

Министерство образования Республики Беларусь
УО «Полесский государственный университет»

Л.П. ВОЛОДЬКО, И.И. ДЕГТЯРЕВА

АВТОМАТИЗИРОВАННЫЕ БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ

Методические рекомендации по выполнению лабораторных работ
для студентов экономических специальностей
и слушателей факультета повышения квалификации и переподготовки кадров

Пинск
ПолесГУ
2014

УДК 336.71(072)
ББК 65.262.10я73
В 68

Р е ц е н з е н т ы:
кандидат экономических наук Н.Л. Давыдова;
кандидат физико-математических наук П.А. Павлов

У т в е р ж д е н о
научно-методическим советом ПолесГУ

ВОЛОДЬКО, Л.П.

В 68 Володько, Л.П. Автоматизированные банковские системы : методические рекомендации / Л.П. Володько, И.И. Дегтярева – Пинск : ПолесГУ, 2014. – 61 с.

ISBN 978-985-516-330-6

Рекомендации содержат методику по осуществлению валютно-обменных операций, расчеты их экономической эффективности. список рекомендуемой литературы.

В издание включены варианты заданий к выполнению лабораторных работ и требования к отчету по лабораторной работе для повышения эффективности самостоятельной учебной работы студентов.

Адресуется студентам экономических специальностей всех форм обучения, а также слушателям факультета повышения квалификации и переподготовки кадров.

УДК 336.71(072)
ББК 65.262.10я73

ISBN 978-985-516-330-6

© УО «Полесский государственный университет», 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1. Интерфейс программы «Кассир коммунальных платежей»	5
2. Подготовка автоматизированного рабочего места для выполнения валютно-обменных операций	9
2.1 Вход в программу «Кассир коммунальных платежей»	9
2.2 Установка курсов валют Национального банка	9
2.3 Открытие операционной смены	10
2.4 Установка курсов валют коммерческого банка	10
2.5 Подкрепление денег и ценностей в кассу	12
3. Операции покупки валюты	14
3.1 Покупка наличной валюты за наличную валюту	14
3.2 Покупка наличной валюты за безналичную валюту	15
3.3 Покупка безналичной валюты за наличную валюту	16
3.4 Покупка безналичной валюты за безналичную валюту	17
4. Операции продажи валюты	18
4.1 Продажа наличной валюты за наличную валюту	18
4.2 Продажа наличной валюты за безналичную валюту	18
4.3 Продажа безналичной валюты за наличную валюту	19
4.4 Продажа безналичной валюты за безналичную валюту	20
5. Операции конверсии валюты	21
5.1 Конверсия валюты	21
5.2 Конверсия валюты с покупкой / продажей	22
5.3 Конверсия безналичной валюты в наличную валюту	23
5.4 Конверсия наличной валюты в безналичную валюту	23
6. Нерегулярные валютно-обменные операции	25
6.1 Возврат и аннулирование обменной операции	25
6.2 Размен наличной иностранной валюты	25
6.3 Замена наличной иностранной валюты	27
7. Подготовка автоматизированного рабочего места для завершения валютно-обменных операций	28
7.1 Проверка реальной и электронной касс	28
7.2 Проверка корректности выполненных операций	28
7.3 Проведение операций инкассации	30
7.4 Подготовка отчетов	30
7.5 Закрытие операционной смены	32
8. Расчёт экономической эффективности валютно-обменных операций	33
9. Варианты заданий к лабораторным работам	34
10. Требования к отчету по лабораторной работе и его структура	38
Заключение	39
Список использованных источников	40
Приложения	41

ВВЕДЕНИЕ

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности [1].

К валютно-обменным операциям относятся:

– операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и (или) обмену белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

– операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

– иные операции, определенные Национальным банком [2].

Валютно-обменные операции с участием физических лиц осуществляются без регистрации данных документа, удостоверяющего личность этих лиц, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Порядок осуществления валютно-обменных операций, а также условия отнесения их к операциям, осуществляемым на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, устанавливаются Национальным банком. При этом нормативно-правовое регулирование имеет свои особенности в зависимости от того, с кем банк осуществляет валютно-обменные операции: с физическими лицами или с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями [1].

1. ИНТЕРФЕЙС ПРОГРАММЫ «КАССИР КОММУНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ»

Программа «**Кассир коммунальных платежей**» используется при совершении операций приема платежей, валютно-обменных операций, операций с вкладами населения и прочих операций по обслуживанию физических лиц. Программа предназначена для автоматизации сбора, хранения и обработки информации об операциях с целью:

- повышения эффективности работы с операциями с физическими лицами;
- получения необходимой отчетности по проведенным операциям;
- исключения ошибок ввода информации по проведенным операциям;
- учета, дополнительного контроля и анализа операций с физическими лицами.

Информация по операциям, подлежащим фискальному учету, записывается в блок фискальной памяти.

Программа выполняет следующие основные функции:

- защита от несанкционированного доступа;
- работа в сетевом / автономном режиме;
- открытие и закрытие смены;
- проведение операций с клиентами:
 - прием платежей в любой валюте с оплатой: за наличный расчет; пластиковыми карточками; чеками / чековыми книжками;
 - покупка, продажа, конверсия валют за наличный и безналичный расчет;
 - продажа и оплата дорожных, коммерческих и других чеков за различную валюту;
 - размен и обмен наличной иностранной валюты;
 - прием на инкассо и выдача иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
 - продажу бланков строгой отчетности;
 - продажа и оплата предоплаченных карточек;
 - аннулирование последней проведенной операции и возврат проведенных в течение смены операций;
- проведение вкладных и прочих банковских операций;
- проведение внутрикассовых операций подкрепления, инкассации;
- получение отчетов;
- обмен данными в электронном виде.

При входе в программу **Кассир коммунальных платежей** загружается окно программы *Монитор*, состоящее из двух пунктов меню: *Кассир – ПолесГУ УТБ* и *Администратор*.

В пункте меню *Кассир – ПолесГУ УТБ* пользователь выбирает подменю *Кассир по приему платежей и обмену валют* (Рисунок 1):

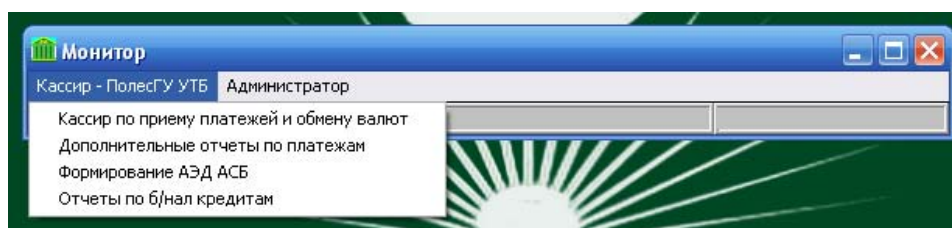


Рисунок 1 – Окно программы Монитор

При входе пользователем в программу происходит диалог на ввод имени пользователя и пароля. По введенным паролю и имени происходит процедура регистрации клиента в программе. Окно диалога выглядит следующим образом (Рисунок 2):



Рисунок 2 – Окно входа в программу

В предложенном диалоге необходимо ввести имя пользователя и пароль. После правильного ввода загружается окно демоверсии программы *Кассир по приему платежей и обмену валют*, меню которой состоит из следующих пунктов: *Курсы, Операции, Монеты, Слитки, Отчеты, Передача, Заккрытие, НСИ, Выход* (Рисунок 3).

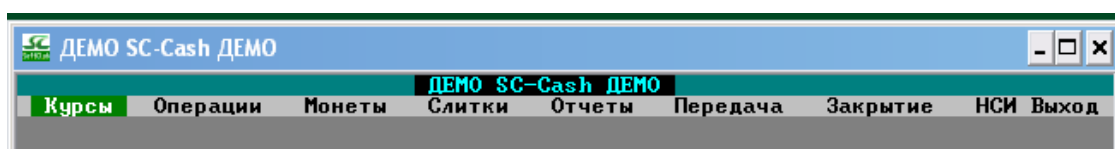


Рисунок 3 – Меню программы *Кассир по приему платежей и обмену валют*

Пункт меню *Курсы* состоит из четырех групп подменю (Рисунок 4), основными функциями которых являются:

- *ввод курсов валют;*
- *прием курсов валют из банка;*
- *просмотр справочников курсов;*
- *печать.*

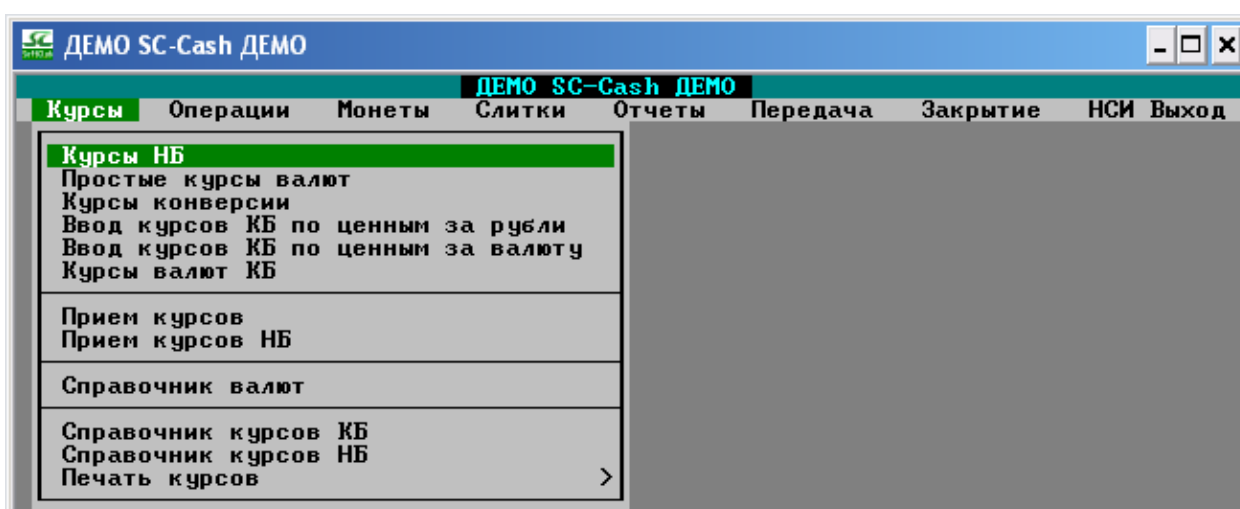


Рисунок 4 – Меню *Курсы*

Пункт меню *Операции* состоит из четырех групп подменю (Рисунок 5), основными функциями которых являются:

- *проведение операций;*
- *выполнение подкрепления и инкассации;*
- *получение информации по кассе;*
- *корректировка и возврат платежей.*

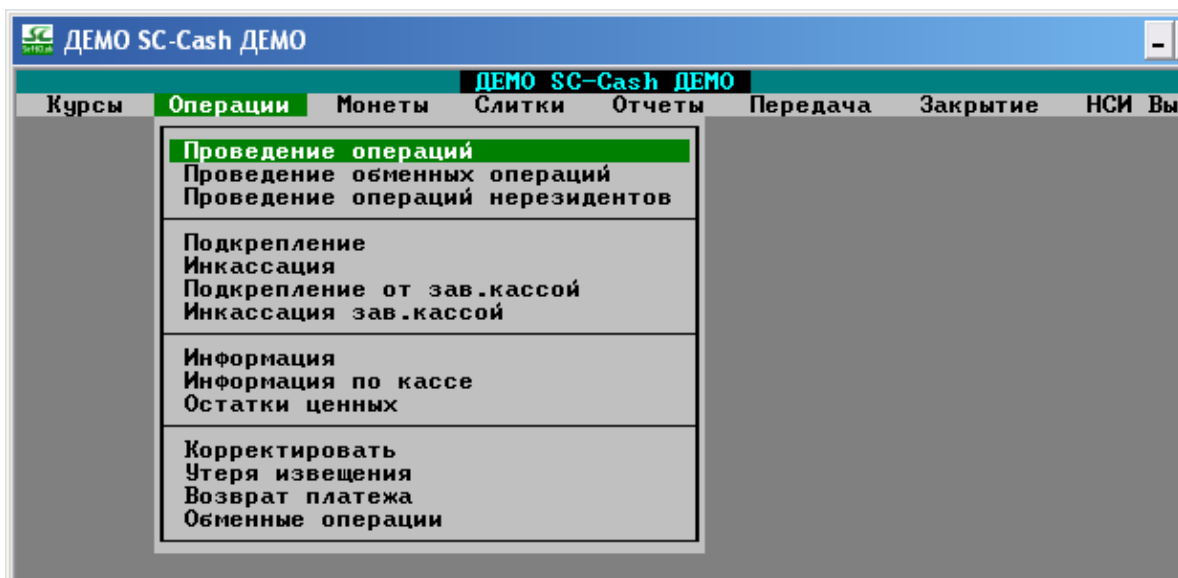


Рисунок 5 – Меню *Операции*

В пункте меню *Отчеты* можно получить следующие отчеты (Рисунок 6):

- Отчетная справка кассира;
- Остатки ценных;
- Препроводительная ведомость;
- Контрольная лента;
- Итоговые проводки;
- Отчет о возвратах;
- Отчет об аннулированных операциях;
- Суточный отчет;
- Почасовой отчет о проведенных операциях;
- Фискальный отчет;
- Отчеты по коммунальным платежам;
- Формирование бандеролей;
- Итоги по расчетным счетам;
- Сводный оборот;
- Развернутый оборот;
- Оборот по видам платежей;
- Реестр чеков;
- Бандероли по чекам;
- Реестр операций по карточкам Белкарт;
- Реестр операций по карточкам Cirrus Maestro.

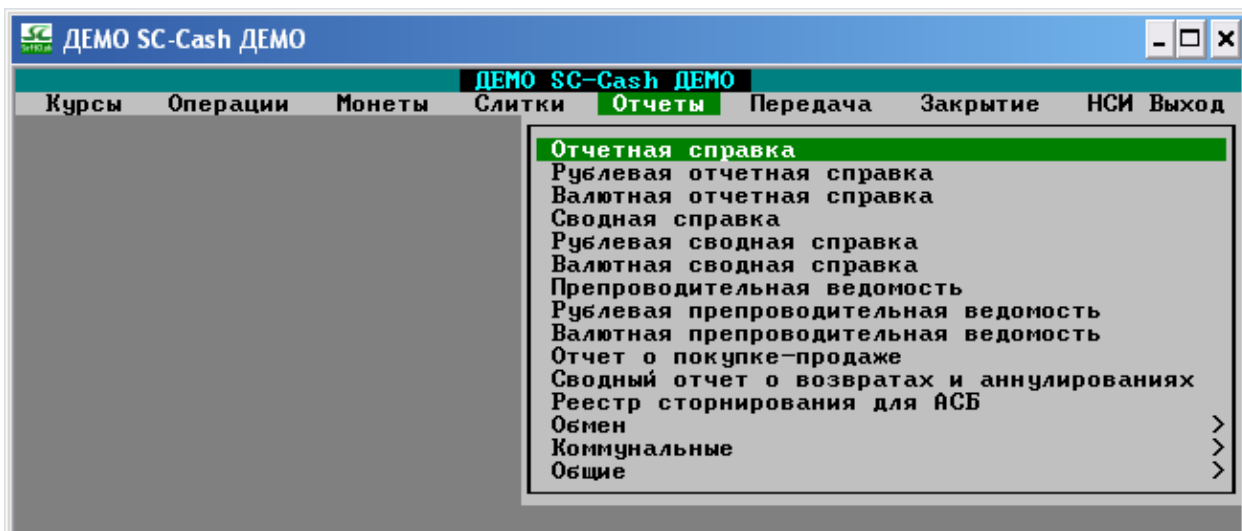


Рисунок 6 – Меню *Отчеты*

В подменю *Обмен* пункта меню *Отчеты* формируются следующие отчетные формы:

- Реестр покупки;
- Реестр продажи;
- Реестр конверсии;
- Реестр размена / обмена;
- Реестр проданных чеков;
- Реестр оплаченных чеков.

Пункт меню *Закрытие* / *Закрытие смены* используется для формирования и печати контрольной ленты, после подтверждения успешной печати документов текущая смена будет закрыта и произойдет выход из программы.

