен» за последние 3 месяца – 1950 тыс.руб.;
- количество рабочих дней за три месяца – 65;

–из кассы выдано наличными: на командировочные расходы – 55 тыс.руб., на общехозяйственные расходы – 65 тыс.руб.

Обоснуйте размер установленного вами лимита остатка денежных средств в кассе.

12.Предприятию установлен лимит остатка денежных средств в кассе

В размере 5000 руб. С 10 июня по 20 июня произошло движение денежных средств:

Таблица 12 – Движение денежных средств в кассе

Дата	Приход кассы	Расход кассы
10.06	15000	12000
11.06	10000	8000
12.06	7000	5500
13.06	3000	2500
14.06	2000	5000
15.06	4000	3500
16.06	3000	3500
17.06	6000	5500
18.06	10000	9500
19.06	13500	10500
20.06	12000	15000

Рассчитать остаток денежных средств в кассе, установить имеется ли превышение лимита остатка денежных средств в кассе. Сделайте выводы по расчетам, обоснуйте собственные доводы.

13.Укажите документы, регламентирующие ответственность за ведение кассовых операций, размеры штрафных санкций в случае нарушения правил их проведения. На кого возложено право осуществлять проверку соблюдения правил ведения кассовых операций в хозяйстве. Определите регламент наложения штрафных санкций.

14.10 января текущего года ООО «Версаль» выплатило менеджеру следующие суммы:

- зарплату за декабрь прошлого года в размере 70 000 руб.; - компенсацию за вредные условия труда в размере 20 000 руб.;

- премию по итогам работы за прошлый год в размере 150 000 руб. Может ли ООО «Версаль» выдать Иванову эти суммы наличными из кассы?

15.Поясните ситуацию, ответ обоснуйте, указав регламентирующие нормативные документы. ООО «Прима» заключила хозяйственный договор с ООО«Ракурс» на оказание услуг по отделке по доставке груза. Стоимость указанная в договоре составляет 180 тыс.руб. ООО «Ракурс» настаивает на

оплате наличными. Правомерны ли требования ООО «Ракурс». Какие действия могут быть предприняты с целью удовлетворения требований обеих сторон.

Используя нормативные документы, регулирующие систему безналичных расчетов в разные годы, выделите изменения в правилах их проведения и оформления (схема документооборота, формат бланков, состав участников и т.д.).

2.Подберите информацию об объеме, составе и структуре безналичного оборота государства (Красноярского края).

3.Дайте сравнительную характеристику основным формам безналичных расчетов, указав отличительные особенности.

4.Дайте характеристику применяемым в настоящее время формам безналичных расчетов. Выделите преимущества и недостатки их применения. Какие формы безналичных расчетов являются наиболее приемлемыми в конкретных случаях. Дайте необходимые пояснения, приведите примеры.

5.Назовите главные условия расчетов непокрытыми гарантированными аккредитивами. Укажите документы, которые необходимо представить поставщику для получения средств по аккредитиву. Отобразите схему расчетов по непокрытому аккредитиву.

6.Укажите обязательные условия для проведения расчетов аккредитивами.

7.Подберите информацию о проблемах проведения безналичных расчетов для разных субъектов хозяйственных отношений (физ. лиц, юрид. лиц, государства, банковских организаций и др. организаций, участвующих в расчетах). Отрадите варианты их решения, подтвердите примерами.

8.Подберите информацию о видах чеков, имеющих распространение в современной отечественной практике. Ответ аргументировать, подтвердить статистическими данными.

9.Подберите информацию о видах чеков, имеющих распространение в современной зарубежной практике. Ответ аргументировать, подтвердить примерами.

10.Фирма «Артек» имеет расчетный счет в банке А. Остаток средств на счете на 12 сентября составил 106 тыс. руб. 13 сентября фирма выставила к оплате и на ее имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

а) платежное поручение от 13.09. № 133 на сумму 18,5 тыс. руб. – авансовый платеж по договору от 10.07. № 13;

б) платежное поручение от 12.09. №134 на сумму 20 тыс. руб. – авансовый платеж в бюджет по налогу на прибыль за август текущего года;

в) платежное поручение от 13.09. №135 на сумму 17 тыс. руб. – страховые взносы во внебюджетные государственные фонды за август;

г) инкассовое поручение от 10.09. №15 на сумму 15 тыс. руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Артек» к фирме «Виола».

