

**МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
«ДОНСКОЙ БАНКОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

**Методические рекомендации по выполнению  
контрольной работы  
По курсу профессионального модуля  
«Выполнение работ по профессии рабочего, должности  
служащего 23548 «Контролер (Сберегательного банка)»**

**МДК 03.01. «Ведение кассовых операций».**

**Для специальности 38.02.07. «Банковское дело»**

Ростов-на-Дону

2016 г.

Одобрено цикловой методической  
комиссией профессионального цикла  
Протокол № \_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 г.  
Председатель ЦМК \_\_\_\_\_  
/Назарян Е.Х./

Утверждаю  
Зав. ОПП  
\_\_\_\_\_/Воропаева Г.А./

Методические рекомендации составлены в соответствии с рабочей программой по курсу профессионального модуля «Выполнение работ по профессии рабочего, должности служащего 23548 «Контролер (Сберегательного банка)» МДК 03.01 «Ведение кассовых операций» по специальности 38.02.07. «Банковское дело»

**Составитель:**

Артемова С. А. – преподаватель профессионального модуля «Выполнение работ по профессии рабочего, должности служащего 23548 «Контролер (Сберегательного банка)»» Донского банковского колледжа

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ модуля**

Программа профессионального модуля является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07. «Банковское дело», в части освоения основного вида профессиональной деятельности

Основная задача модуля состоит в формировании у студентов теоретических знаний основ банковской деятельности, сущности и правил совершения кассовых операций, а также умений и навыков самостоятельного проведения и оформления кассовых операций банка.

Тематический план МДК 03.01 «Ведение кассовых операций» предполагает постепенное углубление знаний студентов путем перехода от изучения основных принципов проведения кассовых операций банка к изучению порядка проведения и оформления конкретных кассовых операций, приобретению профессиональных умений и навыков.

Изучение с 1 по 3 тему позволяет студентам получить знания об операциях банков при проведении кассовых операций, правовых основах их осуществления, сформировать умения и навыки выполнения основных кассовых операций банка, об уровне доходности операций.

Особое внимание уделяется изучению и применению нормативных документов, регламентирующих деятельность банков, что позволяет прививать учащимся навыки самостоятельной работы с деловой банковской документацией.

Изучение тем модуля целесообразно начать с ознакомления с содержанием программы и рекомендуемой литературой.

Для систематизации знаний рекомендуется составить конспекты по каждой теме курса, а в целях самоконтроля ответить на вопросы для самопроверки и выполнить контрольные задания.

Изучение курса завершается зачетом.

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, часов	Учебная, часов	Производственная, часов (если предусмотрена распределенная практика)	
							Всего, часов
1	2	3	4	5	6	7	8
ПК 3.1-3.2	Тема 1. Кассовые операции банка.	88	14	4	74	-	-
ПК 3.2	Тема 2. Операции банка с наличными деньгами при использовании программно – технических средств.	58	4	-	54	-	-
ПК 3.2-3.3	Тема 3. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.	70	10	-	60	-	-

	<b>Всего</b>	<b>216</b>	<b>28</b>	<b>4</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
--	--------------	------------	-----------	----------	------------	----------	----------

### **Тема 1 «Кассовые операции банка».**

Основы организации налично – денежного оборота. Прогнозирование налично – денежного оборота. Организация работы в банке по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег. Виды кассовых операций. Кассовое обслуживание юридических лиц. Кассовое обслуживание физических лиц. Кассовое обслуживание кредитных организаций. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег. Порядок заключения операционной кассы.

Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования из выручки. Расчет суммы подкрепления операционной кассы и отражения в бухгалтерском учете. Составление справки о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью. Оформление и учет операций по приему и выдачи денежной наличности по операциям с физическими лицами. Оформление и учет операций по приему и выдачи денежной наличности по операциям с юридическими лицами. Оформление и учет операций по продаже клиенту банка – физическому лицу дорожного чека иностранного эмитента. Оформление операций по продаже – покупке иностранной валюты в обменном пункте банка. Оформление и учет операций по выдаче/приему слитков драгоценных металлов. Составление Реестра операций с наличной валютой и чеками; реестра сумм принятой денежной наличности для осуществления перевода денежных средств; справку о кассовых оборотах по операциям с монетами из драгоценных металлов. Составление приходных и расходных кассовых ордеров на общие суммы купленной/проданной наличной валюты и чеков (в разрезе видов валют и кодов операций). Составление справки о кассовых оборотах.

#### ***Практические работы***

1. Практическая работа №1 «*Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования из выручки*».
2. Практическая работа №2 «*Оформление и учет операций по приему и выдачи денежной наличности по операциям с физическими лицами*»
3. Практическая работа №3 «*Оформление и учет операций по приему и выдачи денежной наличности по операциям с юридическими лицами*»
4. Практическая работа №4 «*Составление справки о кассовых оборотах*»

#### ***Литература:***

1. Положение о порядке ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ № 318-П

2. «Инструкция о порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации». – 136-И.
3. «Регламент совершения кассовых операций во внутренних структурных подразделения филиалов Сбербанка России». - № 1354-р
4. Федеральный закон от 26.03.98 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» с изменениями и дополнениями.
5. Инструкция Банка России от 27.12.1995 № 33 «О порядке выпуска в обращение в РФ памятных монет».
6. Официальный сайт Центрального банка РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru))
7. Официальный сайт Сбербанка России ([www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru))
8. Банковские операции. Каджаева Р.В, С.В Дубровская. М.2009. «Академия».
9. Банковское дело/ под ред.Тавасиева.М.: Юнити, 2008, Гриф УМО.

### ***Вопросы для самопроверки.***

1. Что понимается под кассовыми операциями?
2. Какие особенности имеет наличноденежный оборот в России?
3. Какова роль ЦБРФ в организации наличноденежного оборота?
4. Каков порядок и сроки организации денежной наличности в обслуживающие их банки?
5. Каков порядок установления лимита остатка наличных денег в кассе?
6. Каков порядок проведения кредитными организациями проверки соблюдения кассовой дисциплины?
7. Каков порядок заключения результатов проверки?
8. Как осуществляется комплексное кассовое обслуживание физических и юридических лиц?
9. На основании каких документов совершаются операции по приему и выдаче денежной наличности граждан?
10. На основании какого документа приходные кассы банка принимают наличные деньги от организаций? Перечислите его реквизиты.
11. Какие операции запрещаются кассовым работникам?
12. Как устанавливается минимальный остаток наличных денег в операционной кассе?
13. Как осуществляется сдача инкассаторам денежной наличности?
14. Какие документы должен предъявлять инкассатор при получении им инкассаторской сумки?
15. Что должен проверять инкассатор при получении инкассаторской сумки?
16. Каков порядок доставки ценностей в организацию?
17. Каковы действия при обнаружении в момент приема банковских ценностей дефектов упаковки?

18. Какие данные предоставляются при опломбировании сумки с денежной наличностью?
19. Какие монеты относятся к памятным ?
20. Каким образом осуществляется организация производства памятных монет и их выпуск в обращение?
21. Какие реквизиты указываются на ярлыках мешков с памятными монетами ?
22. Как устанавливаются цены на памятные монеты?
23. Каков порядок приема /выдачи наличной иностранной валюты?
24. Как осуществляется прием/ выдача наличных денег от организаций?
25. Как осуществляется работа с физическими лицами по приему и выдаче наличных денег?
26. Какие современные тенденции прослеживаются в осуществлении кассовых операций?

## **Тема 2 «Операции банка с наличными деньгами при использовании программно – технических средств».**

Основы организации работы с наличными деньгами при использовании программно – технических средств. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов.

Оформление операций с устройствами самообслуживания. Оформление и учет выгрузки/загрузки банкомата.

