
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ» (ТУСУР)

Кафедра экономики

Р.В. Черская

Деньги, кредит, банки

Методические указания к практическим занятиям и
самостоятельной работе студентов

2012

Содержание

1. Цель и задачи дисциплины.....	3
2. Место дисциплины в учебном процессе и требования к знаниям и умениям студента .	3
3. Практическая часть	3
4. Указания к выполнению самостоятельной работы.....	13
5. Список литературных источников и Интернет ресурсов	14
Приложение 1.....	15
Приложение 2.....	16
Приложение 3.....	17

1. Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины состоит в том, чтобы дать студентам совокупность теоретических знаний и практических навыков в области денежного обращения, сущности и функциях кредита в государстве, функционирования банковской системы РФ.

Задачами изучения дисциплины являются:

- изучение теоретических знаний об основных экономических категориях, таких как деньги, денежная система и кредит;
- овладение теоретическими основами денежного обращения в государстве;
- помочь студентам ориентироваться в вопросах денежно-кредитной политики государства на современном этапе развития экономики РФ;
- изучение сущности и деятельности банковской системы РФ;
- приобретение студентами необходимых знаний по теории банковского дела.

2. Место дисциплины в учебном процессе и требования к знаниям и умениям студента

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» является одной из специальных экономических дисциплин, обеспечивающих профессиональную подготовку экономиста по специальности 080105 – Финансы и кредит.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» логически связана с дисциплинами: «Финансы», «Эконометрика», «Банковское дело», «Рынок ценных бумаг» и др.

При разработке данной рабочей программы использовались законы РФ, постановления Правительства и нормативные документы Банка России, регулирующие денежно-кредитную систему страны и деятельность кредитных организаций, отечественная и зарубежная литература, учитывались реальные условия функционирования денежно-кредитного обращения в РФ.

В процессе изучения дисциплины студенты осваивают основную часть дисциплины самостоятельно под контролем преподавателя и отчитываются о результатах исследования в виде решения тестов, задач, докладов, отчетов. Студенты должны уделять достаточно времени для самостоятельной работы, что позволяет на базе полученных теоретических и практических знаний при аудиторном изучении дисциплины, работать с финансово-экономическими источниками и информацией поступающей от различных коммерческих банков, уметь анализировать статистическую отчетность Центрального банка России по денежно-кредитному регулированию и обращению. Все это является основой для прочных и осознанных знаний и формирования творческой личности и профессиональной мобильности.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» базируется на законодательных и нормативных документах, которые в аудиторные часы рассматриваются кратко, поэтому большая часть этих документов изучается студентом самостоятельно.

3. Практическая часть

Тема занятия 1: Понятие денег, необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Функции и роль денег в воспроизводственном процессе и в условиях рыночной экономики

Контрольные вопросы:

1. Деньги как явление рыночной экономики;
2. Необходимость появления денег;
3. Сущность рационалистической теории денег;
4. Свойства золота, которые привели к закреплению за ними роли денег;
5. Основные функции денег, достаточные для определения товара в качестве денег;
6. Отличие функций денег средства обращения от средства платежа;
7. Роль денег в экономике.

Задания по теме:

Тест 1	Тест 2
<p>Весовое количество денежного металла, принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех других товаров, называется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Денежный агрегат 2. Денежное обращение 3. Ликвидность 4. Масштаб цен 	<p>Если номинальная стоимость монеты больше стоимости металла в ней, то это ...</p> <ol style="list-style-type: none"> а) билонная монета б) деньги; в) действительные деньги;
Тест 3	Тест 4
<p>Весовое количество денежного металла, принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех других товаров, называется:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) Денежный агрегат б) Денежное обращение с) Ликвидность д) Масштаб цен 	<p>Свободный обмен находящихся в обращении банкнот на золото по закреплённому соотношению:</p> <ol style="list-style-type: none"> а. Золотомонетный стандарт б. золотой стандарт с. золотомонетный стандарт; д. золотослитковый стандарт; е. золотодевизный стандарт
Тест 5	Тест 6
<p>Когда деньги служат средством для покупки любых товаров и играют роль посредника при товарообмене, эта функция денег называется:</p> <ul style="list-style-type: none"> • средство платежа; • мера стоимости; • средство обращения; • средство сбережения. 	<p style="text-align: center;"><i>Верно/неверно</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Современные деньги - это товарные деньги. 2. . Бумажные деньги являются знаками денег и своей вещественной стоимости не имеют. 3. Безналичные деньги не имеют обеспечения.
Тест 7	Тест 8
<p>Фиксированную пропорцию между денежными стоимостями золота и серебра называют:</p> <ol style="list-style-type: none"> а. монетный паритет, б. рацию. с. биметаллизм 	<p>21. При каком стандарте, несмотря на официально закреплённое за банкнотой золотое содержание, можно обменять её на золото только в крупной сумме.</p> <ol style="list-style-type: none"> а. золотослитковый стандарт б. золотомонетный стандарт; с. золотодевизный стандарт
Тест 9	Тест 10
<p><i>Какую функцию (меры стоимости - МС, средства обращения - СО, средства накопления - СН) выполняют деньги в следующих случаях?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. У вас в кошельке имеется 500 рублей. 2. Вы хотите купить мобильный телефон за 3000 рублей, но у Вас нет нужной суммы. 3. Доллары хранятся дома. 4. Покупка антиквариата, чтобы уберечь деньги от обесценивания 	<p>Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением своих функций, представляет собой:</p> <ol style="list-style-type: none"> б) Денежное обращение с) Денежный агрегат д) Закон денежного обращения

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Глава 1, 2, 3, 4, 5. 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Глава 1,2.

Тема занятия 2 Формы и виды денег, их особенности. Денежное обращение

Контрольные вопросы:

1. Преимущества металлических полноценных денег;
2. Особенности банкнотного денежного обращения;
3. Характеристика современных денег;
4. Эволюция и основные элементы денежной системы;
5. Денежные суррогаты;
6. Мировые и региональные деньги;
7. Эмиссия и обращение электронных денег;
8. Что представляет собой денежное предложение, от чего оно зависит;
9. Характеристика денежной массы с помощью денежных агрегатов;
10. Что представляет собой скорость обращения денег.

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник., Лаврушин О.И. Москва. КНОРУС. 2007г. Глава 2. 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Глава 6, 7, 8.

Практическая часть: Определение объема денежной массы и ее структуры.

На основе данных статистической отчетности (приложение 1) рассчитать (1й - вариант 2001г к 2010г, 2й – 2002г. к 2011г. и т.д., 10й – 2001 к 11г.г.):

1. Структуру денежной массы;
2. Удельный вес наличных, безналичных денег в обращении;
3. Темп прироста денежной массы и денежной базы, наличных безналичных денег;
4. Удельный вес денежной массы в ВВП;
5. Отобразить полученные результаты на графике, сделать выводы.

Тема занятия 3 Выпуск денег в хозяйственный оборот, кредитный характер современной денежной эмиссии

Контрольные вопросы:

1. Роль денег в хозяйственном обороте;
2. Понятие денежного и платежного оборота;
3. Характеристика выпуска наличных и безналичных денег;
4. Эмиссия денег;
5. Принципы организации денежного обращения;
6. Принципы организации безналичного обращения;
7. Основные виды используемых расчетных документов;
8. Налично-денежный оборот;
9. Организация налично-денежного обращения;
10. Процесс лимитирования наличного обращения.

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Глава 8, 9.

Задачи: На основе данных статистической отчетности (приложение 1) рассчитать (1й -вариант 2001г к 2010г, 2й – 2002г. к 2010г. и т.д., 10й – 2001 к 2011г.г.)

1. Денежный мультипликатор в динамике;
2. Изменение скорости обращения денег;

3. Средства на корреспондентских счетах в банках;
4. Сумму безналичных денег
5. Дефлятор ВВП
6. Отообразить результаты на графике, сделать выводы.
7. Рассчитать скорость обращения денег:

Тема занятия 4 Эмиссия безналичных денег, сущность и механизмы банковского (депозитного) мультипликатора

Контрольные вопросы:

1. Денежная масса и денежная база;
2. Денежные агрегаты, специфика их расчета;
3. Скорость обращения денег;
4. Мультипликация депозитов и кредитов, обязательные резервы;
5. Формула банковского мультипликатора;
6. Законы денежного обращения;
7. Формула Фишера;
8. Покупательная способность денег;
9. Монетарное правило, индекс цен;
10. Закон Грешема.