Выход из программы можно осуществить, выбрав пункт меню *Выход*. Пользователь должен подтвердить свое намерение выйти из программы, ответив на запрос «**Завершить работу?**» положительно.

Ежедневный алгоритм работы с программой «**Кассир коммунальных платежей**» состоит из следующих пунктов:

- Открытие смены;
- Установка курсов валют Национального банка Республики Беларусь (НБ РБ);
- Установка курсов покупки и продажи валют и ценностей (при необходимости);
- Подкрепление денег и ценностей в кассу;
- Выполнение валютно-обменных операций, прием коммунальных платежей;
- Проведение операции инкассации;
- Печать контрольной ленты;
- Закрытие смены;
- Получение и печать необходимых отчетных форм.

2. ПОДГОТОВКА АВТОМАТИЗИРОВАННОГО РАБОЧЕГО МЕСТА ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ВАЛютНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

2.1 Вход в программу «Кассир коммунальных платежей»

Для входа в программу выберите ярлык на рабочем столе *Кассир коммунальных платежей*. Загружается окно программы *Монитор*. Выберите пункт меню программы *Кассир – Полес ГУ УТБ / Кассир по приему платежей и обмену валют* (Рисунок 1). Появляется окно входа в программу (Рисунок 2). Каждому кассиру администратор системы присваивает **имя пользователя** и **пароль**, которые необходимо ввести в открывшемся окне.

Если при входе в программу пароль введен неверно, то выдается соответствующее сообщение. При неверном вводе пароля или имени у кассира имеется возможность повторного выполнения этого действия для регистрации в программе.

После успешного ввода пароля выдается сообщение:

«Текущая дата dd MM yyyy время hh : ss».

Необходимо убедиться, что указанные **дата / время** соответствуют реальным, и нажать любую клавишу для продолжения. Если выведенные программой **дата / время** не соответствуют реальным, необходимо сообщить об этом администратору и не начинать работу до устранения расхождений во времени.

Затем программа выдает сообщение:

«Доброе утро, ФИО !»

или аналогичное в зависимости от времени суток. В качестве **ФИО** используется информация, введенная администратором.

Если пользователь пытается приступить к работе, не завершив предыдущий день, то на экране появляется сообщение:

«Не закрыта смена N DD / MM / YYYY»,

где **DD / MM / YYYY** – дата последнего сеанса работы, а **N** – номер последней смены за предыдущий сеанс.

Необходимо закрыть смену, напечатав необходимые документы. Только после этого можно начать работу в текущем дне.

2.2 Установка курсов валют Национального банка

Изменение курсов валют Национального банка производится один раз в сутки до работы с клиентами. При первом в течение суток входе программа автоматически предлагает ввести курсы НБ, которые пользователь берет в сайте Национального банка (НБ).

После этого для изменения курсов НБ (не ввели / неправильно ввели и т.п.) выберите пункт меню *Курсы / Курсы НБ* (Рисунок 7). При этом перед вводом выдается сообщение:

«Сегодня курсы НБ уже вводились»

Ввод новых курсов НБ			
ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине			
КУРСЫ ВАЛЮТ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА НА 07/04/2014			
Наименование валюты	ISO	Измерение	Курс к BYR
Доллары США	USD	1	9,900.0000
Евро	EUR	1	13,560.0000
Российские рубли	RUB	1	278.0000
Гривна	UAH	1	326.2600
Литовские литы	LTL	1	807.3300
Латвийские латы	LUL	1	0.0000
Иена	JPY	1	0.0000
Швейцарские франки	CHF	1	0.0000

Рисунок 7 – Окно ввода курсов валют НБ

В режиме ввода курсов НБ на экране отображается полный перечень валют, которые открыты для совершения операций, с указанием последнего введенного курса. Введите новое значение для курсов валют, с которыми работает банк (доллары США, евро, российские рубли). Для сохранения введенных данных нажмите клавишу *Esc*.

2.3 Открытие операционной смены

Для открытия смены выберите пункт меню *Операции / Подкрепление (Операции / Подкрепление от зав. кассой, Операции / Инкассация, Операции / Инкассация зав. кассой, Операции / Платежи и обменные, Операции / Обменные)*, когда предыдущая смена закрыта или не существует. На экране появляется сообщение:

«Не открыта смена»

и затем вопрос:

«Открыть новую смену?»»

При положительном ответе на данный вопрос происходит регистрация открытия новой смены, по завершении которой выдается сообщение:

«Предыдущая смена N за DD / MM / YYYY, Новая смена N за DD / MM / YYYY»

Номер смены наращивается после успешного закрытия очередной смены в течение дня, а в начале нового дня открывается первая смена.

2.4 Установка курсов валют коммерческого банка

Для изменения курсов покупки / продажи выберите пункт меню *Курсы / Курсы валют КБ*. На экране появится окно *Ввод курсов валют*. Переместив маркер в поле, подлежащее корректировке (доллары США, евро, российские рубли), введите новый курс и нажмите клавишу *Enter*. На экране появится окно *Ввод нового курса* (Рисунок 8). После этого необходимо установить курсы коммерческого банка на текущую дату. Для подтверждения ввода нажмите кнопку *Установить*.

Для сохранения изменений служит комбинация клавиш *Ctrl + Enter* или выход нажатием клавиши *Esc* с подтверждением введенного курса.

Для ввода курсов покупки / продажи за безналичный расчет выберите пункт меню *Курсы / Курсы валют КБ*. На экране появится окно *Ввод курсов валют*. Клавишей *Пробел* измените значение *Нал* на *Б/н* в шапке экрана ввода курсов (Рисунок 9). После этого необходимо установить курсы коммерческого банка валют (Доллары США, евро, российские рубли) на текущую дату.

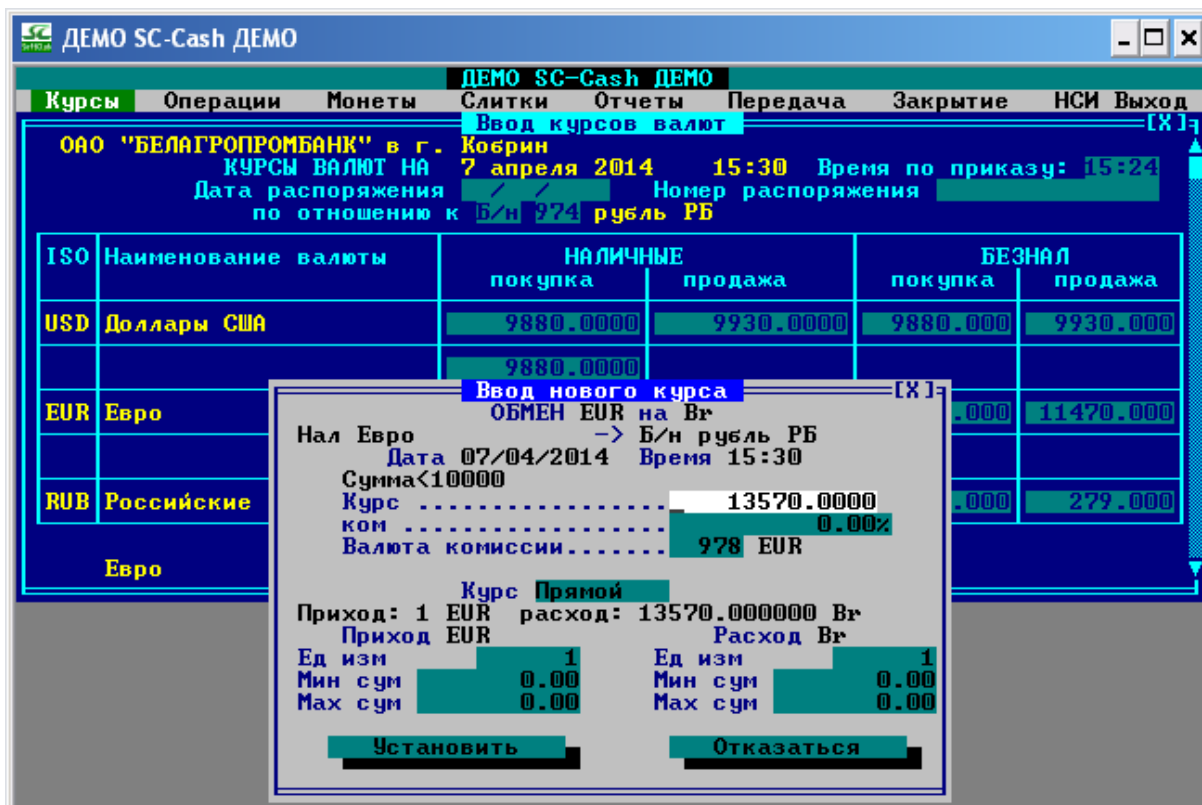


Рисунок 8 – Окно ввода курсов валют

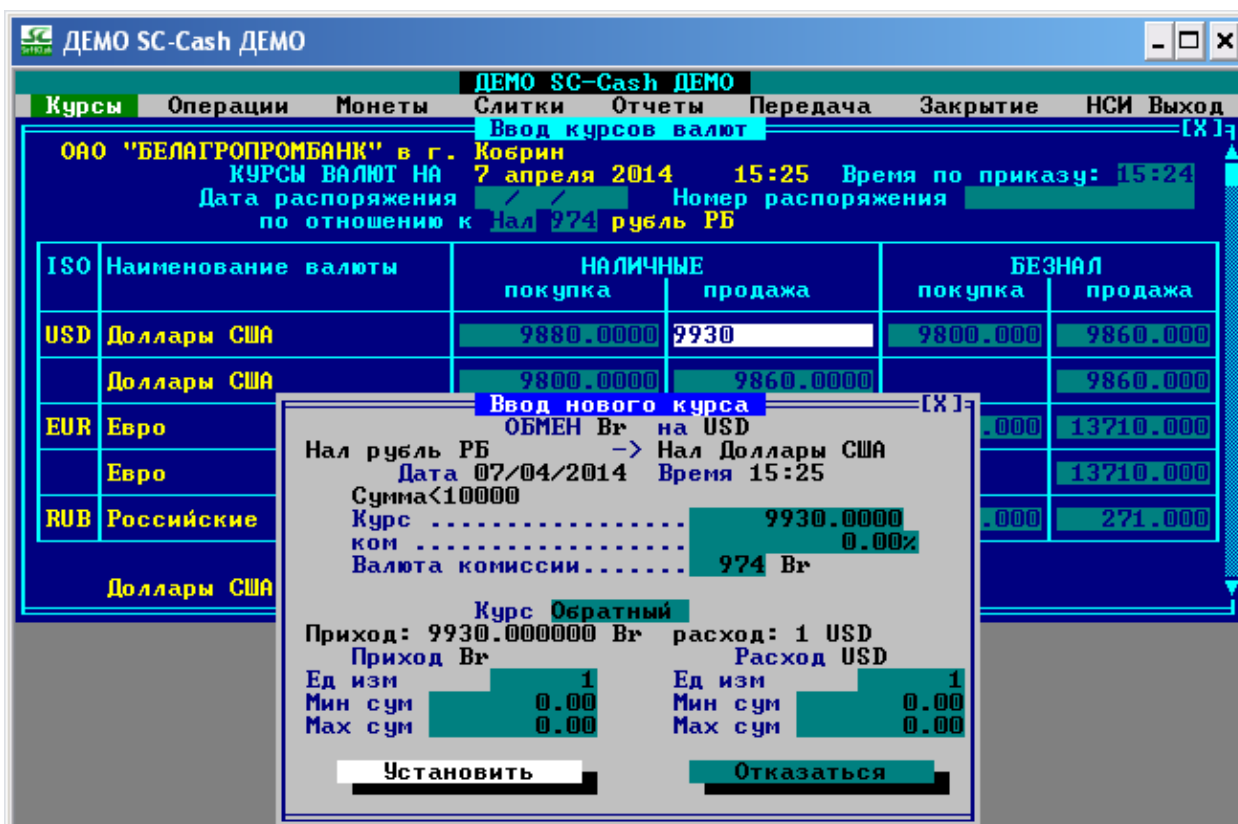


Рисунок 9 – Окно ввода курсов валют по отношению к безналичным белорусским рублям

Для ввода курсов конверсии выберите пункт меню *Курсы / Курсы конверсии*. На экране появится окно *Ввод курсов конверсии*. Переместив маркер в поле, подлежащее корректировке (доллары США, евро, российские рубли), введите новый курс конверсии и нажмите клавишу *Enter*. На экране появится окно *Ввод нового курса* (Рисунок 10). После этого необходимо установить курсы конверсии коммерческого банка на текущую дату. Для подтверждения ввода нажмите кнопку *Установить*. Для сохранения изменений служит комбинация клавиш *Ctrl + Enter* или выход нажатием клавиши *Esc* с подтверждением введенного курса.

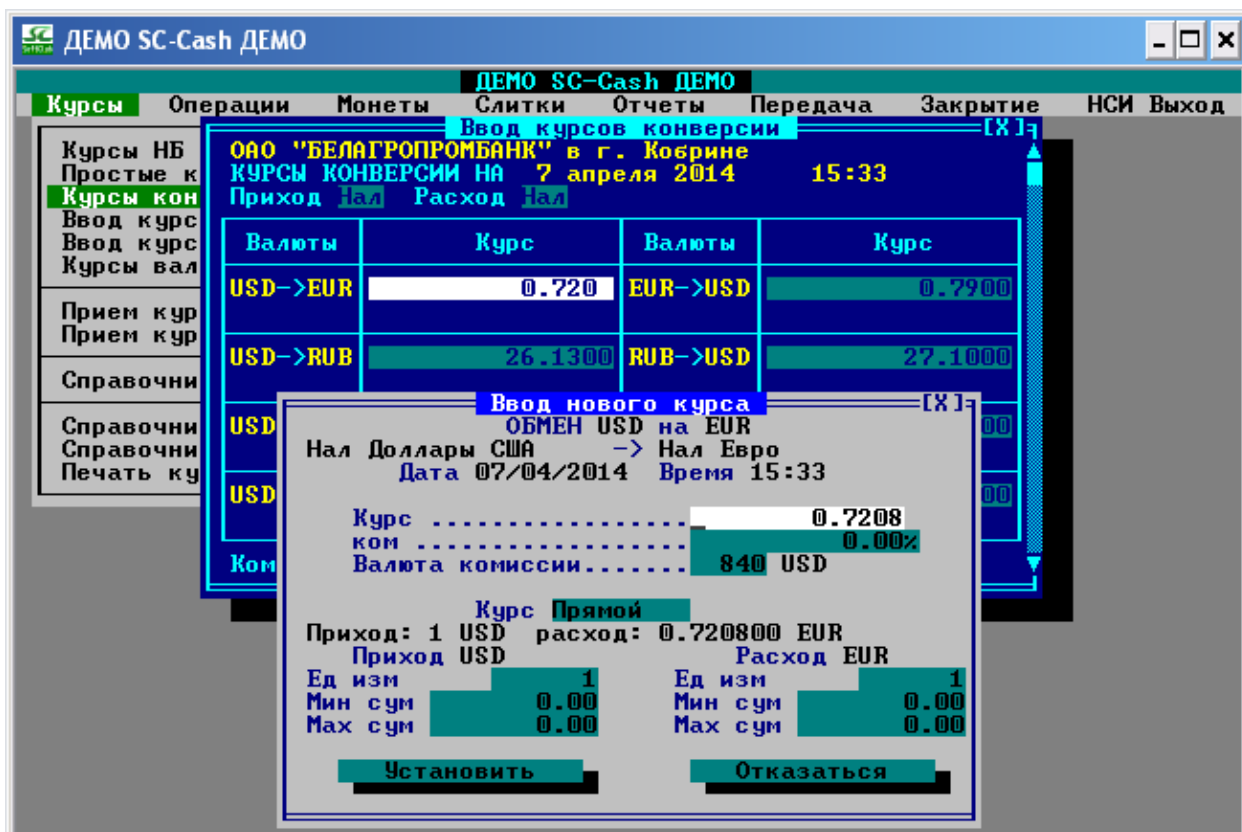


Рисунок 10 – Окно ввода курсов конверсии

Наличные и безналичные курсы покупки / продажи, а также курсы конверсии вводятся по мере их изменения, возможно, несколько раз в день.