### ***Литература:***

1. Положение о порядке ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ № 318-П
2. «Порядок операционно-кассового сопровождения устройств самообслуживания Сбербанка России» №1591-р от 05.07.2008г.; с изменениями и дополнениями.
3. «Порядок работы с «электронными кассирами» («Кэш-диспенсерами») в Сбербанке России и его филиалах» №485-2р от 03.04.2004 г.; с изменениями и дополнениями.
4. Банковское дело. / Под ред. проф. В.И. Колесникова и проф. Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2005
5. [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru)

### ***Вопросы для самопроверки.***

1. Каков порядок работы с картами, задержанными банкоматом?

2. В каком порядке осуществляется подкрепление банкомата и изъятие из него денежной наличности?
3. Каковы действия кассового работника при загрузке «электронного кассира»?
4. Где осуществляется учет, хранение ключей и порожних кассет «электронного кассира»?
5. Каковы правила изъятия сумок с наличными деньгами из автоматического сейфа?

### **Тема 3 «Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей»**

Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег и банковских ценностей. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов. Правила хранения наличных денег. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей.

Составление справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков. Составление сводной описи направляемых на экспертизу денежных знаков Банка России и денежных знаков в иностранной валюте. Составление акта пересчета. Оформление книги учета ценностей. Оформление и учет результатов проведенной ревизии. Формирование дел (сшивов) кассовых документов.

#### ***Литература:***

1. Положение о порядке ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ № 318-П.
2. Регламент совершения кассовых операций во внутренних структурных подразделениях филиалов Сбербанка России ОАО (Редакция 2) №1354-2р от 20 апреля 2009 г.
3. Банковские операции. Каджаева Р.В, С.В Дубровская. М.2009. «Академия».
4. Официальный сайт Центрального банка РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru))
5. Официальный сайт Сбербанка России ([www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru))
6. Банковское дело/ под ред.Тавасиева.М.: Юнити, 2008, Гриф УМО.

#### ***Вопросы для самопроверки.***

1. Какие меры предосторожности разработаны для банков, позволяющие обеспечить сохранность ценностей?
2. Какие требования предъявляются к устройству и технической укреплённости кассового узла?
3. Каков порядок использования ключей от хранилищ?



4. Какие существуют признаки подлинности и платежности банкнот и монеты Банка России?
5. Каков порядок работы с неплатежными денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности?
6. Как устанавливается минимальный остаток наличных денег в операционной кассе?
7. Как хранятся банковские ценности в рабочее и вне рабочее время?
8. Каков порядок ревизии ценностей и проведения проверок кассовой работы?
9. Каков порядок формирования банкнот и монет?
10. Какова особенность формирования ветхих и дефектных монет?
11. С кем из сотрудников банка может быть заключен договор о полной материальной ответственности?
12. Какие обязательства берет на себя администрация банка по договору о полной материальной ответственности?

### **Методические рекомендации к выполнению контрольной работы**

Обязательным видом самостоятельной работы студентов заочной формы обучения, изучающих МДК 03.01 Ведение кассовых операций, является домашняя контрольная работа, которая одновременно выполняет функции средства приобретения и углубления знаний, а также их контроля и оценки.

Контрольная работа по МДК 03.01 Ведение кассовых операций выполняется после предварительного ознакомления с учебной программой модуля, изучения учебной литературы, целостного усвоения круга современных банковских проблем, их смысла и основного содержания.

Контрольная работа предназначена для студентов - заочников 1 курса, обучающихся по специальности 080110 «Банковское дело» на базе среднего общего образования.