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Глава 4. 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Глава 10.

Задачи: Рассчитать влияние нормы обязательных резервов на объем денежной массы (Приложение 1)

Тема занятия 5 Организация налично-денежного обращения

Контрольные вопросы:

1. Принципы обращения наличных;
2. Что означает принцип номинала;
3. Механизм прогнозного планирования;
4. Порядок кассовой дисциплины;
5. Сфера использования наличных;
6. Лимит остатка кассы;
7. Механизм движения наличных денег;
8. Содержание кассовой заявки;
9. Увеличение (уменьшение) денег при внесении (снятии) денег с депозита;
10. Регламентация процедур операций с наличными.

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Глава 4. 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Глава 11.

Задание:

1. Рассчитать лимит остатка кассы и остатка средств на расчетном счете, на следующий квартал, если оборот по организации;
2. Заполнить бланк «Расчет на установление лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование средств из выручки»;
3. Составить кассовую заявку на первый квартал следующего года (Приложение 2)
4. Указать код « Прогноза кассовых оборотов» (Приложение 3)

Таблица 1. (в тыс. руб.)

вариант	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Дт в корреспонденции кассы составил:										
1 квартал	50	180	480	20	150	200	180	200	170	250
2 квартал	450	340	230	1400	180	120	420	250	300	350
3 квартал	400	450	150	2500	1200	380	120	300	500	400
Обороты по кредиту:	200	250	300	500	350	400	280	400	100 0	800
Вид деятельности	торг	Ком-мун.	транс	Зре-лиц	про-чие	Пред-приниматель	связь	По-треб услуги	торг	про-чие

Тема занятия 6 Основы, принципы организации, основные элементы безналичного денежного оборота

Контрольные вопросы:

1. Структура денежного оборота;
2. Различие между денежным и платежным оборотом;
3. Содержание и условия клиринговых расчетов;
4. Общеэкономические требования предъявляемые к системе безналичных расчетов;
5. Принцип срочности расчетов;
6. Принцип свободы распоряжения денежными средствами;
7. Принцип документарного оформления расчетных операций;
8. Формы безналичных расчетов;
9. Кредитовый и дебетовый переводы;
10. Очередность списания платежей;

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Глава 2. 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Глава 9, 10, 11.

Организация расчетов

Тема занятия 7, 8 Принципы организации системы безналичных расчетов, ее основные элементы. Содержание и формы безналичных расчетов

Контрольные вопросы:

1. Виды и механизм использования электронных денег;
2. Механизм расчета платежным поручением;
3. Механизм расчета платежным требованием;
4. Механизм расчета и виды аккредитивов;
5. Механизм расчета векселем;
6. Механизм расчета чеком;
7. Что относится к категории денежные суррогаты;
8. Содержание инкассового поручения;
9. Чем определяется выбор формы расчетов;
10. Межбанковские расчеты

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Глава 2. 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Глава 9, 10, 11.

На основании приведенной схемы определить форму, содержание безналичного расчета (варианты таблицы 1,2; 3,4; 5,6; 7,8; 9,10), описать вид операции в схеме по указанной последовательности:

Таблица 1

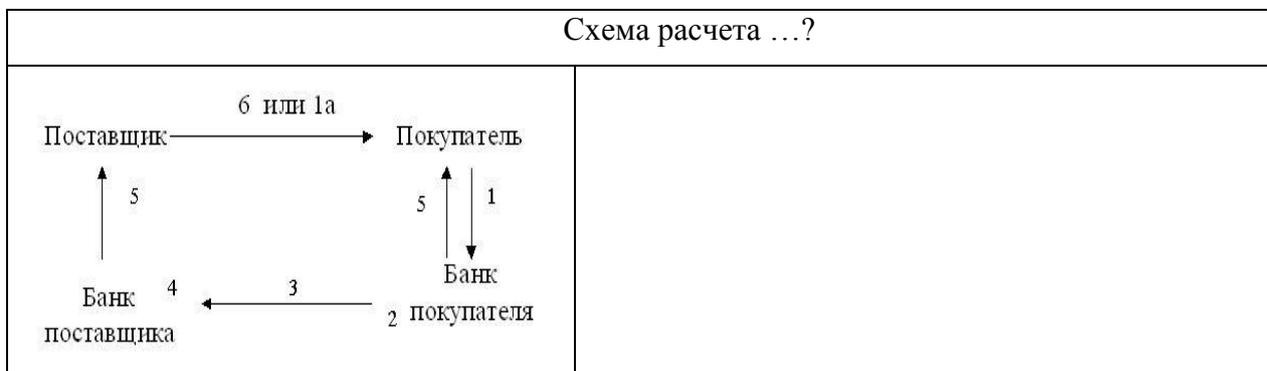


Таблица 2



Таблица 3

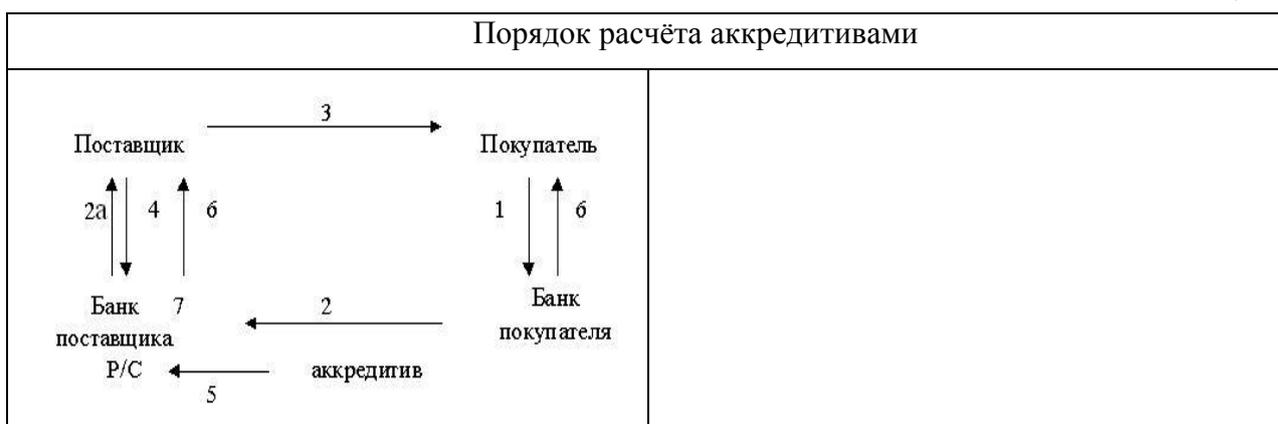


Таблица 4

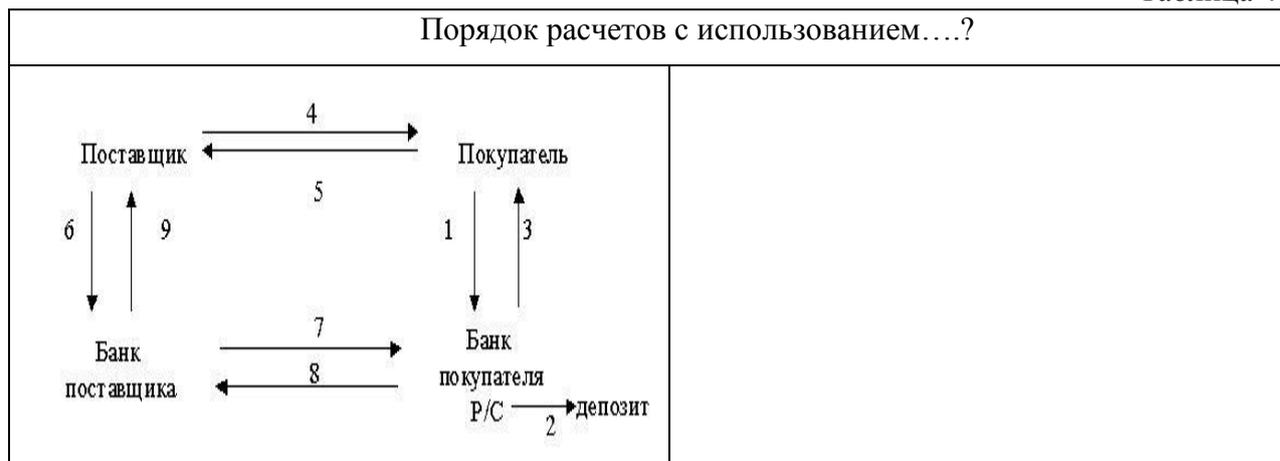


Таблица 5



Тема занятия 9 Влияние инфляции на национальную экономику

Контрольные вопросы:

1. Типы, формы, виды инфляции;
2. Содержание расчета ИПЦ;
3. Методы регулирования инфляции;
4. Особенности инфляционных процессов в России;
5. Формула измерения уровня инфляции;
6. Понятия дефляции и последствия затяжной дефляции;
7. Методы и границы кейнсианского регулирования инфляции;
8. Противоречия в политике «дорогих денег»;
9. Влияние инфляции на доходы населения;
10. Расчет индекса и уровня инфляции

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Глава 2. 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Глава 12.

На основе приведенных данных, рассчитать показатели и заполнить графы таблицы
Таблица 6

Вариант/условия	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сумма кредита	60м.р.					80м.р	60м.р.			
Сумма вклада					3м.р.			100 т.р.	200	24м.р.
Инфляция в 1 мес.					15,7		5,9	3,2	5,9	3,6
Срок вклада/кредита	1,2г		90дн.	1 мес.	1.2- 1.8мес.		3 мес.	1,5г.	0,5г.	1,3 г.
% по вкладу/кредиту без инфляции	40		24	60		10	12	12	18	15
Инфляции год	36		48	40,8		240				
Индекс инфляции										
Уровень инфляции										
% ставку с учетом инфляции					24					
К наращеня										
Доход банка										

Тема занятия 10 Валютная система и валютные отношения

Контрольные вопросы:

1. Классификация валют, валютные ценности;
2. Классификация валютных систем;
3. Субъекты валютного рынка;
4. Валютные операции;
5. Цена и валютный курс;
6. Теория паритета покупательной способности (ТППС);
7. Валютные сделки спот и срочные валютные сделки;
8. Платежный баланс страны и правила отражения статей;
9. Экспортная и импортная квота;
10. Финансовый счет.

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. Жуков. Москва. ЮНИТИ 2002г.

Раздел 1. Глава 4.

Рассчитать доходы банка по обмену, в соответствии с вариантом задания.

Таблица7

Вариант/условия	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сумма, обмен	1000 фунт.	2000	2500	1500	3000	3500	3250	2300	500	2800
Курс покупки/продажи:										
Доллар/ фунт	1,8560/1,8570									
Фунт/доллар	0,6242/0,6246									

Доллар/евро	07523/0,7544									
Евро/доллар	1,3793/1,3908									
Доход банка от обмена										

Тема занятия 11, 12 Рынок ссудных капиталов. Принципы кредитования.

Формы и виды кредита

Контрольные вопросы:

1. Рынок ссудных капиталов;
2. Принципы кредитования;
3. Формы и способы выдачи кредита;
4. Кредитная политика;
5. Виды кредита;
6. Оценка кредитоспособности заемщика;
7. Процесс выдачи и мониторинг погашения кредита;
8. Кредитные риски;
9. Способы обеспечения кредитных обязательств используемые в банковской и коммерческой практиках;
10. Условия погашения кредита;

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Раздел II. 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Раздел II.

Задание: Виды, формы, принципы кредитования.

Произвести расчеты в соответствии с вариантом задания, заполнить графы.

Таблица 8

Условия / вариант	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сумма, тыс. руб.	200	50	200	150	100	100	120	70	900	120
Срок, мес.	12	12	6	9	9	6	8	8	12	24
% годовых	10	11	15	10	18	20	16	12	17	20
Юр. Лицо/коммерч.	+		+			+	+			
Физ. лицо		+		+	+			+	+	+
Сумма залога/гарант										
Обязательные резервы										
Начисленные проценты, тыс. руб.										
Возврат в срок основной суммы долга	150	40	180	120	80	80	100	50	70	100
Возврат в срок начисленных %, т.р.	10	3	10	5	6	6	5	5	6	10
Просроченная ссудная задолженность										
Просроченные %										
Доначисление резервов										
Возврат просроченного кредита, мес	3	2	6	3	2	1	2	1		3
Возврат просроченных %										
Списание безнадежных кредитов										
Списание безнадежных %										

Просроченная задолженность выносится на просроченные счета, под повышенные % в 1,5 раз, просроченные % с увеличением в 2 раза.