2.5 Подкрепление денег и ценностей в кассу

Для подкрепления денежной наличности выберите пункт меню *Операции / Подкрепление / Подкрепление (Операции / Подкрепление от зав. кассой)*. На экране появится окно ввода сумм подкрепления (Рисунок 11).

Введите данные о полученном в начале дня авансе наличных денег по каждой валюте: доллары США – 500, евро – 500 и наличный рубль РБ – 20 000 000. Для сохранения введенной информации необходимо нажать клавишу *PgDn* или кнопку *Продолжить* в экранной форме ввода, далее нажимаем кнопку *Провести* для подтверждения внутренней операции и клавишу *Esc*.

В случае дополнительного получения денежной наличности в течение рабочего дня

кассир может повторно вызвать функции получения подкрепления. Кассир может также сдать излишки в течение рабочего дня. При закрытии смены кассир в обязательном порядке сдает все имеющиеся в кассе ценности (старшему смены или инкассатору).

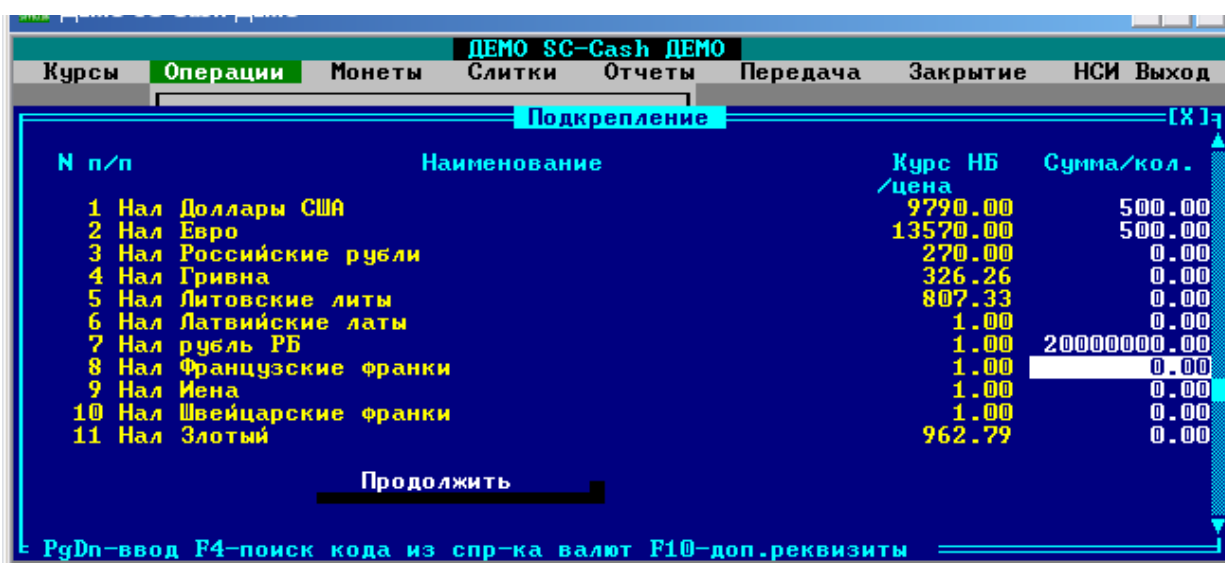


Рисунок 11 – Окно ввода сумм подкрепления

Для проверки денежной наличности в кассе выберите пункт меню *Операции / Информация по кассе* (Рисунок 12):



Рисунок 12 – Окно электронной кассы

3. ОПЕРАЦИИ ПОКУПКИ ВАЛЮТЫ

3.1 Покупка наличной валюты за наличную валюту

Для проведения операции покупки у клиента наличной иностранной валюты за наличные BYR (международное наименование рубля РБ) по курсу наличной покупки выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Покупка валюты*. В экранной форме *Покупка валюты* выберите покупаемую валюту или введите ее код: *840 доллары США*; сумма покупаемой валюты: *100* (Рисунок 13). Для подтверждения операции нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Расчет валютно-обменных операций* (Рисунок 14). Проверьте правильность операции и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек (Рисунок 15). Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*. Аналогично выполните операцию по покупке валюты: 50 евро.

Рисунок 13 – Окно покупки валюты

Вид	Дебет	Сим	Кредит	Сим	Сумма проводки	Вал	Назначение
Прх	1020811005011	1106	6901800055037	0	100.00	840	Покупка налично
Рсх	6911800000056	0	1020800000027	2056	988000.00	974	Выдача наличных
Рсх	6/9370/0-840	0	1020811005011	2056	0.00	840	Выдано вознагра

Валюта/Ценная	Принять	Выдать	Внесено	Сдача
Нал Доллары США	100.00	0.00	100.00	0.00
Нал рубль РБ	0.00	988,000.00	0.00	0.00

Рисунок 14 – Окно расчёта валютно-обменных операций

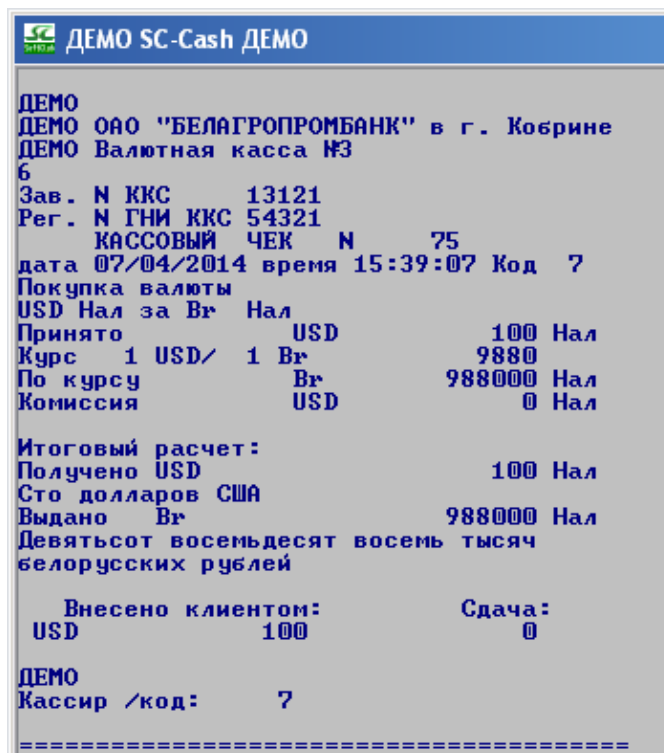


Рисунок 15 – Кассовый чек покупки наличной валюты

3.2 Покупка наличной валюты за безналичную валюту

Операция заключается в покупке у клиента наличной иностранной валюты по курсу безналичной покупки, с зачислением причитающейся ему суммы в национальной валюте на вкладной счет клиента или перечисления по назначению. Перед проведением операции проверьте безналичные курсы покупки валют в справочнике курсов (*Курсы / Курсы валют КБ*). Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Покупка валюты по Бн / р*. Далее заполните экранную форму *Покупка валюты по Бн / р*: код покупаемой валюты: *840 доллары США*; сумма покупаемой у клиента валюты: 100; паспортные данные; лицевой счет, на который необходимо зачислить сумму в национальной валюте (Рисунок 16).

Для подтверждения операции нажмите кнопку – появится окно *Расчет валютно-обменных операций*. Проверьте правильность операции и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc* – печатается платежное поручение – *Esc* (ПРИЛОЖЕНИЕ 1).

Аналогично выполните операцию покупки валюты по безналичному расчету: 50 евро.

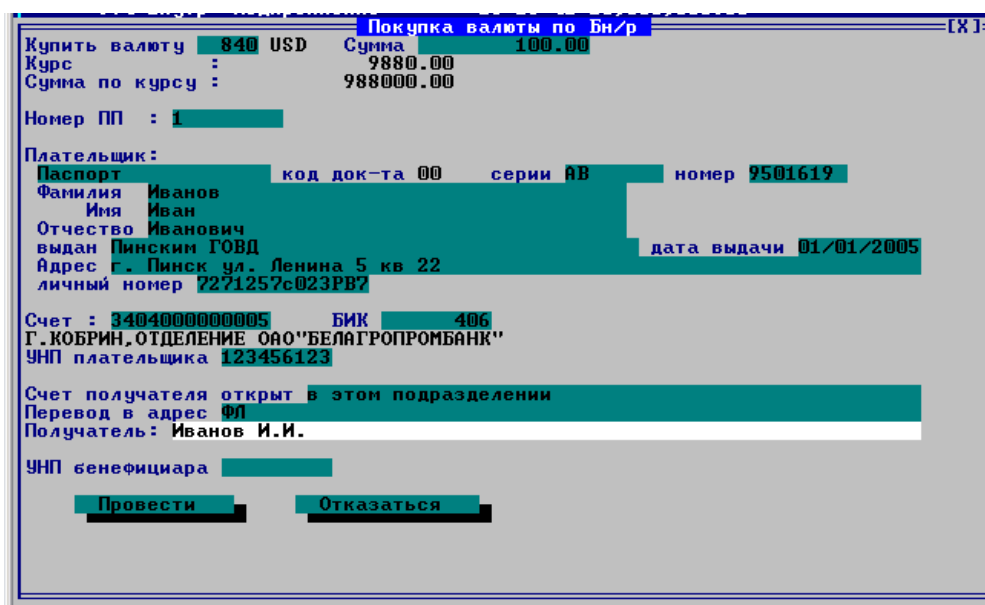


Рисунок 16 – Окно покупки валюты по безналичному расчету

3.3 Покупка безналичной валюты за наличную валюту

Перед проведением операции проверьте курсы покупки безналичных валют в справочнике курсов (*Курсы / Курсы валют КБ*).

Причитающаяся клиенту сумма вкладной валюты выдается в белорусских рублях.

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Покупка б/н валюты за наличные BYR*. Далее заполните экранную форму *Покупка б/н валюты за наличные BYR*: код покупаемой валюты – 840 доллары США, сумма покупаемой у клиента валюты: 45; паспортные данные; лицевой счет, с которого списывается сумма в валюте (Рисунок 17). При вводе счета осуществляется контроль на тринадцатизначном числовом поле. Для подтверждения операции нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Расчет валютно-обменных операций*. Проверьте правильность операции и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

Аналогично выполните операцию по покупке безналичной валюты: 45 евро.

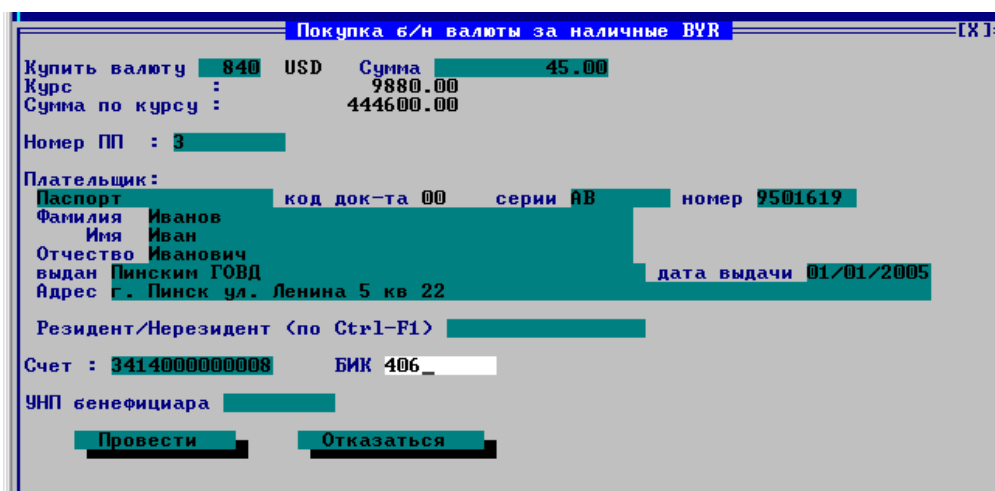


Рисунок 17 – Окно покупки безналичной валюты за наличные BYR

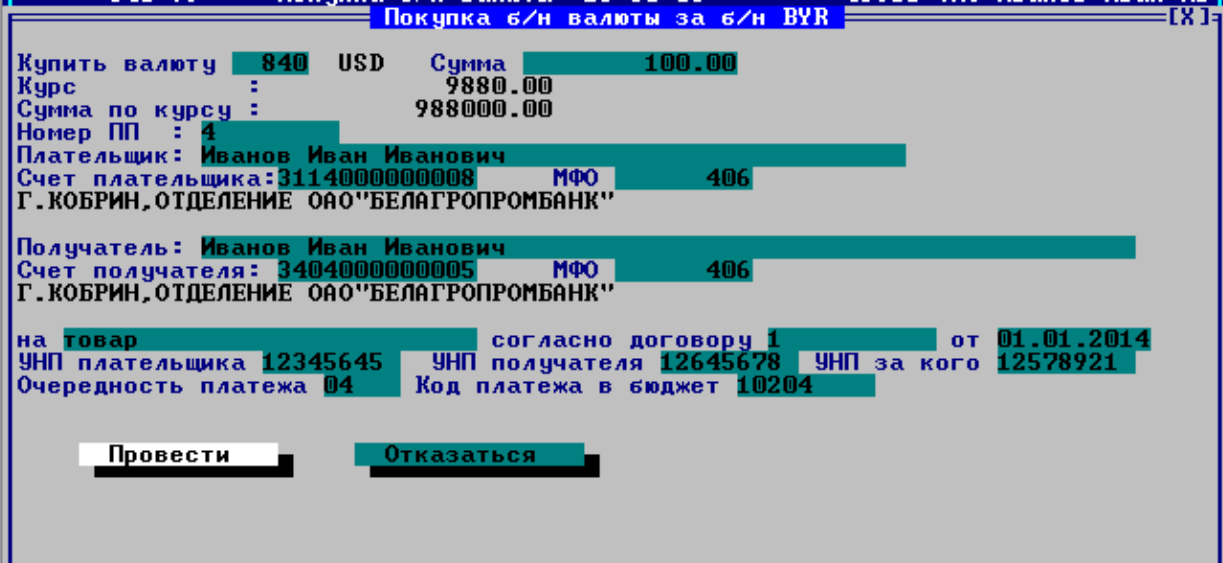
3.4 Покупка безналичной валюты за безналичную валюту

Данная операция заключается в покупке у клиента безналичной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли по курсу покупки безналичной валюты за безналичные рубли.

Причитающаяся клиенту сумма вкладной валюты зачисляется на вкладной счет в белорусских рублях, либо белорусские рубли перечисляются по назначению. Перед проведением операции проверьте курсы покупки безналичных валют за безналичные рубли в справочнике курсов (*Курсы / Курсы валют КБ*).

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Покупка б/н валюты за б/н BYR*. Далее заполните экранную форму *Покупка б/н валюты за б/н BYR*: код покупаемой валюты: *840 доллары США*; сумма покупаемой валюты: *100*; лицевой счет, с которого списывается сумма в валюте, и рублевый лицевой счет, куда перечисляется сумма в рублях (Рисунок 18). При вводе счета осуществляется контроль на тринадцатизначное числовое поле. Для подтверждения операции нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Расчет валютно-обменных операций*, проверьте правильность операции и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc* – печатается платежное поручение (ПРИЛОЖЕНИЕ 2) – *Esc*.

Аналогично выполните операцию по покупке безналичной валюты за безналичные белорусские рубли: 100 евро.



