

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования**
«Севастопольский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА
Методические указания
к лабораторной работе по теме:
«Кассовое обслуживание. Оплата коммунальных платежей»
для студентов всех форм обучения
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
(профиль – «Финансы и кредит»))»

Севастополь
2017

Рецензенты:

М.В. Намханова, д.э.н. профессор кафедры «Менеджмент и бизнес-аналитика»; **Н.В. Алесина**, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»

Составители: Вожжов А. П., Гринько Е.Л., Вожжов С.П., Лунякова Н.А.

Банковская система: методические указания к лабораторной работе по теме: «Кассовое обслуживание. Оплата коммунальных платежей» для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль – «Финансы и кредит»)» / Сост. А.П. Вожжов, Е.Л. Гринько, С.П. Вожжов, Н.А. Лунякова. – Севастополь: Изд. СевГУ, 2017. – 21 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов материалами и рекомендациями для организации и выполнения лабораторных работ, а также оказание помощи студентам в подготовке к экзамену по дисциплине «Банковские системы».

Методические указания и задания предназначены для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль – «Финансы и кредит»).

УДК 336.71

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» протокол № 10 от 22.01.2017 г.

Допущено учебно-методическим центром СевГУ в качестве методических указаний.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

С.В. Тарасенко

Издательский номер 53/17

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель работы.....	4
2. Требования к выполнению лабораторной работы.....	4
3. Теоретический раздел.....	5
4. Порядок выполнения лабораторной работы.....	11
5. Содержание отчета о выполнении лабораторной работы.....	18
6. Контрольные вопросы.....	18
7. Список литературы.....	19
Приложение А Оформление титульного листа лабораторной работы.....	21

1. ЦЕЛЬ РАБОТЫ

Целью работы является изучение системы банковского кассового обслуживания населения, приобретение навыков осуществления платежей населения за коммунальные услуги и формирования отчетности по проведенным платежам.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ ЛАБОРАТОРНОЙ РАБОТЫ

Лабораторная работа выполняется по индивидуальным вариантам, если это предусмотрено заданием.

Номер варианта определяется преподавателем или по списку.

Лабораторная работа заключается в выполнении определенных практических, нескольких расчетных заданий или ответа на теоретический вопрос в зависимости от цели лабораторной работы.

Решения должны сопровождаться исчерпывающими письменными комментариями по проведенным расчетам.

В конце каждой задачи должен быть сформулирован вывод.

Работа выполняется на стандартных листах формата А4, сдается и защищается в срок, назначенный преподавателем, до начала экзаменационной сессии.

2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Инструкция к программе «Касса по приему коммунальных платежей».

Программа необходима при регистрации платежей за пользование коммунальными услугами и предназначена для установки на пунктах приема коммунальных платежей.

Запуск программы осуществляется из пользовательского меню оболочки «Тотал командер», «Fag» или непосредственно с папки, в которой находится программа.

Для перехода в полноэкранный режим используется сочетание клавиш Alt+ ENTER.

При запуске программы возможны 2 варианта: открытие дня и продолжение работы дня, а именно:

1. при открытии дня запрашивается дата в виде [ДД ММ ГГГГ] и запроса имени кассира;

2. при продолжении работы запрашивается только фамилия кассира.

Ввод даты осуществляется набором на цифровой клавиатуре последовательно 2-х цифр дня, 2-х цифр месяца и 4-х цифр года.

Например, **2 апреля 2015** года нужно набирать так: **02042015**. На экране это будет выглядеть следующим образом: **02.04.2015**, после чего курсор устанавливается в следующее поле, т.е. поле для ввода фамилии кассира.

Ввод фамилии кассира производится с клавиатуры, после чего необходимо нажать клавишу «ENTER». Если в поле уже набрана необходимая фамилия, то можно нажатием клавиши «ENTER» пропустить ввод фамилии и установить курсор на кнопку «Продолжить». Находясь на кнопке «Продолжить», нажатием клавиши «ENTER» кассир завершает набор начальных данных и переходит к основному экрану (рис. 1.).

Дата операционного дня	02.04.2001 Дневная касса
Введите время	15:30
ФИО кассира	ИВАНОВА А Ф

Рисунок 1 - Окно начала работы

В основном экране программы находится следующая информация:

1. дата, за которую производятся операции;

2. список возможных операций и клавиш, вызывающих соответствующие операции;

3. список квитанций, принятых за текущий день, содержащий № квитанции, фамилию плательщика, адрес и сумму квитанции.

В основном экране программы возможны следующие операции:

1. просмотр списка квитанций при помощи клавиш управления курсором;
2. ввод новой квитанции;
3. печать дубликата квитанции;
4. закрытие дня.

Программа позволяет производить прием платежей за коммунальные услуги и прочие платежи. Коммунальные платежи можно принимать в двух режимах: для зарегистрированных в ЕИРЦ жильцов и для новых людей (не зарегистрированных в ЕИРЦ).