Произвести расчёты и сделать проводки по счетам 1 и 2 порядка.

Тема занятия 13 Номинальная и реальная ставка процента

Контрольные вопросы:

1. Сущность процентных вычислений;
2. Номинальная и реальная процентная ставка;

3. Процентные ставки по межбанковским кредитам (МБК) – LIBOR, RIBOR. LI-VID и т.д.;
4. Факторы, влияющие на процентную ставку;
5. Процесс дисконтирования;
6. Формула наращенных простых процентов;
7. Банковский учет;
8. Формула расчета сложных процентов;
9. Эффективность вклада;
10. Финансовая рента

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Раздел III 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Раздел III.

Расчет простых и сложных процентов

Задание: По данным приведенным в таблице рассчитать доход вкладчика по простым и сложным %, с капитализацией вклада (проценты начисляются ежемесячно (сложные %)).

Таблица 9

Вариант/условия	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сумма вклада	300	400	500	600	700	800	900	1000	200	100
Срок вклада	1,2г	1,5г	180дн.	120 мес.	1г.	9 мес.	2год.	1,5г.	1,5г.	1,2 г.
% по вкладу	9	12	8	6	9	10	12	12	18	15
Сумма вклада с начислением простых %										
Сумма вклада с начислением сложных %										

Тема занятия 14 Центральный банк: сущность, структуры операций, функции. Виды банков

Контрольные вопросы:

1. Реформирование банковской системы;
2. Историческая обстановка, в которой возникли первые банки;
3. Основные элементы банковской системы;
4. Виды банков;
5. Основы деятельности центральных банков;
6. Статус банка России;
7. Принципы деятельности Центрального банка;
8. Структура и функции Банка России;
9. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России;
10. Цели денежно-кредитной политики.

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Глава 2. 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Глава 3

Регулирование налично-денежного обращения.

По данным таблицы произвести расчеты, заполнить графы и указать, как изменится денежная масса в обращении и какую политику проводит Банк России.

Таблица 10 (млрд. руб.)

Вариант/условия	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сумма выпуска гос. облигаций	10	100	50	80	30	40	70	60	30	90
Покупка за наличные	1	50	10	30	20	10	20	20	15	40
Покупка гос. облигаций банками										
Норма обязательных резервов %	20	10	5	3	7	5	3	10	5	10
Как изменится денежная масса										

Тема занятия 15 Депозитные и эмиссионные операции банка. Активные операции коммерческого банка

Контрольные вопросы:

1. Пассивы коммерческих банков политика привлечения ресурсов, удельный вес их в пассивах;
2. Эмиссионные операции банков;
3. Условия формирования собственного капитала банка;
4. Активные операции банков;
5. Валютные операции банков;
6. Операции банков с ценными бумагами;
7. Определение дохода и доходности от вложений в акции;
8. Определение дохода и доходности от вложений в облигации;
9. Факторинговые, форфейтинговые, трастовые операции банков;
10. Лизинговые операции;

Литература: 1) Деньги, кредит, банки. Учебник. , Лаврушин О.И. Москва. КНО-РУС. 2007г. Раздел III ,IV . 2) Деньги, кредит, банки. Учебник. Белоглазова Г.Н. Москва. ЮРАЙТ.2007г. Раздел III.

4. Указания к выполнению самостоятельной работы

Тема 1: История денег

Контрольные вопросы:

1. Опишите суть рационалистической концепции денег;
2. Укажите объективную необходимость появления денег;
3. Какие свойства золота привели к закреплению за ним функции денег?
4. Что послужило основой возникновения бумажных денег?
5. Укажите роль денег в рыночной экономике.