Покупка б/н валюты за б/н BYR

Купить валюту 840 USD Сумма 100.00
Курс : 9880.00
Сумма по курсу : 988000.00
Номер ПП : 4
Платательщик: Иванов Иван Иванович
Счет плательщика: 31140000000008 МФО 406
Г. КОБРИН, ОТДЕЛЕНИЕ ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"

Получатель: Иванов Иван Иванович
Счет получателя: 34040000000005 МФО 406
Г. КОБРИН, ОТДЕЛЕНИЕ ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"

на товар согласно договору 1 от 01.01.2014
УНП плательщика 12345645 УНП получателя 12645678 УНП за кого 12578921
Очередность платежа 04 Код платежа в бюджет 10204

Провести Отказаться

Рисунок 18 – Окно покупки безналичной валюты безналичные BYR

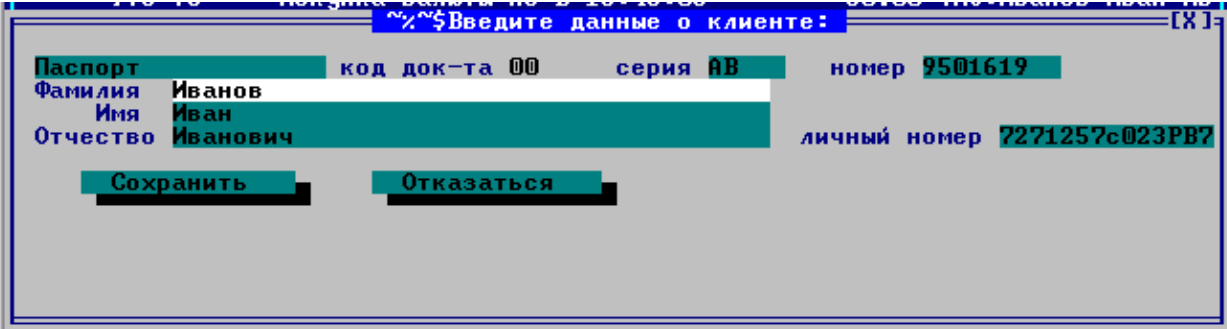
4. ОПЕРАЦИИ ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ

4.1 Продажа наличной валюты за наличную валюту

Операция заключается в продаже клиенту наличной иностранной валюты за наличные BYR по курсу наличной продажи. Перед проведением операции проверьте курсы продажи валют в справочнике курсов (*Курсы / Курсы валют КБ*).

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Продажа валюты*. В экранной форме *Продажа валюты* выберите *Продаваемая валюта* или введите ее код: *840 доллары США*; сумма продаваемой валюты: *200*. Для подтверждения операции нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Введите данные о клиенте*. Введите ФИО и паспортные данные клиента (Рисунок 19), нажмите кнопку *Сохранить* – появится окно *Продажа валюты*. Нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Расчет валютно-обменных операций*. Проверьте правильность операции и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

Аналогично выполните операцию по продаже валюты: 50 евро.



Паспорт	код док-та 00	серия АВ	номер 9501619
Фамилия	Иванов		
Имя	Иван		
Отчество	Иванович		личный номер 7271257с023РВ7
Сохранить		Отказаться	

Рисунок 19 – Окно ввода паспортных данных клиента

4.2 Продажа наличной валюты за безналичную валюту

Операция заключается в продаже клиенту наличной иностранной валюты по курсу безналичной продажи за счет списания с вклада счета суммы в национальной валюте.

Перед проведением операции проверьте безналичные курсы продажи валют в справочнике курсов (*Курсы / Курсы валют КБ*).

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Продажа валюты по Бн / р*. В экранной форме *Продажа валюты по Бн / р* выберите *Продаваемая валюта* или введите ее код: *840 доллары США*; сумма продаваемой валюты: *100*; счет клиента (Рисунок 20). Для подтверждения операции нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Введите данные о клиенте*. Введите ФИО и паспортные данные клиента, нажмите кнопку *Сохранить* – появится окно *Продажа валюты по Бн / р*. Нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

Аналогично выполните операцию по продаже валюты за безналичные белорусские рубли: 50 евро.

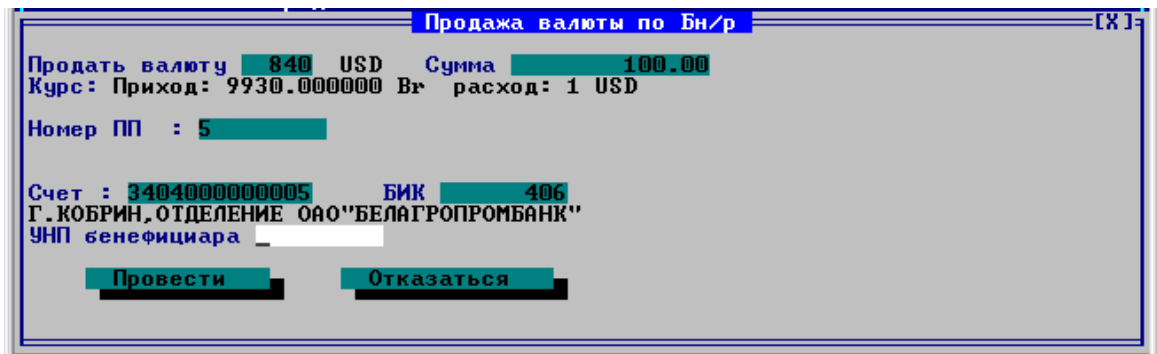


Рисунок 20 – Окно продажи валюты по безналичному расчету

4.3 Продажа безналичной валюты за наличную валюту

Операция заключается в продаже клиенту безналичной иностранной валюты по курсу продажи безналичной иностранной валюты за наличные белорусские рубли. Причитающаяся клиенту сумма валюты зачисляется на вкладной валютный счет или перечисляется по назначению. Перед проведением операции проверьте курсы продажи безналичных валют в справочнике курсов (*Курсы / Курсы валют КБ*).

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Продажа б/н валюты за нал BYR*. В экранной форме *Продажа б/н валюты за нал BYR* выберите продаваемую валюту или введите ее код: *840 доллары США*, сумма продаваемой валюты: *150*, счет, на который перечисляется валюта, ФИО и паспортные данные клиента (Рисунок 21). Для подтверждения операции нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Введите данные о клиенте*, введите ФИО и паспортные данные клиента, нажмите кнопку *Сохранить*, в окне *Продажа б/н валюты за нал BYR* нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Расчет валютно-обменных операций*. Проверьте правильность операции и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*. Аналогично выполните операцию по продаже безналичной валюты за наличные белорусские рубли: 50 евро.

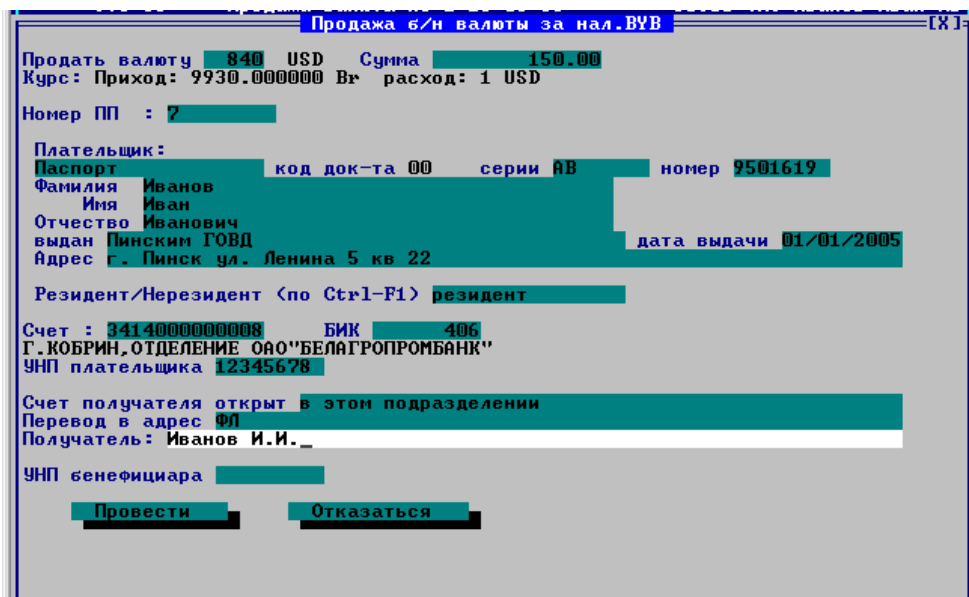


Рисунок 21 – Окно продажи безналичной валюты за наличные белорусские рубли

4.4 Продажа безналичной валюты за безналичную валюту

Операция заключается в продаже клиенту безналичной иностранной валюты по курсу продажи безналичной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли. Причитающаяся клиенту сумма валюты зачисляется на вкладной валютный счет или перечисляется по назначению. Взимаемая с клиента сумма в белорусских рублях списывается с рублевого вkladного счета. Перед проведением операции проверьте курсы безналичных валют за безналичные белорусские рубли в справочнике курсов (*Курсы / Курсы валют КБ*).

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Продажа б/н валюты за б/н BYR*. В экранной форме *Продажа б/н валюты за б/н BYR* выберите продаваемую валюту или введите ее код: *840 доллары США*, сумма продаваемой валюты: *100*, счет, на который перечисляется валюта; счет, с которого списываются рубли (Рисунок 22); ФИО и паспортные данные. Для подтверждения операции нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Введите данные о клиенте*. Введите ФИО и паспортные данные клиента, нажмите кнопку *Сохранить*. В появившемся окне *Продажа б/н валюты за б/н BYR* нажмите кнопку *Провест* – появится окно *Расчет валют-но-обменных операций*. Проверьте правильность операции и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек (Рисунок 23), нажмите клавишу *Esc* – печатается мемориальный ордер (ПРИЛОЖЕНИЕ 3). Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

Аналогично выполните операцию по продаже безналичной валюты за безналичные белорусские рубли: 100 евро.

Продажа б/н валюты за б/н BYR

Продать валюту: 840 USD Сумма: 100.00
Курс: 9880.00
Сумма по курсу: 988000.00
Счет плательщика: 34040000000008 МФО: 406
Г. КОБРИН, ОТДЕЛЕНИЕ ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"
Счет получателя: 34040000000005 МФО: 406
Г. КОБРИН, ОТДЕЛЕНИЕ ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"
согласно договору 5 от 01.01.2014

Провести Отказаться

Рисунок 22 – Окно продажи безналичной валюты безналичные BYR

ДЕМО SC-Cash ДЕМО

ДЕМО
ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине
ДЕМО Валютная касса №3
6
Зав. N ККС 13121
Рег. N ГНИ ККС 54321
КАССОВЫЙ ЧЕК N 88
дата 07/04/2014 время 16:08:23 Код 7
Продажа б/н валюты за б/н BYR
USD Б/н за Br Нал 100 Б/н
Продано USD 100 Б/н
Курс 1 Br / 1 USD 9930
Зачислено Br 993000 Б/н

Итоговый расчет:
Перечисл USD 100 Б/н
Сто долларов США
Зачислен Br 993000 Б/н
Девятьсот девяносто три тысячи
белорусских рублей

Внесено клиентом: Сдача:

ДЕМО
Кассир /код: 7

Рисунок 23 – Кассовый чек продажи безналичной валюты

5. ОПЕРАЦИИ КОНВЕРСИИ ВАЛЮТЫ

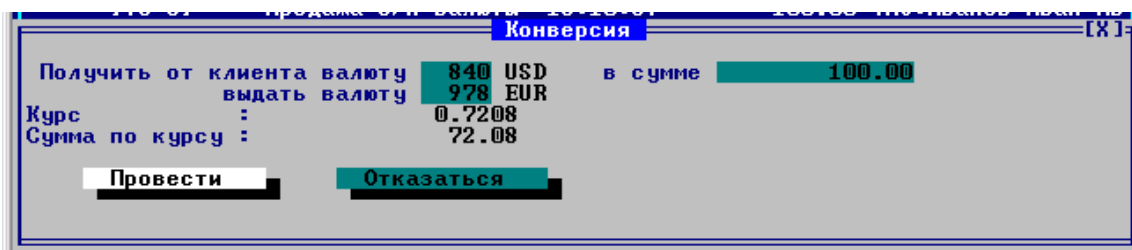
5.1 Конверсия валюты

Операция заключается в конвертации одной иностранной валюты клиента в другую иностранную валюту.

Комиссия за операцию конверсии взимается в указанной валюте, согласно настройкам при вводе коммерческих курсов валют. За единицу принятой валюты берется комиссия в сумме, указанной в справочнике курсов (*Курсы / Курсы конверсии*).

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Конверсия*. В экранной форме *Конверсия* выберите конвертируемую валюту или введите ее код: *840 доллары США*; сумма валюты клиента: *100*, код валюты; *978 евро*, которую желает получить клиент (Рисунок 24). Для подтверждения операции нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Расчет валютно-обменных операций* (Рисунок 25). Проверьте правильность операции и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек (Рисунок 26). Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

Аналогично выполните операцию по конверсии валюты: 50 евро в доллары.

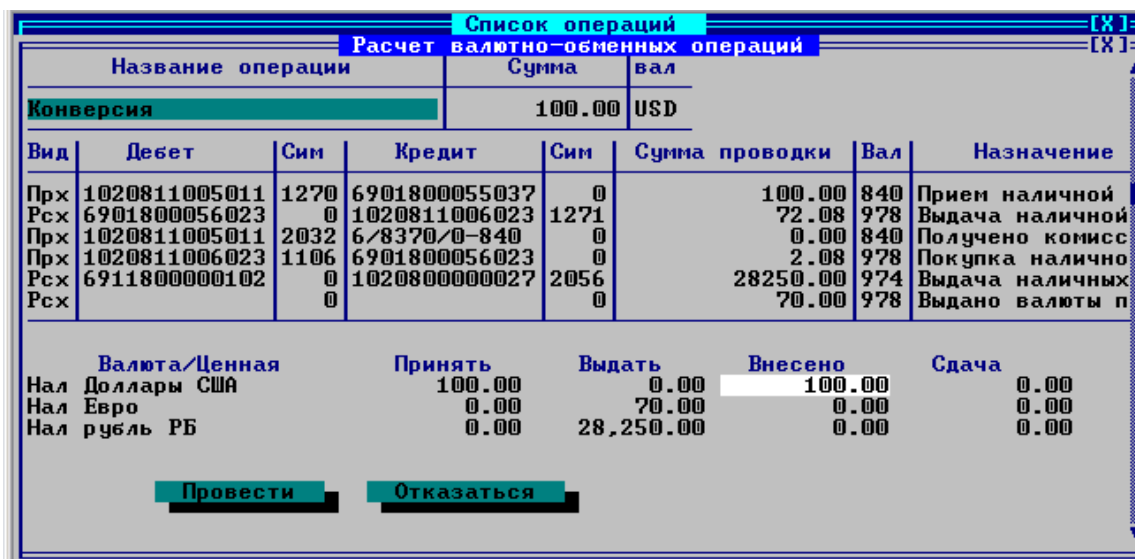


Конверсия [X]

Получить от клиента валюту **840 USD** в сумме **100.00**
 выдать валюту **978 EUR**
 Курс : **0.7208**
 Сумма по курсу : **72.08**

Провести **Отказаться**

Рисунок 24 – Окно конверсии валюты



Список операций [X]
Расчет валютно-обменных операций [X]

Название операции		Сумма	вал
Конверсия		100.00	USD

Вид	Дебет	Сум	Кредит	Сум	Сумма проводки	Вал	Назначение
Прх	1020811005011	1270	6901800055037	0	100.00	840	Прием наличной
Рсх	6901800056023	0	1020811006023	1271	72.08	978	Выдача наличной
Прх	1020811005011	2032	6/8370/0-840	0	0.00	840	Получено комисс
Прх	1020811006023	1106	6901800056023	0	2.08	978	Покупка налично
Рсх	6911800000102	0	1020800000027	2056	28250.00	974	Выдача наличных
Рсх		0		0	70.00	978	Выдано валюты п

Валюта/Ценная	Принять	Выдать	Внесено	Сдача
Нал Доллары США	100.00	0.00	100.00	0.00
Нал Евро	0.00	70.00	0.00	0.00
Нал рубль РФ	0.00	28,250.00	0.00	0.00

Провести **Отказаться**

Рисунок 25 – Окно расчета валютно-обменных операций

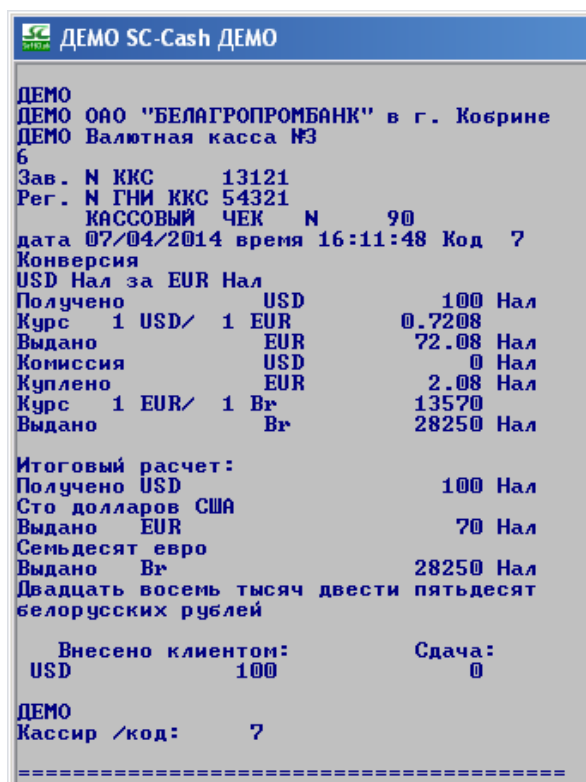


Рисунок 26 – Кассовый чек конверсии валюты

Программа «Кассир коммунальных платежей» в зависимости от введенных курсов, кодов валют и сумм регулирует операцию конверсии для получения желаемой суммы клиентом в желаемой валюте за счет операций «Покупка / Продажа» валюты. Таким образом, клиент либо покупает недостающую сумму валюты по курсу покупки, либо продает по курсу продажи излишнюю валюту, участвующую в операции конверсии. При необходимости кассир может ввести дополнительные сведения о совершаемой операции.