Определить очередность платежей. Ответ аргументировать в соответствии с действующим законодательством.

11.Остаток средств на расчетном счете предприятия розничной торговли «Артель» на 15 декабря составляет 29 тыс.руб. Определить очередность осуществления платежей в соответствии с действующим законодательством:

а) платежное поручение от 10.12 №155 на сумму – 4,2 тыс.руб. - уплата страховых взносов во внебюджетные фонды;

б) платежное поручение от 06.12. № 148 на сумму 19 тыс.руб. – за поставленную продукцию оптовым предприятием «Примула» по договору от 01.10.№ 15;

в) инкассовое поручение от 14.12 № 49 на сумму 12,5 тыс.руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Артек» за несвоевременную поставку товара;

г) инкассовое поручение от 13.12. №102 на сумму 6,25 тыс.руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Восток» за причинение материального ущерба.

12.Клиент (юридическое лицо) банка 11 января представил в банк платежное поручение №12 на сумму 50 тыс.руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 21 января. Определить, какие санкции будут применены по отношению к банку за несвоевременное списание средств со счета? Какие необходимые действия должен предпринять клиент банка. Обосновать ответ с помощью действующего законодательства.

13.По условиям договора поставщик продукции за полугодие должен поставить покупателю товар на общую сумму 2420 тыс.руб. По договоренности сторон периодичность планового платежа установлена 1 раз в 2 недели.

Определить:

- документ, которым предприятие может рассчитываться в порядке плановых платежей;

- сумму разового платежа за товар;

- сумму недоимки (переплаты) за первый месяц, если предприятие перечислило 325 тыс.руб.

14.Красноярская продовольственная компания поставляет продовольственному магазину «Прима» колбасные изделия. За поставленную продукцию магазин рассчитывается плановыми платежами. Платежи совершаются один раз в неделю, исходя из плана поставок. Плановые поставки колбасных изделий за январь должны составить 294 тыс.руб. В течение первой половины января было поставлено продукции на сумму 153,25 тыс.руб., а с 16го по 31-е число – на 149,64 тыс.руб. «Прима» произвела четыре платежа на сумму: 80 тыс.руб., 120 тыс.руб., 55 тыс.руб., 55 тыс.руб. Определить:

- документ, которым предприятие может рассчитываться в порядке плановых платежей;

- сумму планового платежа; - условия выполнения договора обеими сторонами;

- действия банка в случае отсутствия необходимого объема средств на счете плательщика для оплаты поставки.

15.Торговая фирма «Мерлин» г. Красноярска заключила договор с предприятием, находящимся в г. Канске на поставку предметов мебели на сумму 1250 тыс.руб. Ранее договоры не заключались. В случае нарушения условий договора, фирма «Мерлин» имеет право отказаться от оплаты товара. Банк взимает 1% от суммы сделки за соблюдение

условий контракта. Выбрать наиболее выгодную форму безналичных расчетов, ответ аргументировать. Составить схему документооборота установленной формы расчетов.

16.Швейная фабрика покупает пряжу у хлопчатобумажного комбината. Расчеты производятся в соответствии с договором платежными поручениями. Длительность транспортировки груза не превышает одних суток. 16 января (пятница) фабрика представила в банк платежные поручения:

от 9 января на сумму 75800 руб.; от 11 января на сумму 55220 руб.; от 14 января на сумму 61500 руб.; от 15 января на сумму 63000 руб.

На расчетном счете фабрики средств достаточно для их оплаты. Определить:

- срок представления платежных поручений для расчетов за полученные ценности;
- платежные поручения, представленные плательщиком несвоевременно; - санкции, которые будут применены к плательщику за

несвоевременность оплаты за полученные ценности; - размер платежа по каждому документу.