Литература: [1] раздел I, гл.1- 3; [2] раздел I, гл.1

Тема 2: Парижская, Генуэзская, Бреттон – Вудская, Ямайская, Европейская валютная системы

Контрольные вопросы:

1. Укажите особенности и причины возникновения Парижской валютной системы
2. Укажите причины выхода стран из системы золотого стандарта;
3. Охарактеризуйте основные особенности Генуэзской валютной системы и её отличие от Парижской;
4. Укажите страны подписавшие Маастрихтский договор;
5. Укажите причины перехода и основные характеристики Ямайской валютной системы.

Интернет ресурс: www.ref.by

Тема 3: Глобальные финансовые и кредитные организации.

1. Укажите роль банков на мировом финансовом рынке
2. Перечислите функции и задачи МВФ;
3. Перечислите функции и задачи Европейского банка реконструкции и развития;
4. Перечислите функции и задачи БМР;
5. Перечислите функции и задачи МБРР.

Литература: [2] раздел V, гл.26

5. Список литературных источников и Интернет ресурсов

1. Деньги, кредит, банки. Учебник для ВУЗов /ред. Г.Н. Белоглазова изд. Юрайт, 2007 г.
2. Деньги, кредит, банки. Учебник для ВУЗов /ред. О.И. Лаврушин изд. КНОРУС 2007 г.
3. Официальный сайт Банка России www.cbr.ru
4. Официальный сайт Министерства Финансов РФ: www.minfin.ru.
5. Официальный сайт Университетской информационной системе РОССИЯ: <http://uisrussia.msu.ru>.
6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: www.gks.ru
7. Журнал «Отечественные Записки»: режим доступа: <http://www.strana-oz.ru>

Приложение 1

Прогноз кассовых оборотов.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов банки на основании кассовых заявок предприятий составляют прогнозы своих кассовых оборотов. Кассовые заявки составляются клиентами коммерческого банка по установленной форме. В них отражаются ожидаемые поступления наличных денег в кассу предприятий, организаций, учреждений, а также ожидаемые выдачи наличных денег на определенные цели. Кассовая заявка составляется по кварталам с разбивкой по месяцам. Таблица

Бланк кассовой заявки					
				ОКУД	БИК
				048027	
КАССОВАЯ ЗАЯВКА					
на __ квартал ____ года					
Наименование (штамп) предприятия					
Номер счета					
Наименование учреждения банка					
Тыс. руб.					
Наименование показателя	Код	Фактическое исполнение за		Прогноз на квартал	
		Соответствующий квартал прошлого года	Предыдущий квартал	1 месяц квартала	2 месяц квартала
ПОСТУПЛЕНИЯ наличных денег (кроме наличных получаемых в банке)					
1. Торговая выручка					
2. Выручка предприятий пассажирского транспорта					
3. Квартирная плата и коммунальные платежи					
4. Выручка зрелищных предприятий					
5. Выручка предприятий, оказывающих прочие услуги					
6. Прочие поступления					
7. Итого (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)					
В том числе:					
7.1. расходы из выручки					
7.2. сдается в предприятия Госкомсвязи России					
7.3. сдается в учреждения Сбербанка России					
7.4. сдается в кассы учреждений банков					
РАСХОДЫ					
1. На заработную плату, выплаты социального характера, стипендии					
2. На выплату пенсий и пособий соцстраха					
3. Командировочные расходы					
4. Горюче-смазочные материалы					
5. Хозяйственные расходы					
6. Закупка с/х продукции					
7. Расчеты с юридическими лицами					
Выдачи на другие цели					
9. Итого (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)					
Руководитель предприятия _____ (ФИО)					
Главный бухгалтер _____ (ФИО)					

Лимиты остатка кассы определяются исходя из объемов налично-денежного оборота предприятия с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и срока сдачи наличных денег в банк. Таблица. Бланк расчета лимита остатка кассы

Приложение 2

Бланк расчета лимита остатка кассы

Расчет устанавливаемого предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу, на _____ год

наименование (штамп.) предприятия

номер счета

наименование учреждения банка

Налично-денежная выручка за последние 3 месяца* _____ тыс.руб.
(фактическая)*** _____ тыс.руб.