5.2 Конверсия валюты с покупкой / продажей

Операция заключается в конвертации одной иностранной валюты клиента в другую иностранную валюту.

Комиссия за операцию конверсии взимается в необходимой валюте, согласно настройкам при вводе коммерческих курсов валют. За единицу принятой валюты берется комиссия в сумме, указанной в справочнике курсов. Перед проведением операции проверьте курсы конверсии (кросс-курсы) валют в справочнике курсов (*Курсы / Курсы конверсии*).

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Конверсия (валюта расхода)*. В экранной форме *Выбор валюты* выберите валюту клиента – доллары США – появится экранная форма *Выбор валюты* для совершения выбора формы валюты, которую желает получить клиент (евро). В экранной форме *Конверсия (валюта расхода)* введите сумму валюты *100* и нажмите кнопку *Провести* (Рисунок 27), появится окно *Расчет валютно-обменных операций*. Проверьте правильность операций и сумму валюты, которую клиент должен внести в кассу, чтобы получить желаемую сумму желаемой валюты, и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

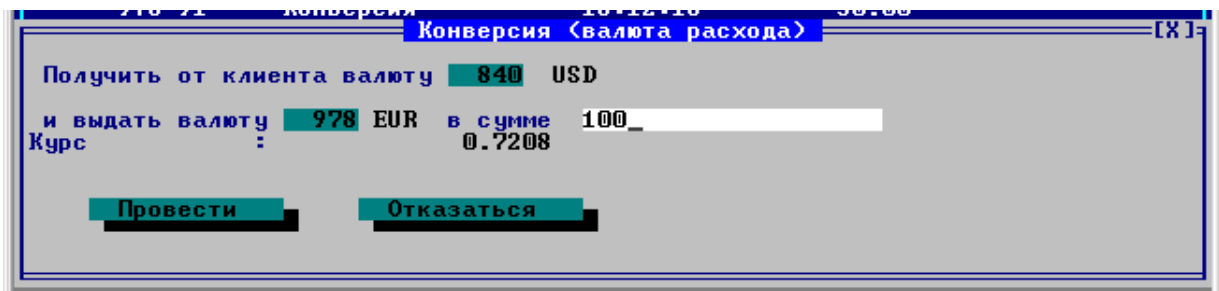


Рисунок 27 – Окно конверсии (валюта расхода)

5.3 Конверсия безналичной валюты в наличную валюту

Перед проведением операции проверьте кросс-курсы валют в справочнике курсов (*Курсы / Курсы конверсии*).

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Конверсия б/н валюты в наличную*. В экранной форме *Выбор валюты* выберите валюту клиента: доллары США. В экранной форме *Конверсия б/н валюты в наличную* введите сумму валюты: 120, код валюты, которую желает получить клиент: 978 (*евро*), паспортные данные плательщика; счет, с которого списывается валюта (Рисунок 28), и нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Расчет валютно-обменных операций*. Проверьте правильность операций и сумму валюты и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

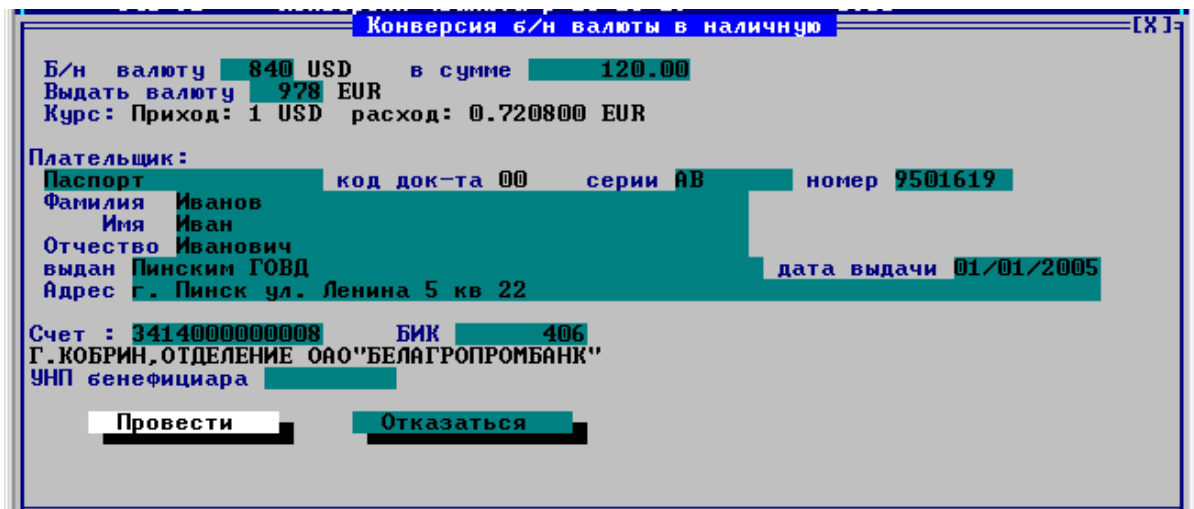


Рисунок 28 – Окно конверсии безналичной валюты в наличную валюту

5.4 Конверсия наличной валюты в безналичную валюту

Перед проведением операции проверьте кросс-курсы валют в справочнике курсов (*Курсы / Курсы конверсии*).

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Конверсия нал. валюты в б/н*. В экранной форме *Выбор валюты* выберите валюту клиента: доллары США. В экранной форме *Конверсия нал. валюты в б/н* введите сумму валюты: 150, код валюты, которую желает получить клиент: 978 (*евро*), паспортные данные плательщика; счет, на который зачислится валюта (Рисунок 29), и нажмите кнопку *Провести* – появится окно

Расчет валютно-обменных операций. Проверьте правильность операций и суммы валюты и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

Конверсия нал. валюты в б/н [X]

Получить от клиента валюту 840 USD в сумме 150.00
перечислить валюту 978 EUR
Курс: Приход: 1 USD расход: 0.720800 EUR

Номер ПП : 8

Плательщик:
Паспорт код док-та 00 серии АВ номер 9501619
Фамилия Иванов
Имя Иван
Отчество Иванович
выдан Пинским ГОВД дата выдачи 01/01/2005
Адрес г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22

на счет клиента: 34040000000005 БИК 406
Г. КОБРИН, ОТДЕЛЕНИЕ ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"
УНП плательщика 12546789

Счет получателя открыт в этом подразделении
Перевод в адрес ФЛ
Получатель: Иванов И.И.

УНП бенефициара 78954621

Провести Отказаться

Рисунок 29 – Окно конверсии безналичной валюты в наличную валюту

6. НЕРЕГУЛЯРНЫЕ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

6.1 Возврат и аннулирование обменной операции

Аннулирование (сторнирование) – отмена операции последнего клиента, возврат – отмена операций за текущую смену с формированием проводок операции отмены.

Для просмотра и отмены обменных операций за текущую смену выберите пункт меню *Операции / Обменные операции*. В экранной форме *Список обменных операций* выберите отменяемую операцию *Конверсия нал. валюты в б/н 150 долларов*, нажмите клавишу *F8* и подтвердите аннулирование / возврат, укажите причину *Отказ клиента* (Рисунок 30), нажмите клавишу *Enter* – печатается кассовый чек возврата. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*. При этом аннулированная операция помечается «*анн*», а при операции возврата автоматически формируется обратная операция, которая помечается «*отм*» – отменяющая операция, возвращенная операция помечается «*воз*».

The screenshot shows a window titled 'ДЕМО SC-Cash ДЕМО' with a menu bar containing 'ДЕМО SC-Cash ДЕМО' and 'Список обменных операций'. Below the menu bar is a table with the following columns: 'Ст.', 'Вал.', 'NN', 'Название операции', 'Время', 'Сумма', and 'Отметки'. The table contains 17 rows of data. At the bottom of the window, a dialog box is open with the text 'Вы действительно хотите выполнить возврат операции?' and two buttons: 'Да' and 'Нет'.

Ст.	Вал.	NN	Название операции	Время	Сумма	Отметки
840	77		Покупка валюты по Б	15:44:28	100.00	ФИО:Иванов Иван Ив
978	78		Покупка валюты по Б	15:48:03	50.00	ФИО:Иванов Иван Ив
840	79		Покупка б/н валюты	15:50:08	45.00	ФИО:Иванов Иван Ив
978	80		Покупка б/н валюты	15:51:03	45.00	ФИО:Иванов Иван Ив
840	81		Покупка б/н валюты	15:54:07	100.00	
840	82		Продажа валюты	15:57:33	200.00	ФИО:Иванов Иван Ив
978	83		Продажа валюты	15:58:09	50.00	ФИО:Иванов Иван Ив
840	84		Продажа валюты по Б	16:02:37	100.00	ФИО:Иванов Иван Ив
978	85		Продажа валюты по Б	16:03:35	50.00	ФИО:Иванов Иван Ив
840	86		Продажа б/н валюты	16:05:45	150.00	ФИО:Иванов Иван Ив
978	87		Продажа б/н валюты	16:06:33	50.00	ФИО:Иванов Иван Ив
840	88		Продажа б/н валюты	16:08:23	100.00	ФИО:Иванов Иван Ив
978	89		Продажа б/н валюты	16:10:57	100.00	ФИО:Иванов Иван Ив
840	90		Конверсия	16:11:48	100.00	
978	91		Конверсия	16:12:16	50.00	
840	92		Конверсия <валюта р	16:15:19	0.00	
840	93		Конверсия б/н валют	16:21:38	120.00	ФИО:Иванов Иван Ив

Нал Д Вы действительно хотите выполнить возврат операции? Да Нет

Рисунок 30 – Окно аннулирования операции

6.2 Размен наличной иностранной валюты

Операция заключается в приеме от клиента крупных денежных купюр и выдаче ему принятой суммы в более мелких или крупных денежных купюрах. При этом с клиента взимается комиссия в белорусских рублях в размере двух процентов (на одну купюру) от суммы операции по курсу НБ.

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Размен наличной иностранной валюты*. В экранной форме *Выбор валюты* выберите валюту клиента: *доллары США*. В экранной форме *Размен наличной иностранной валюты* выводится окно *Информация по номи*, где выберите номинал *100* и количество *1*, нажмите клавишу *Esc* для сохранения. В появившемся окне *Информация по номи* введите номинал и количество купюр, которые желает получить клиент: *20* – три купюры, *10* – четыре купюры (Рисунок 31), нажмите клавишу *Esc*. В окне *Выбор валюты* выберите валюту *Рубль РБ*, в которой взимается комиссия, нажмите клавишу *Enter*.

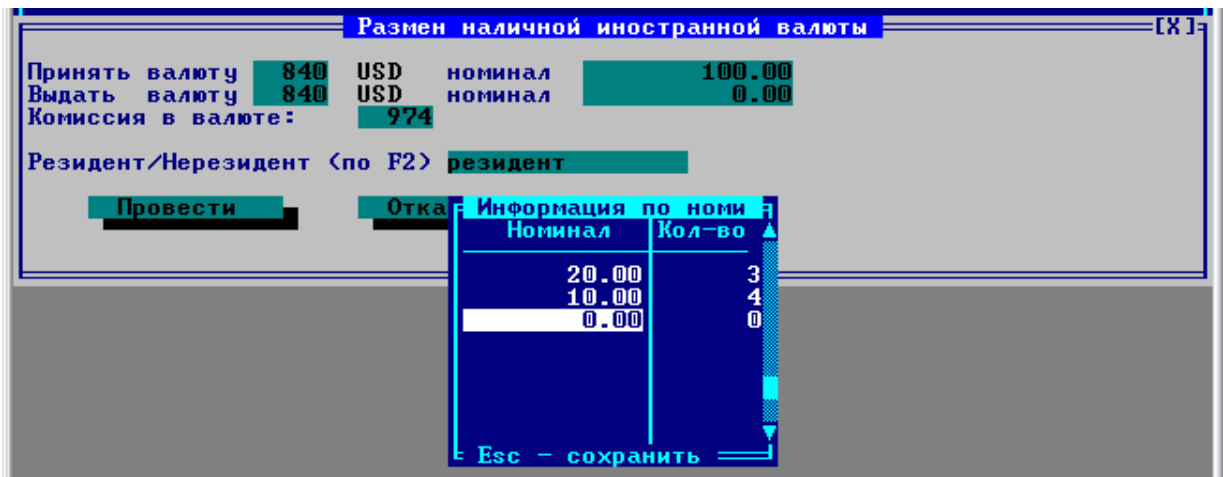


Рисунок 31 – Окно размена наличной иностранной валюты

Нажмите кнопку *Провести*, появится окно *Расчет валютно-обменных операций*, проверьте правильность операций и сумму валют и нажмите кнопку *Провести*, печатается кассовый чек (Рисунок 32), для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

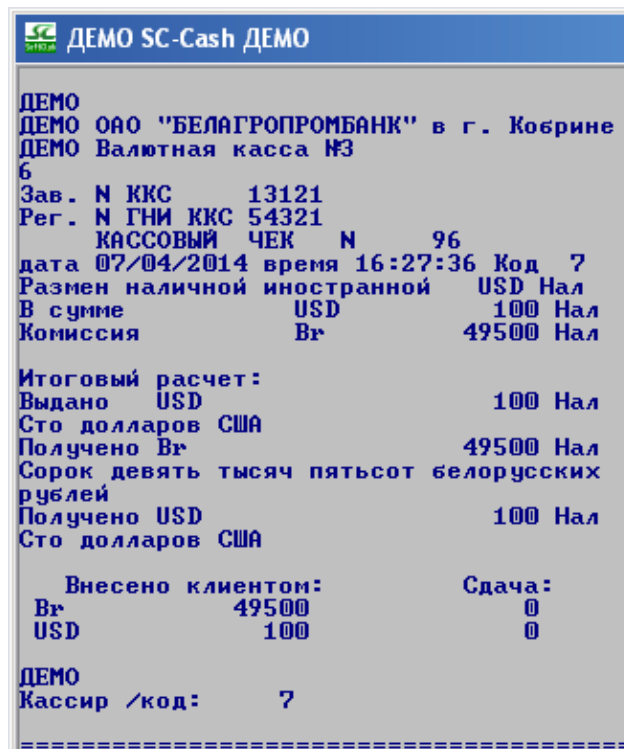


Рисунок 32 – Кассовый чек размена иностранной валюты

6.3 Замена наличной иностранной валюты

Операция по замене наличной иностранной валюты производится, как правило, в НБ, и только в том случае, если купюра не принимается в банках и пунктах приема наличных средств (купюра порвана, содержит пятна и другие изменения), и заключается в приеме от клиента денежных купюр и выдаче ему принятой суммы другими купюрами того же номинала (эту операцию могут называть «сдача купюры на инкассо»). При этом с клиента взимается комиссия в национальной валюте в размере 1 доллара США по курсу НБ за одну купюру.