17.Красноярский алюминиевый завод неритмично производит продукцию и теряет постоянных покупателей. Цех товаров народного потребления предлагает к реализации посуду из тефлона. Сумма последней партии металлоизделий составляет 520 тыс. руб. Торговая фирма «Посуда центр» направила менеджера оценить качество этих изделий и приобрести пробную партию. Банковские реквизиты завода: ЗАО АКБ «Енисей», р/с 45656731589456210011, корр.счет в РКЦ 39865211472356984101, БИК 040407001, ИНН 2465000141, КПП 246501001. Банковские реквизиты торговой фирмы «Посуда центр»: ВТБ р/с 42589635535632000401, корр.счет в РКЦ Свердловского района г.Красноярска 356247451230050125, БИК 046577781, ИНН 2464007473, КПП 246401001. Предложите наиболее выгодную форму безналичных расчетов, заполнить бланк соответствующего документа (Приложение Г).

18.Торговая предприятие «Стрекоза» имеет ограниченный объем финансовых ресурсов для приобретения товаров в Санкт-Петербургеу совместного предприятия «Инканто», кроме того, ранее контракты с этим предприятием не заключались. Сумма партии составляет 780 тыс.руб. Банковские реквизиты торговой фирмы «Стрекоза»: АКБ «КМББанк», р/с 48776515359656210010, корр.счет в РКЦ 36571241165258684101, БИК 050508011, ИНН 2464066780, КПП 246401001. Банковские реквизиты фирмы «Инканто»: г. Санкт-Петебург,СЗСБ Сбербанка России, р/с 25469853356302342101, корр.счет в РКЦ 356247451230050125, БИК 033658158, ИНН 7834560044, КПП 783401001. Предложите наиболее выгодную форму безналичных расчетов, заполнить бланк соответствующего документа (Приложение Г).

19.В учреждение банка 15 апреля от поставщика, производственного предприятия «Вояж», поступили на инкассо платежное требование №117 на сумму 188 тыс.руб., за товар, отгруженный 11 марта по железной дороге (квитанция №173756) в соответствии с договором № 19 от 20 января. Определить:

- правомерность отказа банка принять платежное требование на инкассо, если платежное требование не содержит следующих реквизитов: код, срок платежа, кодовое назначение платежа;

-указать причины, по которым платежные требования не могут быть приняты на инкассо.

20. В коммерческом банке «Совкомбанк» фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Юпитер», имеющего счет в коммерческом банке «ИМПЭКС-банк». Фирма представила в КБ «Совкомбанк» заявление на перевод средств по аккредитиву в «ИМПЭКСбанк» и платежное поручение № 12 на сумму 4000 руб. Укажите, какой вид аккредитива будет открыт. Обоснуйте, какой вид аккредитива наиболее выгоден поставщику продукции?

Практическое занятие № 14, 15 (4 часа)

Тема занятия: Обеспечение сохранности денежных средств при их хранении и транспортировке

Цель занятия: усвоить порядок обеспечения сохранности денежных средств

Составить алгоритм действий кассира, направленных на обеспечение сохранности денежных средств:

В начале операционного дня

В течение операционного дня

При завершении работы.

Практическое занятие № 16, 17 (4 часа)

Тема занятия: Обработка выписки банка

Цель занятия: усвоение порядка обработки выписки банка и отражения на счетах хозяйственных операций по учету безналичных денежных средств.

Обработать выписки банка с расчетного счета завода «Электрон». Номер счета 40701810528911000054 в Мещанском отделении Сбербанка РФ.

Заполнить журнал хозяйственных операций за сентябрь

Исходные данные.