Выполнение контрольной работы состоит из следующих этапов:

- 1) ознакомление с требованиями, предъявляемыми к знаниям и умениям студентов, завершивших изучение МДК 03.01 Ведение кассовых операций ;
- 2) определение варианта заданий контрольной работы;
- 3) подбор и изучение источников ;
- 4) сбор, систематизация фактического материала;
- 5) составление содержания (плана) ответа на каждое задание контрольной работы;
- 6) консультирование;
- 7) написание и оформление работы;
- 8) представление выполненной работы на проверку преподавателю, ведущему дисциплину;
- 9) получение письменной рецензии и оценки;
- 10) устранение указанных в рецензии недостатков;

11) подготовка к устному собеседованию с преподавателем по содержанию контрольной работы.

Написанию контрольной работы должен предшествовать активный поиск источников, подбор и изучение литературы по избранной теме. Для этого рекомендуется использовать библиотечный каталог, библиографический справочный материал, справочные электронные системы. Изучать источники лучше в порядке обратном хронологическому, т.е. в начале целесообразно изучить самые свежие публикации, затем – прошлых лет.

Для успешного выполнения контрольной работы необходимо выделить узловые вопросы, осмыслить их логическую взаимосвязь и последовательность, составить план изложения по каждому вопросу.

Контрольная работа составлена в 10 вариантах. Вариант определяется по начальной букве фамилии студента.

<b>Начальная буква фамилии</b>	<b>Вариант</b>
А, Б, В	1
Г, Д, Е	2
Ж, З, И	3
К, Л	4
М, Н	5
О, П, Р	6
С, Т, У	7
Ф, Х, Ц	8
Ч, Ш, Щ	9
Э, Ю, Я	10

Контрольная работа оформляется в отдельной тетради и высылается в техникум в срок, предусмотренный индивидуальным учебным графиком.

Студентам предлагается выполнить тестовые задания, оформить расчеты. Ответы на тестовые задания оформляются в таблице по следующей форме:

<b>Номер тестового задания</b>	<b>Ответ</b>
1	1

2	1,2
И т.д	

Каждое правильно выполненное тестовое задание оценивается в 1 балл. Максимальное количество баллов за теоретический вопрос – 10 баллов. Максимальное количество баллов за правильно произведенный расчет -5 баллов. **Контрольная работа считается выполненной, если общее количество баллов 10 и более.**

При количестве **менее 10 баллов** контрольная работа не засчитывается и с рецензией возвращается студенту для дальнейшей работы над учебным материалом. Контрольная работа подлежит обязательному рецензированию преподавателем и оценивается им словами «зачет» или «незачет». Цель рецензирования - проконтролировать знания студента и оказать ему помощь в усвоении сложных вопросов учебной программы. Особое внимание уделяется ошибочным положениям и недостаткам, по устранению которых студент должен провести дополнительную работу, даже если контрольная работа оценена как зачетная. В случае если контрольная работа не зачтена, то она выполняется повторно с учетом указанных в рецензии замечаний, вновь представляется на рецензию с приложением незачетной работы.

В случае повторного выполнения работы студенту дается новый вариант задания. Зачтенная контрольная работа предоставляется преподавателю на экзамене (зачете).

### **Перечень рекомендуемой литературы**

Основные источники:

*Нормативно – правовые источники*

7. Гражданский кодекс РФ (часть 1 и 2)
8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 73 – ФЗ
9. Положение о порядке ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ № 318-П
10. «Инструкция о порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации». – 136-И.

11. «Регламент совершения кассовых операций во внутренних структурных подразделения филиалов Сбербанка России». - № 1354-р
12. Федеральный закон от 02.12.90 № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями и дополнениями.

*Учебная литература:*

1. Банковское дело/ под ред В.И Колесникова. М.: Финансы и статистика, 2003.
2. Банковское дело/ под ред.О.И. Лаврушина.М.: Финансы и статистика, 2007, Гриф МО..
3. Банковские операции. Каджаева Р.В, С.В Дубровская. М.2009. «Академия».
4. Банковское дело/ под ред. О.И. Семибратовой. М.: Академия, 2004.
5. Банковское дело/ под ред.Тавасиева.М.: Юнити, 2008, Гриф УМО.