Выберите пункт меню *Операции / Проведение обменных операций / Замена наличной иностранной валюты*. В экранной форме *Выбор валюты* выберите валюту клиента: *доллары США* – в экранной форме *Замена наличной иностранной валюты* выводится окно *Информация по номи*, где выберите номинал *100* и количество *1*, нажмите клавишу *Esc* для сохранения. В появившемся окне *Информация по номи* введите номинал и количество купюр, которые желает получить клиент: *100* – одна купюра. Нажмите клавишу *Esc*. В окне *Выбор валюты* выберите валюту: *доллары США*, в которой взимается комиссия (Рисунок 33), нажмите клавишу *Enter*. Нажмите кнопку *Провести* – появится окно *Расчет валютно-обменных операций*. Проверьте правильность операций и сумму валют и нажмите кнопку *Провести* – печатается кассовый чек. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

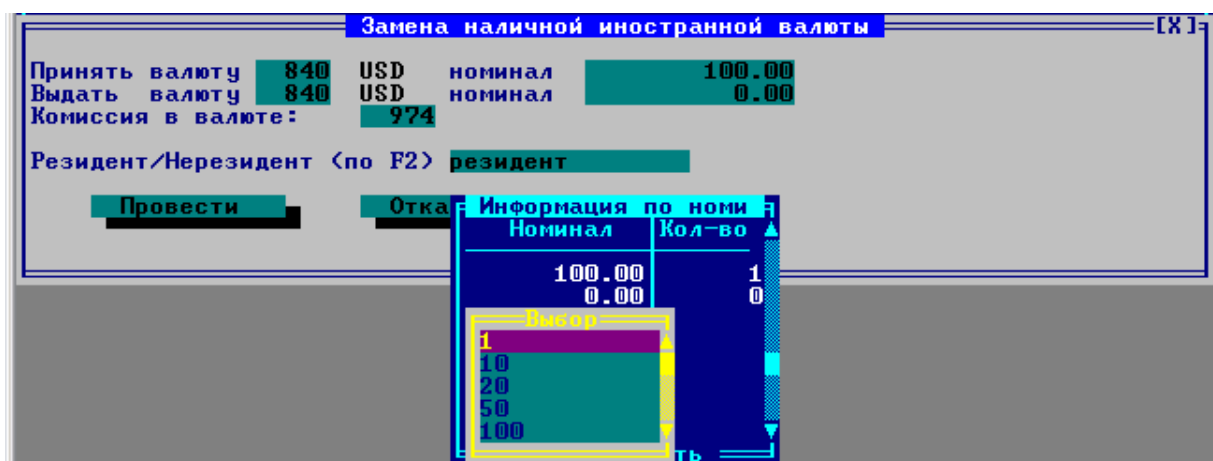


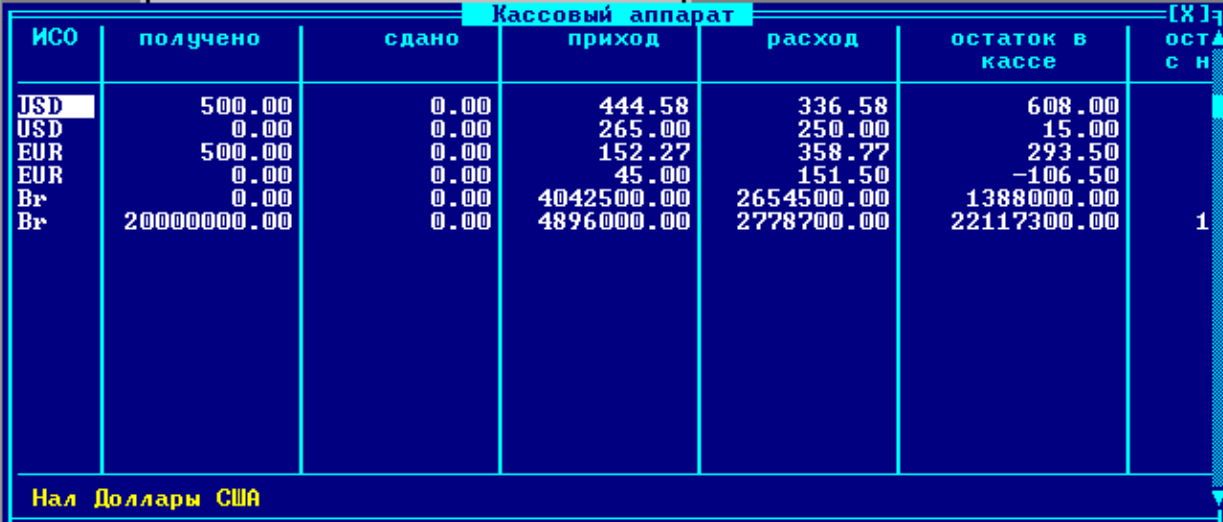
Рисунок 33 – Окно замена наличной иностранной валюты

7. ПОДГОТОВКА АВТОМАТИЗИРОВАННОГО РАБОЧЕГО МЕСТА ДЛЯ ЗАВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1 Проверка реальной и электронной касс

Для проверки реальной и электронной касс выберите пункт меню *Операции / Информация по кассе*. Проверьте движение денежных средств по каждой валюте, а также остаток в кассе по всем видам валют (Рисунок 34).

Также для сверки реальной и электронной касс выберите пункт меню *Отчеты / Отчетная справка*, введите дату и смену, за которые выводится отчетная справка (ПРИЛОЖЕНИЕ 4). Проверьте обороты за день по каждой валюте, остаток на конец дня по всем валютам (остаток по валютам запишите или запомните).



ИСО	получено	сдано	приход	расход	остаток в кассе	[X] ост с н
USD	500.00	0.00	444.58	336.58	608.00	
USD	0.00	0.00	265.00	250.00	15.00	
EUR	500.00	0.00	152.27	358.77	293.50	
EUR	0.00	0.00	45.00	151.50	-106.50	
Br	0.00	0.00	4042500.00	2654500.00	1388000.00	
Br	20000000.00	0.00	4896000.00	2778700.00	22117300.00	1

Нал Доллары США

Рисунок 34 – Окно проверки электронной кассы

Если сумма реальной и электронной касс совпадают, можно переходить к операции инкассации, если нет – проверяется правильность и корректность всех выполненных операций.

7.2 Проверка корректности выполненных операций

Для просмотра и проверки обменных операций за текущую смену выберите пункт меню *Операции / Обменные операции*. В появившемся окне *Список обменных операций* проверьте виды валют, названия обменных операций и их суммы и сверьте список обменных операций с имеющимися кассовыми чеками (Рисунок 35).

Ст.	Вал.	NN	Название операции	Время	Сумма	Отметки	
978	80		Покупка б/н валюты	15:51:03	45.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
840	81		Покупка б/н валюты	15:54:07	100.00		
840	82		Продажа валюты	15:57:33	200.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
978	83		Продажа валюты	15:58:09	50.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
840	84		Продажа валюты по Б	16:02:37	100.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
978	85		Продажа валюты по Б	16:03:35	50.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
840	86		Продажа б/н валюты	16:05:45	150.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
978	87		Продажа б/н валюты	16:06:33	50.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
840	88		Продажа б/н валюты	16:08:23	100.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
978	89		Продажа б/н валюты	16:10:57	100.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
840	90		Конверсия	16:11:48	100.00		
978	91		Конверсия	16:12:16	50.00		
840	92		Конверсия (валюта р	16:15:19	0.00		
840	93		Конверсия б/н валют	16:21:38	120.00	ФИО:Иванов Иван Ив	
Воз	840	94	Конверсия нал.валют	16:23:38	150.00	Причина отмены: от	
Отм	840	95	Конверсия нал.валют	16:25:34	-150.00	Причина отмены: от	
	840	96	Размен наличной ино	16:27:36	100.00		
	840	97	Замена наличной ино	16:29:37	100.00		
Нал Доллары США					Вал2: 840	Вал3: 840	Вал4: 0

Рисунок 35 – Окно списка обменных операций

Для просмотра и проверки обменных операций за текущую смену выберите пункт меню *Операции / Обмен / Сводные отчеты / Контрольная лента по обмену*. Введите дату и смену, в контрольной ленте сверьте кассовые чеки с операциями и суммами прихода и расхода по валютам (ПРИЛОЖЕНИЕ 5).

В заголовке документа *Контрольная лента по обмену* дается следующая информация: наименование банка, № отделения; № кассового аппарата; дата, за которую подводятся итоги и время подведения итогов.

Затем следует реестр всех проведенных операций в порядке совершения операций. Аннулированные и возвращенные платежи помечаются соответствующими отметками. После подводятся итоги в разрезе валют о количестве и сумме принятых, аннулированных, возвращенных платежей и операций обмена.

В конце контрольной ленты приводятся итоговые данные по движению ценностей в кассе в течение смены.

Далее идет общий итоговый отчет по смене, включающий в себя суммы по коммунальным и обменным операциям. В таблице под заголовком «ЦЕННЫЕ» приводятся данные о движении всех видов валют и бланков строгой отчетности.

По каждому виду валюты:

- в графе 'Аванс' приводится сумма полученного денежного подкрепления и бланков строгой отчетности, полученная кассиром в начале смены;
- в графе 'Получено' приводится сумма полученного денежного подкрепления и бланков строгой отчетности, полученная кассиром в течение смены;
- в графе 'Приход' приводится общая сумма денег, полученная кассиром в течение смены от клиентов (сумма принятых платежей + сумма обменных операций + сумма проданных бланков строгой отчетности);
- в графе 'Расход' приводится общая сумма денег, выданная клиентам в течение смены в результате возврата платежей и проведения операций обмена (сумма возвращенных платежей + сумма обменных операций);
- в графе 'Сдано' приводится сумма инкассированных денег и бланков строгой отчетности, проведенная в течение смены;
- в графе 'Остаток' – разность между суммами, стоящими в графах «Приход» и «Расход», т.о. Остаток = Аванс + Получено + Приход – Сдано – Расход.

7.3 Проведение операций инкассации

При закрытии смены кассир в обязательном порядке сдает старшему смены или инкассатору все имеющиеся в кассе ценности (наличные, бланки строгой отчетности, монеты).

Для сдачи остатков по кассе выберите пункт меню *Операции / Инкассация / Инкассация*. На экране появится окно *Инкассация*, введите суммы остатков по валютам на конец рабочей смены, для сохранения введенной информации нажмите клавишу *PgDn* или кнопку *Продолжить* в экранной форме ввода (Рисунок 36), далее нажмите кнопку *Провести* для подтверждения внутренней операции и клавишу *Esc*.

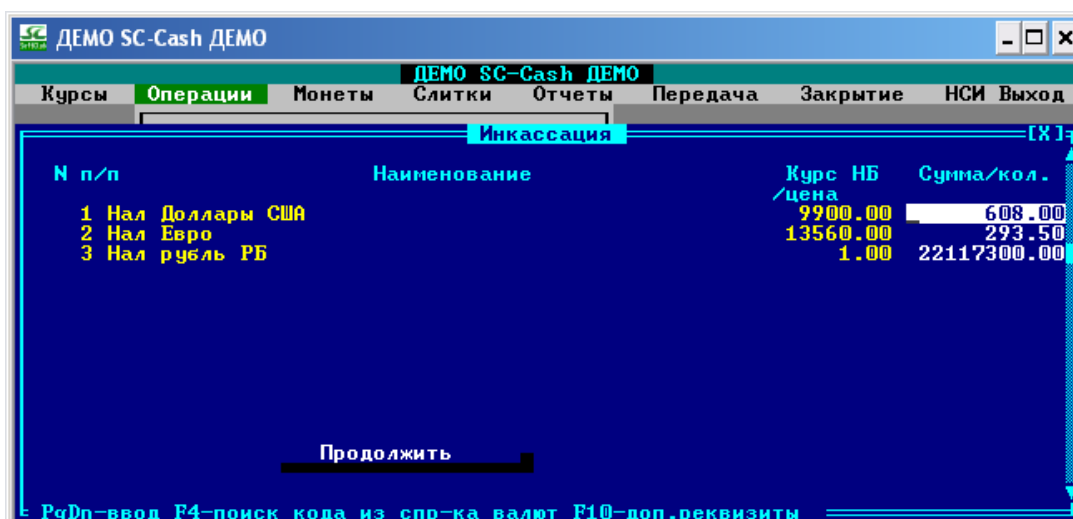


Рисунок 36. – Окно инкассации

7.4 Подготовка отчетов

Для формирования отчета обо всех аннулированных операциях за указанный промежуток времени выберите пункт меню *Отчеты / Реестр сторнирования для АСБ* (акционерный сберегательный банк). В появившемся окне *Данные для отчета* введите дату отчета, смену и другие параметры при необходимости (Рисунок 37), нажмите кнопку *Готово*. В реестре аннулированных (сторнированных) операций все операции печатаются с указанием времени их выполнения, кода кассира (ПРИЛОЖЕНИЕ 9). Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.

Для формирования отчетов по обменным операциям выберите пункт меню *Отчеты / Обмен / Отчеты по операциям*. При выборе каждой из функций на экране появится заявка на формирование *Задайте параметры*. По умолчанию отчет формируется по всем операциям и валютам за текущую дату по исполнителю, формирующему отчет. Отчеты можно сформировать выборочно по любому из предложенных в заявке реквизитов. Для подключения информации из справочников используйте на этих полях клавишу *F2*. Необходимо заполнить нужные поля и нажать *Ctrl + Enter* или кнопку *Готово*. Для завершения операции нажмите клавишу *Esc*.



Рисунок 37 – Окно ввода данных для отчета

В этом режиме можно получить следующие отчетные формы:

- Реестр покупки: содержит полный перечень операций покупки валюты и ценных бумаг в иностранной валюте за наличный и безналичный расчет. Итоги содержат сводную информацию о купленной валюте в разрезе видов валют и ценных бумаг с указанием суммы по курсу покупки (ПРИЛОЖЕНИЕ 6).

- Реестр продажи: содержит полный перечень операций продажи валюты и ценных бумаг в иностранной валюте за наличный и безналичный расчет. Итоги содержат сводную информацию о проданной валюте в разрезе видов валют и ценных бумаг с указанием суммы комиссии (ПРИЛОЖЕНИЕ 7).

Для формирования отчетов по операциям конверсии выберите пункт меню *Отчеты / Обмен / Реестры по постановлению 170 / Реестр конверсии* (ПРИЛОЖЕНИЕ 8).

Для формирования отчетов по итоговым проводкам обмена выберите пункт меню *Отчеты / Обмен / Сводные отчеты / Итоговые проводки обмена (по операциям)*. В этом режиме можно получить следующие отчетные формы:

- Итоги по расчетным счетам: содержит информацию о платежах, отсортированную по расчетным счетам получателей платежей, и с итогами по каждому расчетному счету (Рисунок 38).

- Сводный оборот: содержит информацию об оборотах в разрезе транзитных счетов и расчетных счетов получателей платежей.

Для формирования отчета по возврату и аннулированию обменной операции выберите пункт меню *Отчеты / Сводный отчет о возвратах и аннулированиях*.

8. РАСЧЁТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Для приобретения навыков расчета основных экономических показателей студентами приведен расчет экономического эффекта (Э) и экономической эффективности (ЭФФ) – результатов работы одного работника банка за один операционный день. Исходные данные для расчета приведены в Таблице 1.

Таблица 1 – Реестр купленной и проданной валюты одним операционно-кассовым работником банка

Наименование операции	Наименование валюты	Сумма валюты	Курс	Сумма валюты, руб.
Покупка наличной иностранной валюты	840 нал Доллары США	100	9880	988 000
Покупка наличной иностранной валюты	978 нал Евро	50	13570	678 500
Продажа наличной иностранной валюты	840 нал Доллары США	200	9930	1 986 000
Продажа наличной иностранной валюты	978 нал Евро	50	13710	685 500

Эти показатели рассчитываются по следующим формулам:

$$\text{Э} = \text{Пр} - \text{Куп};$$

$$\text{ЭФФ} = \frac{\text{Пр} - \text{Куп}}{\text{Куп}} \times 100\% ,$$

где Э – эффект, Пр – сумма проданной валюты, а Куп – сумма купленной валюты.