Представлены выписки банка за 12, 13, 14, 15, 18 августа

Номер документа	Код операции	БИК банка-корреспондента	Кор.счет	Дебет	Кредит
Выписка за <u>12 августа</u>					
Входящий остаток по счету			40701810528911000054		111210
432	03		40701810528911000054	3000	
850	01	041945332	40702810200000000414		
					711000
			Обороты		
Исходящий остаток					
Номер документа	Код операции	БИК банка-корреспондента	Кор.счет	Дебет	Кредит
Выписка за <u>13 августа</u>					
Входящий остаток по счету			40701810528911000054		
433	03		40701810528911000054	12000	
215	01	081965324	40702810200000000881		55000
			Обороты		
Исходящий остаток					

Номер документа	Код операции	БИК банка-корреспондента	Кор.счет	Дебет	Кредит
Выписка за 14 августа			40701810528911000054		
Входящий остаток по счету					
201	01	0419462336	40702810100000008666	12230	
046	03		40701810528911000054		1800
750	02	022822154	40702810400000000332		151000
			Обороты		
Исходящий остаток					
Номер документа	Код операции	БИК банка-корреспондента	Кор.счет	Дебет	Кредит
Выписка за 15 августа			40701810528911000054		
Входящий остаток по счету					
202	01	024624896	40702810100000005421	12890	
751	02	043948354	40702810200000000772		37000
			Обороты		
Исходящий остаток					
Номер документа	Код операции	БИК банка-корреспондента	Кор.счет	Дебет	Кредит
Выписка за 18 августа			40701810528911000054		
Входящий остаток по счету					
101	02	0456321478	40702810100000003589	10000	
002	01	0615445332	40702810200000000222	16000	
014	01	0417080026	40702810400000001212	3500	
015	02	0419462339	40702810200000001887	84834	
801	02	0228221542	40702810100000000641		206400
			Обороты		
Исходящий остаток					

Остаток средств на расчетном счете ООО «Электрон» на 01 сентября 1200000 руб.
Хозяйственные операции за сентябрь

Дата	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Кор.счета	
			Д	К
03.09.	Перечислено учебному центру за переподготовку кадров	24000		
	Оплачена покупателями проданная продукция	327970		
04.09.	Оплачен счет поставщика за материалы	46200		
	Перечислено ОАО «Шанс» в оплату акций	70000		
	Уплачен штраф покупателю	12000		
	Оплачен счет рекламного агентства	12000		
	Перечислено АО «Знание» за участие в семинаре	1800		
05.09.	Получено по чеку в кассу на зарплату за 2 половину августа	222251		
	Получено от МП «Ритм» за проданные основные средства	120000		
	Получено от ООО «Интекс» за проданное	117000		

	исключительное право на изобретение			
	Поступил штраф от поставщика за некачественные материалы	9000		
	Перечислен страховые взносы за август	32349		
	Перечислен НДФЛ за август	12200		
17.09.	Перечислено в кассу на выдачу зарплаты и текущие расходы	314380		
	Перечислено механическому заводу за поступившее оборудование	48000		
	Перечислено МП «Орфей» за сканер	1800		
	Получен от ОАО «Секрет» аванс в счет будущей поставки продукции	960000		
19.09.	Перечислен НДС за август	97903		
	Перечислен налог на прибыль за август	24000		
	Перечислены банку проценты за пользование кредитом	8906		
	Перечислено поставщикам за материалы	78000		
24.09.	Получен доход по облигациям ОАО «Селена»	7000		
	Оплачены услуги транспортной организации	44880		
26.09.	Перечислены средства на депозитный счет в банке	50000		
27.09.	Зачислен на расчетный счет заем, возвращенный работником	53400		

Контрольные вопросы

1. Опишите последовательность действий бухгалтера в случае выявления ошибки в банковской выписке.
2. Какой бухгалтерской проводкой отражается ошибочно зачисленная сумма в банковской выписке?

Практическое занятие № 18, 19 (4 часа)

Тема занятия: Составление журналов-ордеров и ведомостей №2 по счету 51

Цель занятия: усвоение порядка обобщения в учетных регистрах информации по учету денежных средств на счетах в банке

Задание. Заполнить журнал хозяйственных операций за сентябрь, журнал-ордер № 2 по счету 51 «Расчетные счета» и ведомость № 2. Номера счетов, корреспондирующих со счетом 51, установить самостоятельно.

Исходные данные представлены в практической работе № 6.