Среднедневная выручка**

Среднечасовая выручка**

Выплачено наличными деньгами за последние ' три месяца (кроме расходов на заработную плату и выплат социального характера) (фактически)**'

Среднедневной расход**

Сроки сдачи выручки: ежедневно, на следующий

день. 1 раз в _____ дней, при образовании сверхлимитного остатка (нужное подчеркнуть)

Часы работы предприятия _____ с _____ час. _____ мин.

до _____ час. _____ мин.

Время сдачи выручки: в объединенную кассу

при предприятии, инкассаторам, в кассу банка, на почту (нужное подчеркнуть) _____ час. _____ мин

Испрашиваемая сумма лимита _____ тыс. руб.

(сумма прописью)

Просим разрешить расходование выручки на _____
(указать цели расхода)

* В случае резких изменений в объеме выручки или расхода приводятся данные за последний j месяц

** Сумма выручки (расхода), деленная на число рабочих дней (часов) предприятия

*** Вновь организуемые предприятия показывают ожидаемую сумму выручки (расхода)

Руководитель предприятия _____

_____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

Дата

Решение учреждения банка

Установить лимит остатка кассы в сумме _____ тыс.руб.

(сумма прописью)

Разрешено расходование выручки (при отсутствии задолженности в бюджет и гос. внебюджетные фонды) на _____ тыс.руб

(указать цели расхода)

Норма расходования выручки (без учета выдач на оплату труда) _____ % от месячной выручки.

Руководитель учреждения банка _____ (Ф.И.О.)

М.П.

Дата _____

Установленные банком лимиты остатка наличных денег в кассе письменно сообщаются каждому клиенту, для этого используют вторые экземпляры представленных расчетов. Всю денежную наличность сверх лимита предприятия и организации обязаны сдавать в банк в порядке и сроки, с ним согласованные.

Решение о расходовании предприятиями выручки из кассы принимается банком ежегодно на основании вышеуказанных расчетов с учетом соблюдения ими порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов с бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов и услуг, а также учреждениями банков по судам.

Приложение 3

Для определения объема и источников поступлений наличных денег в кассы и направлений их выдачи коммерческие банки составляют прогнозы кассовых оборотов. Прогноз кассовых оборотов составляется по источникам поступления и направлениям выдачи наличных денег: Таблица:

<i>Приход</i>	<i>Код</i>
Поступления, торговой выручки от продажи потребительских, товаров независимо от каналов их реализации	02
Поступления выручки пассажирского транспорта	05
Поступления квартирной платы и коммунальных платежей	08
Поступления выручки зрелищных предприятий	09
Поступления выручки от предприятий, оказывающих прочие услуги	11
Поступления налогов и сборов	12
Поступления от реализации недвижимости	15
Поступления на счета по вкладам граждан (кроме Сберегательного банка РФ)	16
Поступления от предприятий Государственного комитета РФ по связи и информатизации	17
Поступления от учреждений Сберегательного банка РФ	18
Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юр. лица	19
Поступления наличных денег от реализации государственных и других ценных бумаг (кроме Сбербанка РФ)	20
Возврат заработной платы и других приравненных к ней выплат	28
Поступления наличных денег в кассы кредитных организаций от валютно-обменных операций с физ. лицами	30
Итого по приходу (символы 02—32)	
<i>Расход</i>	
Выдачи на заработную плату	40
Выдачи на стипендии	41
Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	42
Выдачи на выплаты социального характера	44
Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов	46
Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	50
Выдача на другие цели	53
Выдачи ссуд индивидуальным заемщикам и денег на операции ломбардов (кроме Сбербанка РФ)	54
Выдачи со счетов по вкладам граждан (кроме Сбербанка РФ)	55
Выдачи КО организациями наличных денег физическим лицам при совершении валютно-обменных операций	57
Выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	58
Выдачи подкреплений предприятиям Государственного комитета РФ по связи и информатизации	59
Выдачи наличных денег на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг (кроме Сбербанка РФ)	60
Выдачи подкреплений учреждениям Сберегательного банка РФ	61
Итого по расходу (символы 40—61)	

Содержание прогноза кассовых оборотов по символам прихода и расхода соответствует номенклатуре символов «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций» (форма N 202).