Используя данные Таблицы 1, рассчитываем два указанных выше экономических показателя:

$$\text{Э} = 1\,986\,000 + 685\,500 - 988\,000 - 678\,500 = 1\,005\,000 \text{ руб.};$$

$$\text{ЭФФ} = \frac{1\,005\,000}{988\,000 + 678\,500} \times 100\% = \frac{1\,005\,000}{1\,666\,500} \times 100\% = 60,3\% .$$

Таким образом, можно сделать вывод, что эффективность операций, представленных в Таблице 1, составляет 60,3 %.

9. ВАРИАНТЫ ЗАДАНИЙ К ЛАБОРАТОРНЫМ РАБОТАМ

(Варианты заданий к лабораторным работам выбираются из Таблицы 2 по согласованию с преподавателем)

Таблица 2 – Варианты заданий к лабораторным работам

Операция		Номер варианта															
Наименование	Валюта	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
	Доллары США								1000								
	Евро								1000								
	Российские рубли								10000								
	Белорусские рубли								100000000								
Покупка валюты	Доллары США	50	100	150	200	250							50	100	150	200	250
	Евро	250	200	150	100	50	50	100	150	200	250						
	Российские рубли						2000	1500	1000	500	100	2000	1500	1000	500	100	
Покупка валюты по бн / р	Доллары США	50	100	150	200	250	50	100	150	200	250						
	Евро						250	200	150	100	50	50	100	150	200	250	
	Российские рубли	2000	1500	1000	500	100						2000	1500	1000	500	100	

Продолжение Таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Покупка б/н валюты за наличные BYR	Доллары США	300	250	200	150	100						250	200	150	100	50
	Евро	100	150	200	250	300	300	250	200	150	100					
	Российские рубли						100	150	200	250	300	2000	1500	1000	1000	1000
Покупка б/н валюты за б/н BYR	Доллары США	250	200	150	100	50	300	250	200	150	100					
	Евро						100	150	200	250	300	300	250	200	150	100
	Российские рубли	2000	1500	1000	1000	1000						100	150	200	250	300
Продажа валюты	Доллары США	50	40	50	45	50						50	40	50	45	50
	Евро	50	40	50	45	50	50	100	70	80	60					
	Российские рубли						500	1500	1000	2000	1000	1000	500	1500	2000	1000
Продажа валюты по бн / р	Доллары США						50	40	50	45	50					
	Евро	50	100	70	80	60						50	100	70	80	60
	Российские рубли	500	1500	1000	2000	1000	1000	500	1500	2000	1000	500	1500	1000	2000	1000
Продажа б / н валюты за наличные BYR	Доллары США	50	100	150	200	250	50	100	150	200	250					
	Евро						250	200	150	100	50	50	100	150	200	250
	Российские рубли	2000	1500	1000	500	100						2000	1500	1000	500	100

Продолжение Таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Продажа б/н валюты за б/н BYR	Доллары США	50	100	150	200	250						50	100	150	200	250
	Евро	250	200	150	100	50	50	100	150	200	250					
	Российские рубли						2000	1500	1000	500	100	2000	1500	1000	500	100
Конверсия	Доллары США в евро	50	65	55	100	45						45	65	70	85	25
	Евро в доллары						55	35	20	55	50					
	Российские рубли в доллары	1000	500	1000	500	1500	1500	1000	500	1000	500	1500	1500	1000	500	1000
Конверсия (валюта расхода)	Доллары США в евро	100	150	200	250	50						55	35	20	55	50
	Евро в доллары	50	55	60	75	50	100	150	200	250	50					
	Российские рубли в евро						1000	500	1000	500	1500	1500	1000	500	1000	500
Конверсия б/н валюты в наличную	Доллары США в российских рубли	50	40	50	45	50						50	40	50	45	50
	Евро в российских рубли	50	40	50	45	50	50	100	70	80	60					
	Российские рубли в евро						500	1500	1000	2000	1000	1000	500	1500	2000	1000

Окончание Таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Конверсия наличной валюты в б/н	Доллары США в российских рублях	50	100	150	200	250						50	100	150	200	250
	Евро в российских рублях	250	200	150	100	50	50	100	150	200	250					
	Российские рубли в евро						2000	1500	1000	500	100	2000	1500	1000	500	100
Размен наличной иностранной валюты	Доллары США	100		50		50		100		100						
	Евро		50		100		50		100		50				100	100
	Российские рубли											500	500	500		
Замена наличной иностранной валюты	Доллары США	100		50		50		100		100						
	Евро		50		100		50		100		50				100	100
	Российские рубли											500	500	500		

10. ТРЕБОВАНИЯ К ОТЧЕТУ ПО ЛАБОРАТОРНОЙ РАБОТЕ И ЕГО СТРУКТУРА

К отчету предъявляются следующие требования:

1. Должен содержать титульный лист и Оглавление, оформленные по ГОСТ.
2. Текст и графические части отчета должны быть подготовлены в редакторе MS Word и в соответствии с действующими нормами ГОСТ.
3. Страницы отчета должны быть пронумерованы арабскими цифрами, начиная с третьей страницы, учитывая страницы титульного листа и оглавления.
4. Рисунки, таблицы и приложения должны быть пронумерованы и подписаны; на них должны быть оформлены ссылки. Первая ссылка в тексте должна находиться раньше объекта, на который она ссылается.
5. Список использованных источников должен быть пронумерован арабскими цифрами, упорядочен в алфавитном порядке; на каждый его источник должна быть сделана хотя бы одна ссылка.
6. В отчет должны быть включены следующие первичные документы: экранные формы основных операций – по установке курсов валют, подкрепления, инкассации, покупки и продажи валют; кассовые чеки, платежные поручения, мемориальные ордера, информация по кассе, отчетная справка, реестр сторнирования для АСБ, реестр покупки, реестр продажи, реестр конверсии, итоговые проводки обмена (по операциям), контрольная лента.

Структура отчета по лабораторной работе включает титульный лист и оглавление. Оглавление, в свою очередь, содержит:

Введение;

1. Покупка валюты:

1.1 Покупка наличной валюты;

1.2 Покупка наличной валюты за безналичную валюту;

...;

...;

1.n.

2. Продажа валюты:

2.1 Продажа наличной валюты за наличную валюту;

2.2 Продажа наличной валюты за безналичную валюту;

...;

...;

2.m.

...;

...;

k.1;

k.2;

...;

...;

k.j.

Заключение;

Приложения;

Список использованных источников.

Примечание: Содержание и количество структурных элементов отчета согласуется с преподавателем.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

К основным выводам в представленных методических рекомендациях к выполнению лабораторных работ можно отнести:

- описан интерфейс программы «Кассир коммунальных платежей» (система меню, функциональные возможности, основные команды);
- представлен иллюстрированный процесс подготовки автоматизированного рабочего места специалиста по операционно-кассовой работе для проведения валютно-обменных операций (вход в программу, установка курсов валют НБ и КБ, открытие операционной смены, подкрепление денег и ценностей в кассу);
- изложен подробный алгоритм проведения регулярных валютно-обменных операций (покупка, продажа, конверсия);
- продемонстрировано проведение нерегулярных валютно-обменных операций (возврат, аннулирования, обмен, размен);
- описан процесс завершения операционного дня специалистом по проведению валютно-обменных операций (проверка реальной и электронной касс, проверка корректности выполненных операций, подготовка отчетов, закрытие смены);
- приведен пример расчета экономического эффекта и экономической эффективности одного автоматизированного рабочего места, которые составили 1 005 000 и 60,3 % соответственно;
- изложены основные требования к отчету по лабораторной работе (нумерация и названия рисунков, таблиц и приложений, ссылки на них, требования к списку использованных источников и ссылок на него);
- предложена примерная структура отчета (оглавление).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. АРМ «Коммунальный кассир»: руководство программиста / Документация к программному обеспечению «SC-Kassa». – Минск, 2004. – 59 с.
2. Понятие и классификация валютных операций : международные финансы, мировой финансовый рынок, финансовые инвестиции [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://fin-result.ru/valjutnye-rynki11.html>. – Дата доступа : 23.09.2013.
3. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцев. – М. : ИНФРА-М, 2007. – 495 с.

Платежное поручение № 1 «Белагропромбанк»

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 1 (сокращенное)		Дата 07.04.2014	Р	Срочный	Несрочный
Сумма и валюта: Девятьсот восемьдесят восемь тысяч белорусских рублей					
		Код валюты	974	Сумма цифрами	988000=
Платательщик: Иванов Иван Иванович, г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22 Паспорт АВ 9501619 выдан 01/01/2005 Пинским ГОВД					
		Счет N 6911800000056			
Банк-отправитель: ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине					
		Код банка	ДЕМО		
Банк-получатель: Г. КОБРИН, ОТДЕЛЕНИЕ ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"					
		Код банка	406		
Бенефициар: Иванов Иван Иванович					
		Счет N 3404000000005			
Назначение платежа: Перевод денежных средств за купленную наличную иностранную валюту. Перевод не связан с предпринимательской деятельностью.					
УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь	
123456123					
Заполняется банком					
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода		

Подписи плательщика

Подпись исполнителя
Дата исполнения банком

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 1 (сокращенное)		Дата 07.04.2014	Р	Срочный	Несрочный
Сумма и валюта: Девятьсот восемьдесят восемь тысяч белорусских рублей					
		Код валюты	974	Сумма цифрами	988000=
Платательщик: Иванов Иван Иванович, г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22 Паспорт АВ 9501619 выдан 01/01/2005 Пинским ГОВД					
		Счет N 6911800000056			

Банк-отправитель: ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине				
	Код	ДЕМО		
	Банка			
Банк-получатель: Г. КОБРИН, ОТДЕЛЕНИЕ ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"				
	Код	406		
	Банка			
Бенефициар: Иванов Иван Иванович				
	Счет N	3404000000005		
Назначение платежа:				
Перевод денежных средств за купленную наличную иностранную валюту.				
Перевод не связан с предпринимательской деятельностью.				
УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь
123456123				
Заполняется банком				
Дебет	Кредит	Код	Сумма перевода	
счета	счета	валюты		

Подписи плательщика

Подпись исполнителя
Дата исполнения банком

М.П.

Таблица П.2.1 – Платежное поручение № 4 «Белагропромбанк»

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 4 (сокращенное)		Дата 07.04.2014		Р	Срочный	Несрочный	X
Сумма и валюта: Девятьсот восемьдесят восемь тысяч белорусских рублей							
		Код валюты	974	Сумма цифрами	988000=		
Платательщик: Иванов Иван Иванович							
		Счет N 6911800000056					
Банк-отправитель: ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине							
		Код банка	ДЕМО				
Банк-получатель: Г. КОБРИН, ОТДЕЛЕНИЕ ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"							
		Код банка	406				
Бенефициар: Иванов Иван Иванович							
		Счет N 3404000000005					
Назначение платежа: Перевод денежных средств (рублевый эквивалент) на товар согласно договору 1 от 01.01.2014. Перевод не связан с предпринимательской деятельностью.							
УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь			
12345645	12645678	12578921	10204	04			
Заполняется банком							
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода				

Подписи плательщика

М.П.

Подпись исполнителя

Дата исполнения

Штамп банка

Таблица П.2.1 – Мемориальный валютный ордер № 81 «Белагропромбанк»

ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине

ДЕМО Валютная касса №3

+-----+

|0401540101|

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР N 81 +-----+

7 апреля 2014г.

(дата)

Плательщик ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Ко	ДЕБЕТ	Сумма
+-----+Кобрине БЕЗНАЛИЧНЫЙ РУБЛЕВЫЙ Э	+-----+	+-----+
УНП КВИВАЛЕНТ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ USD сч.N		988000=
+-----+	+-----+	+-----+
Банк плательщика в г. Код ДЕМО 6911800000056 (сумма в нац.валюте)		
ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в		
г. Кобрине		
-----	-----	-----
Получатель ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Ко	КРЕДИТ	(сумма в ин. валюте)
+-----+Кобрине ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) ДО ВО	+-----+	+-----+
УНП СТРЕБОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ сч.N		
+-----+	+-----+	+-----+
Банк плательщика в г. Код ДЕМО 3404000000005 (код ин. валюты)		
ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в		
г. Кобрине		
-----	-----	-----
Сумма прописью в национальной валюте:		
Девятьсот восемьдесят восемь тысяч белорусских рублей		-----
(курс ин. валюты)		
-----	-----	-----
Назначение платежа		Вид опер. 06
Перевод денежных средств (рублевый эквивалент)		
на товар		+-----+
согласно 1 от 01.01.2014. Перевод не связан	Код плат.	
с предпринимательской деятельностью.	в бюджет	
+-----+		

(подпись ответственного исполнителя)

(подпись контролирующего работника)

=====

Мемориальный валютный ордер № 88 «Белагропромбанк»

=====

ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине
 ДЕМО Валютная касса №3

+-----+
 |0401540101|
 +-----+

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР N 88
 7 апреля 2014г.

(дата)

Платательщик ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Ко	ДЕБЕТ	Сумма
+-----+Кобрине ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	+-----+	+-----+
УНП	сч.Н	990000=
+-----+	+-----+	+-----+
Банк плательщика в г. Код ДЕМО 6/6901/0-1840 (сумма в нац.валюте)		
ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в		
г. Кобрине		
-----	-----	-----
Получатель ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Ко	КРЕДИТ	(сумма в ин. валюте)
+-----+Кобрине ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) ДО ВО	+-----+	+-----+
УНП СТРЕБОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	сч.Н	
+-----+	+-----+	+-----+
Банк плательщика в г. Код ДЕМО 3404000000005		
ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в (код ин. валюты)		
г. Кобрине		
-----	-----	-----
Сумма прописью в национальной валюте:		
Девятьсот девяносто тысяч белорусских рублей		(курс ин. валюты)
-----	-----	-----
Назначение платежа		Вид опер. 06
Продажа безналичной иностранной валюты		
согласно договору 5 от 01.01.2014.		+-----+
		Код плат.
		в бюджет
		+-----+

 (подпись ответственного
 исполнителя)

 (подпись контролирующего
 работника)

=====

Отчетная справка о кассовых оборотах за день и остатках ценностей

ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине 0402830114
 ДЕМО Студент 1 07/04/2014 16:30:33
 ДЕМО Валютная касса №3 Заводской N ККС 13121
 Регистрационный N ГНИ ККС 54321
 ДЕМО Студент 1

(Фамилия, инициалы кассового работника)

ОТЧЕТНАЯ СПРАВКА *

о кассовых оборотах за день и остатках ценностей

7 апреля 2014г.

Наименование ценностей (код валюты), бланков строгой отчетности	Принято ценностей на сумму	от зав. опера- цийной кассой	от кассовых работников	Приход сумм	Расход сумм	Передано на сумму	Остаток на конец дня
Доллары США	0=	500=	444.58	336.58	0=	0=	608=
Евро	0=	500=	152.27	358.77	0=	0=	293.50
Рубль РБ	0=	2000000=	4896000=	2778700=	0=	0=	22117300=
Валютно-обменные операции с участием физических лиц							
Евро				86.50			
Рубль РБ				20350=			
Операции по счетам физических лиц							
Операции по карт-счетам физических лиц							
Операции по выдаче, погашению кредитов и процентов по ним с физическими лицами							
Операции по приему платежей от физических лиц в пользу юридических лиц							

Операции по срочным денежным
неторговым переводам физических
лиц

Другие операции с физическими

лицами

Доллары США

Евро

Рубль РФ

6	444.58	3	336.58
5	152.27	4	272.27
5	489600=	7	2758350=

Операции по счетам юридических
лиц и предпринимателей

Операции по памятным монетам

Памятные монеты

0=

0=

0=

0=

0=

Операции с лотерейными билетами

Количество кассовых документов _____

Обороты сверены _____

(операционные работники)

Кассовый работник _____
(подпись)

Обороты сверены с балансовыми данными
(лицевыми счетами) ***

Заведующий операционной кассой _____
(подпись)

(подпись главного бухгалтера
(лица, им уполномоченного))

* Кассиром заполняются только те графы, которые соответствуют производимым операциям.

** Заполняются кассиром в случае наличия переходящего авансового остатка.

*** Главный бухгалтер подписывает отчетную справку кассиров, имеющих переходящий остаток.

(оборотная сторона)

" _____ " 20 ____ г. сплошному (выборочному) пересчету подвергнуты следующие наименования ценностей, находящихся в те-
лежке (мешке, инкассаторской сумке): _____

Расхождений между данными справки и фактическим наличием ценностей не установлено. (При обнаружении расхождений
составляется акт.)