Журнал-ордер № 2 по кредиту счета «Расчетные счета» за сентябрь

Дата	В дебет счета «Расчетные счета» с кредита счетов				Итого
...					
...					
итого					
Дата	С кредита счета «Расчетные счета» в дебет счетов				Итого
...					
...					

итого					
-------	--	--	--	--	--

Ведомость № 2 за октябрь по дебету счета «Расчетные счета»

Сальдо на начало месяца _____

Сальдо на конец месяца _____

Контрольные вопросы

1. На основании какого документа заполняется журнал-ордер № 2?
2. В каком регистре отражается сальдо счета 51? Как оно рассчитывается?
3. Как исправляются ошибки в журнале-ордере № 2?
4. В каком регистре обобщаются данные журнала-ордера № 2 и ведомости № 2?

Практическое занятие № 20, 21 (4 часа)

Тема занятия: Составление бухгалтерских проводок по расчетным операциям

Задача №1

В течение месяца имели место следующие поступления наличных денежных средств в кассу организации:

- с расчетного счета в банке – 276 000 руб.;
- от покупателей за проданную продукцию – 118 000 руб.;
- от подотчетных лиц неизрасходованные суммы авансов, ранее выданных на командировочные расходы и на хозяйственные нужды, – 22 000 руб.;
- от материально ответственных лиц в возмещение ущерба в связи с недостачей материалов – 14 600 руб.

В течение месяца из кассы организации были произведены следующие выдачи наличных денежных средств:

- заработная плата работникам организации – 207 100 руб.;
- подотчетным лицам на командировочные расходы и хозяйственные нужды – 53 800 руб.;
- передано в банк для зачисления на расчетный счет – 165 700 руб.

Задание: Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Получены наличные денежные средства с расчетного счета в кассу организации	50	51	276 000

2	Получена в кассу наличными выручка от покупателей за проданную им продукцию	50		118 000
3	Получены в кассу от подотчетных лиц неизрасходованные суммы авансов, ранее выданных на командировочные расходы и на хозяйственные нужды	50	71	22 000
4	Получены наличные денежные средства от материально ответственного лица в погашение задолженности по недостатке, выявленной при инвентаризации материалов	50		14 600
5	Выдана из кассы заработная плата работникам организации	70	50	207 100
6	Выданы наличные денежные средства из кассы подотчетным лицам на командировочные расходы и хозяйственные нужды	71	50	53 800
7	Переданы из кассы организации в банк и зачислены на расчетный счет наличные денежные средства	51	50	165 700

Задача №2

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

Задание: Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Перечислены с расчетного счета денежные средства авиакомпании за авиабилеты	60	51	37000
2	Получены в кассу организации приобретенные авиабилеты	50	60	37 000
3	Выданы авиабилеты из кассы организации работнику, направляемому в производственную командировку	71	51	37 000

Задача №3

В течение месяца имели место следующие поступления денежных средств на расчетный счет организации:

- от учредителей в качестве вклада в уставный капитал организации – 200 000 руб.;
- от покупателей в погашение задолженности за проданную продукцию – 755 200 руб.;
- из кассы организации – 44 000 руб.

В течение месяца с расчетного счета организации были произведены следующие перечисления денежных средств:

- банку в погашение задолженности по краткосрочному кредиту – 100 000 руб.;
- поставщикам в погашение задолженности за полученные материальные ценности – 590 000 руб.;
- бюджету в погашение задолженности по налогам – 63 100 руб.;
- фонду социального страхования в погашение задолженности по ЕСН и обязательным страховым платежам – 4 600 руб.;
- Пенсионному фонду в погашение задолженности по страховым платежам – 13 200 руб.;
- в кассу организации для выплаты заработной платы – 133 700 руб.

Задание: составить бухгалтерские проводки.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Получены денежные средства на расчетный счет от учредителей в качестве вклада в уставный капитал организации	51	75	200 000
2	Получены денежные средства на расчетный счет от покупателей в погашение задолженности за проданную продукцию	51	62	755 200
3	Получены денежные средства на расчетный счет из кассы организации	51	50	44 000
4	Перечислены денежные средства с расчетного счета банку в погашение задолженности по краткосрочному кредиту	66	51	100 000
5	Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщикам в погашение задолженности за полученные материальные ценности	60	51	590 000
6	Перечислены денежные средства с расчетного счета бюджету в погашение задолженности по налогам	19	51	63 100
7	Перечислены денежные средства с расчетного счета фонду социального страхования в	69-1	51	4600

	погашение задолженности по ЕСН и обязательным страховым платежам			
8	Перечислены денежные средства с расчетного счета Пенсионному фонду в погашение задолженности по страховым платежам	69-2	51	13 200
9	Получены денежные средства с расчетного счета в кассу организации для выплаты заработной платы	50	51	133 700

Задача № 4

Предприятие «Октава» получило в банке ссуду в размере 1200000 рублей на приобретение оборудования. Согласно условиям кредитного договора срок пользования ссудой составляет 2 года (720 дней). Годовая ставка по кредитам коммерческого банка 20%. Проценты начисляются на 365-дневной основе. Периодичность начисления и уплаты банку процентов – ежемесячно, суммы основного долга – по окончании срока кредитного договора. Стоимость оборудования 1000000 рублей. НДС 18%. Предприятие «Октава» приобретает оборудование 02.03.2016. а 01.04.2016. вводит в эксплуатацию. Отразить операции по использованию банковской ссуды на покрытие вложений во внеоборотные активы.

Операции:

№	Содержание операции	Проводка		Сумма
		Дт	Кт	
1	Зачислена ссуда на расчетный счет предприятия	51	67	1200000
2	Приобретено оборудование не требующее монтажа на покупную стоимость без НДС	08-4	51	1000000
3	Отражена сумма НДС по приобретенным основным средствам	19	51	180000
4	Перечислена задолженность поставщику за приобретенное основное средство	60	51	1000000
5	Начислены проценты за пользование ссудой в марте по норме	91	67	19726,03
6	Начислены проценты за пользование ссудой в марте сверх нормы	0	0	0
7	Уплачены проценты за пользование ссудой в марте	67	51	19726,03
8	Приобретенное оборудование принято в эксплуатацию	01	08	1000000
9	Списываются на уменьшение собственных средств проценты сверх нормы	0	0	0
10	Списан НДС (принят к зачету)	51	19	180000
11	Начислены проценты за пользование ссудой на примере	91	67	19726,03

	апреля			
12	Перечислены банку проценты за пользование ссудой в апреле	67	51	?
13	Погашена сумма основного долга по окончании срока кредитного договора	67	51	1200000

3 Рекомендуемая литература

Основная:

1. Бухгалтерский учет: Практическое пособие / Кучма В.Н. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 868 с.: 60x90 1/16

Дополнительная:

1. Правовые основы финансовой безопасности Российской Федерации, Кучма Валентина Николаевна [Электронный ресурс] / Соловьев И.Н., Саттарова Н.А., Даннинг А.А., Крылов О.М. - М. : Проспект, 2017, <https://ntb.donstu.ru>
2. Разработка прикладных решений для информационной системы 1С: Предприятие 8.2 [Электронный ресурс]: учеб.пособие / Т.В. Гладких, Е.В. Воронова - Воронеж : ВГУИТ, 2016
3. 1С: Бухгалтерия 8.3 с нуля. 101 урок для начинающих: Пособие / Гартвич А.В., - 2-е изд. - СПб:БХВ-Петербург, 2016. - 528 с. ISBN 978-5-9775-3702-5
4. Требуется знание 1С. "1С:Бухгалтерия 8.3": Пособие / Постовалова А.Ю., Постовалов С.Н. - СПб:БХВ-Петербург, 2016. - 304 с.

Интернет-ресурсы:

1. Журналы «Главбух», «Бухгалтерский учет»
2. www.nalog.ru – информационный сайт ФНС России.
3. Справочно-правовые системы: Правовая система «Гарант», Правовая система «Консультант +»