Пересчет производил кассовый работник* _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

По контролем* _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Члены ревизионной комиссии* _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Ценности принял кассовый работник

(подпись) (инициалы, фамилия)

Ценности сдал кассовый работник

(подпись) (инициалы, фамилия)

В случае отсутствия кассового работника, сдавшего ценности, производится соответствующая запись.
* Подписывается только при ревизиях касс.

ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине

07/04/2014 16:32:49

90	Прием наличной иностранной вал	840	100.00									07/04/2014	16:11:48
90	Выдача наличной иностранной ва	978		72.08								07/04/2014	16:11:48
90	Покупка наличной иностранной в	978	2.08									07/04/2014	16:11:48
90	Выдача наличных белорусских ру	974		28,250.00								07/04/2014	16:11:48
91	Прием наличной иностранной вал	978	50.00									07/04/2014	16:12:16
91	Выдача наличной иностранной ва	840	0.58	36.58								07/04/2014	16:12:16
91	Выдача наличных белорусских ру	974		5,750.00								07/04/2014	16:12:16
92	Прием наличной иностранной вал	840	139.00									07/04/2014	16:15:19
92	Выдача наличной иностранной ва	978		100.19								07/04/2014	16:15:19
92	Покупка наличной иностранной в	978	0.19									07/04/2014	16:15:19
92	Выдача наличных белорусских ру	974		2,600.00								07/04/2014	16:15:19
93	Перевод денежных средств в рез	840		86.50								07/04/2014	16:21:38
93	Выдача наличной иностранной ва	978			120.00							07/04/2014	16:21:38
93	Дробная часть при конверсии	978										07/04/2014	16:21:38
93	Выдача наличных белорусских ру	974		20,350.00								07/04/2014	16:21:38
94	Воз Прием наличной иностранной вал	840	150.00									07/04/2014	16:23:38
94	Воз Прием наличных средств	978										07/04/2014	16:23:38
95	Отм Прием наличной иностранной вал	840	-150.00									07/04/2014	16:23:38
95	Отм Прием наличных средств	978										07/04/2014	16:25:34
96	Комиссионное вознаграждение за	974	49,500.00									07/04/2014	16:25:34
97	Комиссионное вознаграждение за	840	5.00									07/04/2014	16:27:36
----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----													
И Т О Г О : 22 операций													
Доллары США	840	594.58	336.58	265	250								
рубель РБ	974	4896000	2778700	4042500	2654500								
Евро	978	152.27	358.77	45	259.62								
----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----													
В том числе возвратов 1													
Доллары США	840	150	0	0	0								
Евро	978	0	0	0	108.12								
----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----													
СВОДНЫЙ ОТЧЕТ ПО ОПЕРАЦИЯМ													
Ц Е Н Ы Е		Получено		Сдано		Приход		Расход		Остаток			
Нал Доллары США			500=		0=	444.58		336.58		608=			
Нал Евро			500=		0=	152.27		358.77		293.50			
Нал рубль РБ			20000000=		0=	4896000=		2778700=		22117300=			
----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----													

-----ВСЕГО ПО КАССОВОМУ АППАРАТУ С НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:-----

Номер первой операции	75	97
Номер последней операции		
ОБМЕННЫЕ ОБЩИЙ ОСТАТОК		
Валюта	Приход-Расход	Приход-Расход
Нал Доллары США	442=	442=
Б/н Доллары США	35=	35=
Нал Евро	-351.50	-351.50
Б/н Евро	38.50	38.50
Нал Российские руб	-75=	-75=
Б/н Российские руб	-55=	-55=
Нал рубль РБ	901960=	1070360=
Б/н рубль РБ	937720=	937720=
Нал Злотый	-12=	-12=
Б/н Злотый	10=	10=
Нал Справка ф.0406	-2=	-2=
Нал "Суперлото" 20	-15000=	-15000=

Кассовый работник _____/Студент 1 /
/код: 7

Реестр купленной иностранной валюты

0402710202

ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине

07/04/2014 16:37:24

ДЕМО Валютная касса №3

Заводской N ККС 13121

Регистрационный N ГНИ ККС 54321

Реестр купленной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте
За период 07/04/2014 - 07/04/2014

Время	Наименование (код)	Сумма иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте	Курс покупки	Сумма к выдаче, перечислению	Код выданной валюты	Код валютной комиссии	Сумма	Номер выданного чека	Дата операции
15:39:07	Нал Доллары США	100	9880	988000	974	0	0	75	07/04/2014
15:40:08	Нал Евро	50	13570	678500	974	0	0	76	07/04/2014
15:44:28	Нал Доллары США	100	9880	988000	974	0	0	77	07/04/2014
15:48:03	Нал Евро	50	13570	678500	974	0	0	78	07/04/2014
15:50:08	Б/н Доллары США	45	9880	444600	974	0	0	79	07/04/2014
15:51:03	Б/н Евро	45	13570	610650	974	0	0	80	07/04/2014
15:54:07	Б/н Доллары США	100	9880	988000	974	0	0	81	07/04/2014

ИТОГО

Нал Евро	100	по курсу:	сумма по курсу:
Из них:	50	13570	678500
Итого выдано:	Нал рубль РБ		678500
Из них:	50	13570	678500
Итого выдано:	Б/н рубль РБ		678500
Б/н Евро	45	по курсу:	сумма по курсу:
Из них:	45	13570	610650
Итого выдано:	Нал рубль РБ		610650
Нал Доллары США	200	по курсу:	сумма по курсу:
Из них:	100	9880	988000
Итого выдано:	Нал рубль РБ		988000
Из них:	100	9880	988000
Итого выдано:	Б/н рубль РБ		988000
Б/н Доллары США	145	по курсу:	сумма по курсу:

Из них:	45		
Итого выдано: Нал рубль РБ		9880	444600
Из них:	100		444600
Итого выдано: Б/н рубль РБ		9880	988000
			988000

Кассир _____ / ДЕМО Студент 1
(подпись) (И.О. Фамилия)

Реестр проданной иностранной валюты

0402710203

ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине

ДЕМО Валютная касса №3

Заводской N ККС 13121

Регистрационный N ГНИ ККС 54321

07/04/2014 16:38:13

Реестр проданной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте

За период 07/04/2014 - 07/04/2014

Время совершения операции	Фамилия, имя, отчество физического лица	Паспортные данные физического лица	Код ин. валюты, платежных документов в ин. валюте	Сумма иностранной валюты	Курс	Сумма к перечислению	Код валюты, по которому перечислению	Сумма комиссии	Номер выданного чека	Дата операции
15:57:33	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Доллары США	200	9930	1986000	974	0	0	82 07/04/2014
15:58:09	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Евро	50	13710	685500	974	0	0	83 07/04/2014
16:02:37	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Доллары США	100	9930	993000	974	0	0	84 07/04/2014
16:03:35	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Евро	50	13710	685500	974	0	0	85 07/04/2014
16:05:45	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Доллары США	150	9930	1489500	974	0	0	86 07/04/2014

Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Евро	50 13710	685500 974	0	0	87 07/04/2014
16:06:33 Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Доллары США	100 9930	993000 974	0	0	88 07/04/2014
16:08:23 Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Евро	100 13710	1371000 974	0	0	89 07/04/2014
16:10:57 Иванов Иван Иванович, место жительства - г. Пинск ул. Ленина 5 кв 22. Паспорт, серия АВ, № 9501619, выдан Пинским ГОБД 01/01/2005, личный номер 7271257с023РВ7, дата рождения - / / , место рождения - .	Евро	100 13710	1371000 974	0	0	89 07/04/2014

ИТОГО

Нал Евро	Из них:	100 по курсу	сумма по курсу
Итого получено: Нал рубль РБ	Итого получено:	50 13710	685500
Итого получено: Б/н рубль РБ	Итого получено:	50 13710	685500
Б/н Евро	Итого получено:	150 по курсу	сумма по курсу
Итого получено: Нал рубль РБ	Итого получено:	50 13710	685500
Итого получено: Б/н рубль РБ	Итого получено:	100 13710	1371000
Нал Доллары США	Итого получено:	300 по курсу	сумма по курсу
Итого получено: Нал рубль РБ	Итого получено:	200 9930	1986000
Итого получено: Б/н рубль РБ	Итого получено:	100 9930	993000
Б/н Доллары США	Итого получено:	250 по курсу	сумма по курсу
Итого получено: Нал рубль РБ	Итого получено:	150 9930	1489500
Итого получено: Б/н рубль РБ	Итого получено:	100 9930	993000
Итого получено: Б/н рубль РБ	Итого получено:	100 9930	993000

Кассир _____ /ДЕМО Студент 1
(И.О.Фамилия)

Реестр конверсии иностранной валюты

0402710157

ДЕМО
 ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине
 ДЕМО Валютная касса №3
 ДЕМО

(наименование банка, наименование филиала (отделения), номер РКЦ, кассы (обменного пункта), его адрес)
 РЕЕСТР
 конверсии иностранной валюты
 за 07 апреля 2014 г.

Время	Наименование операции	Сумма иностранной валюты, подлежащая конверсии	Курс конверсии	Наименование (код) выдаваемой иностранной валюты, подлежащей конверсии	Сумма иностранной валюты, подлежащей конверсии	Фактическая сумма иностранной валюты, приобретенная в результате операции	Фактическая сумма выданной иностранной валюты
16:11:48	Нал Доллары США	100	0.7208	Нал Евро	72.08	70	2.08 28250
16:12:16	Нал Евро	50	1.3669	Нал Доллары США	36.58	36	0.58 5750
16:15:19	Нал Доллары США	139	0.7208	Нал Евро	100.19	100	0.19 2600
16:21:38	Б/н Доллары США	120	0.7208	Нал Евро	86.5	85	1.5 20350
ИТОГО	Нал Евро	50		Нал Доллары США	36.58	36	0.58 5750
ИТОГО	Нал Доллары США	359		Нал Евро	258.77	255	3.77 51200

Кассир _____ /ДЕМО Студент 1

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Реестр аннулированных (сторнированных) операций

ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине
ДЕМО Валютная касса №3

07/04/2014 16:35:22
N кассового аппарата 13121
Регистрационный N кассового аппарата 54321

Реестр аннулированных (сторнированных) операций
За период 07/04/2014 - 07/04/2014

Вид операции (коммунальные, обменные, прочие)											
N	ан-нулюированной сторнированной операции чека	Счет	Код валюты	Приход	Расход	Признак	Операция (вид платежа)	Документы по сторнированной операции	Время	ФИО и подпись исполнителя выполнявшего сторнирование	Причина
1	94		840	150	0	Нал	Прием наличной иностранн	Кассовый чек	16:23:38	Студент 1	отказ клиен
2	94		978	0	108.12	Б/н	Перевод денежных средств	Кассовый чек	16:23:38	Студент 1	отказ клиен

Ст. контролер (контролер) _____ (подпись) _____ И.О. Фамилия

Отчет проверил _____ (подпись) _____ И.О. Фамилия
" " " 2014 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10

Контрольная лента по всем операциям

ДЕМО
 ДЕМО ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" в г. Кобрине
 ДЕМО Валютная касса №3

07/04/2014 16:48:08

№ кассового аппарата 13121
 Регистрационный № кассового аппарата 54321

К О Н Т Р О Л Ь Н А Я Л Е Н Т А
 за 07 апреля 2014 г. Смена 1

N чека	Операция	Код вал.	Наличные		Безналичные		Дата	Время	Расчетный счет	МФО
			Приход	Расход	Приход	Расход				
75	Покупка наличной иностранной ва	840	100.00				07/04/2014	15:39:07		
75	Выдача наличных белорусских руб	974		988,000.00			07/04/2014	15:39:07		
76	Покупка наличной иностранной ва	978	50.00				07/04/2014	15:40:08		
76	Выдача наличных белорусских руб	974		678,500.00			07/04/2014	15:40:08		
77	Покупка наличной иностранной ва	840	100.00				07/04/2014	15:44:28		
77	Перевод денежных средств	974			988,000.00		07/04/2014	15:44:28		
78	Покупка наличной иностранной ва	978	50.00				07/04/2014	15:48:03		
78	Перевод денежных средств	974			678,500.00		07/04/2014	15:48:03		
79	Перевод продаваемой безналичной	840		45.00			07/04/2014	15:50:08		
79	Выдача наличных белорусских руб	974		444,600.00			07/04/2014	15:50:08		
80	Перевод продаваемой безналичной	978		45.00			07/04/2014	15:51:03		
80	Выдача наличных белорусских руб	974		610,650.00			07/04/2014	15:51:03		
81	Покупка б/н валюты	840			100.00		07/04/2014	15:54:07		
81	Перевод денежных средств (рубле	974			988,000.00		07/04/2014	15:54:07		
82	Продажа наличной иностранной ва	840		200.00			07/04/2014	15:57:33		
82	Прием наличных белорусских рубл	974	1,986,000.0				07/04/2014	15:57:33		
83	Продажа наличной иностранной ва	978		50.00			07/04/2014	15:58:09		
83	Прием наличных белорусских рубл	974	685,500.00				07/04/2014	15:58:09		
84	Продажа наличной иностранной ва	840		100.00			07/04/2014	16:02:37		
84	Перевод денежных средств на пок	974			993,000.00		07/04/2014	16:02:37		
85	Продажа наличной иностранной ва	978		50.00			07/04/2014	16:03:35		
85	Перевод денежных средств на пок	974			685,500.00		07/04/2014	16:03:35		
86	Перевод денежных средств	840				150.00	07/04/2014	16:05:45		
86	Прием наличных белорусских рубл	974	1,489,500.0				07/04/2014	16:05:45		
87	Перевод денежных средств	978				50.00	07/04/2014	16:06:33		

-----СВОДНЫЙ ОТЧЕТ ПО ОПЕРАЦИЯМ-----

Ц Е Н Ы Е	Получено	Сдано	Приход	Расход	Остаток
Нал Доллары США	500=	608=	444.58	336.58	0=
Нал Евро	500=	293.50	152.27	358.77	0=
Нал рубль РБ	20000000=	22117300=	4896000=	2778700=	0=

Номер первой операции 75
 Номер последней операции 97
 Количество операций 23

 ---ВСЕГО ОБОРОТОВ ПО КАССОВОМУ АППАРАТУ С НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:-----

Валюта	КОММУНАЛЬНЫЕ		ОБМЕННЫЕ		ОБЩИЙ ОСТАТОК	
	Принято платежей	Приход-Расход	Приход-Расход	Приход-Расход	Приход-Расход	Приход-Расход
Доллары США	0=	442=	442=	442=	442=	442=
Доллары США	0=	35=	35=	35=	35=	35=
Евро	0=	-351.50	-351.50	-351.50	-351.50	-351.50
Евро	0=	38.50	38.50	38.50	38.50	38.50
Российские рубли	0=	-75=	-75=	-75=	-75=	-75=
Российские рубли	0=	-55=	-55=	-55=	-55=	-55=
рубль РБ	168400=	901960=	901960=	1070360=	1070360=	1070360=
рубль РБ	0=	937720=	937720=	937720=	937720=	937720=
Злотый	0=	-12=	-12=	-12=	-12=	-12=
Злотый	0=	10=	10=	10=	10=	10=
Справка ф.0406007	0=	-2=	-2=	-2=	-2=	-2=
"Суперлото" 20501-	0=	-15000=	-15000=	-15000=	-15000=	-15000=

НАРАСТАЮЩИЙ ИТОГОВЫЙ ФИСКАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Приход	Расход
50594984	47904180

Учебное издание

**Людвик Павлович Володько
Инна Ивановна Дегтярева**

АВТОМАТИЗИРОВАННЫЕ БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ

Методические рекомендации

Ответственный за выпуск *П.Б. Пигаль*

Редактор *Т.И. Сакович*

Подписано в печать 30.12.2013 г. Формат 60x84/8.
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Ризография.
Усл. печ. л. 7,1. Уч.-изд. л. 2,81.
Тираж 172 экз. Заказ № 500.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе
Полесского государственного университета
225710, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.