Для вызова меню приема платежей необходимо нажать клавишу ***** на функциональной клавиатуре. При этом на экране появится окно с меню (рис. 2), состоящим из следующих пунктов:

1. Коммунальные платежи
2. Новые люди
3. Прочие платежи
4. Выход
5. Получатели
6. Сводная ведомость
7. Реестры

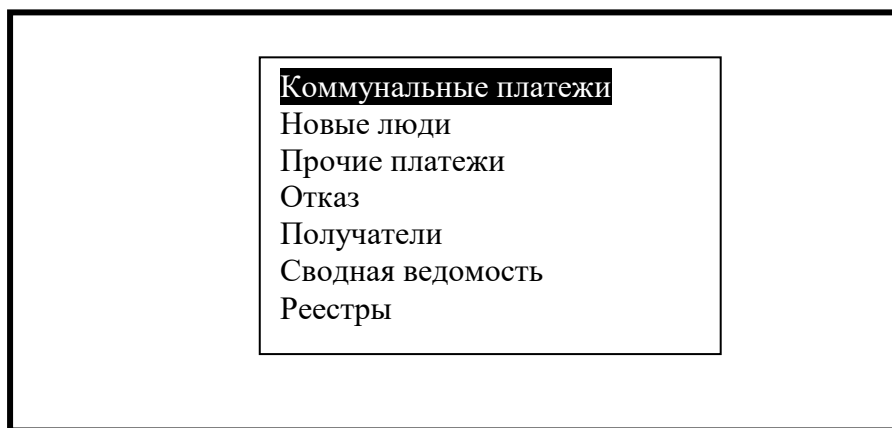


Рисунок 2 - Главный экран программы

Для выбора одного из пунктов меню необходимо клавишами управления навести курсор на нужный пункт меню и нажать клавишу «ENTER». При выборе пункта «Выход» программа выйдет в основной экран.

Для приема платежей за коммунальные услуги у зарегистрированного плательщика нужно выбрать пункт «Коммунальные платежи», после чего на экране появится окно выбора адреса плательщика (рис. 3). Для выбора адреса необходимо указать код или название улицы, дом и квартиру жильца. Если плательщик проживает в частном секторе в своем доме, то вместо номера квартиры ставится «0».

Код улицы	160	Название улицы	Космонавтов
Номер дома	9		
Квартира	1		
Правильно		Отказ	

Рисунок 3 - Окно для ввода адреса

Если кассир не знает кода улицы, то набрав в поле «Название улицы» несколько первых букв названия улицы и нажав клавишу «ENTER», получит список улиц, название которых совпадает с набранными буквами и их коды. Выбор улицы выполняется наведением курсора на нужную улицу и нажатием клавиши «ENTER». При этом поле «Код улицы» заполнится автоматически.

После заполнения всех полей курсор необходимо установить на кнопку «Правильно» и нажать клавишу «ENTER». Если такого адреса нет в базе данных, то на экране появится сообщение «Повторите ввод. Такой квартиры нет в базе данных». Значит, или введен неправильный адрес, или такой жилец не зарегистрирован в базе. В этом случае, если адрес правильный, прием платежей у этого плательщика необходимо произвести через пункт меню «Новые люди».

Если введенный адрес найден в базе данных, то программа выводит экран приема платежей (рис. 4).

Улица	Циолковского	Оплата за период
Дом	10	с Декабрь 2003
Квартира	199	
Прописано	3	
Иванов	И И	
%льгот	0,00	кол льгот 0

Услуга	Лиц	счет	Сальдо	Начис	Субс	Опл	Задолж	к
оплате								
Квартплата			15975	12,30	5,00	0,00	17,30	

Рисунок 4 - Экран приема коммунальных платежей

На экране выводится следующая информация:

- адрес плательщика;
- количество прописанных;
- фамилия квартиросъемщика;
- список операций, которые может произвести кассир в этом экране и закрепленные за ними клавиши;
- список услуг, зарегистрированных за этой квартирой, содержащий следующую информацию:
 - наименование услуги
 - объем предоставляемой услуги
 - лицевой счет
 - сальдо на начало месяца
 - начисление за предыдущий месяц, включая все перерасчеты
 - назначенная субсидия
 - сумма, которую необходимо оплатить (если сумма указана с минусом, то это сумма переплаты)
 - колонка, в которую необходимо заносить сумму, которую хочет оплатить клиент.

В этом экране можно производить следующие действия:

1. занести оплату за каждый вид услуги по отдельности;
2. добавить недостающую услугу;
3. определить сумму сдачи плательщику;
4. напечатать квитанцию.

При нажатии клавиши «ESC» программа вернется в основной экран.

Оплата за каждый из видов услуг проставляется установкой курсора в нужной строке и набором необходимой суммы. При перемещении курсора из

одной строки в другую на экране появится строка с надписью «Общая сумма ***.**». Это общая сумма, внесенная кассиром за услуги.

Если услуга оплачивается по счетчику, то установив курсор на нужную строчку и нажав клавишу «F7» можно вызвать окно со списком счетчиков (рис. 5).

	Кон показ	Опл кол-во
Вода	1700	50
Вода	1100	30

Рисунок 5 - Окно для установки показаний счетчиков

По некоторым видам услуг может быть установлено несколько счетчиков, поэтому в окне может быть несколько строк. Напротив каждого из счетчиков кассир набирает последние показания счетчика и оплачиваемое количество. Нажатием клавиши «F10» ввод показаний прекращается, и программа возвращается в предыдущий экран, где напротив услуги уже устанавливается сумма, соответствующая оплачиваемому количеству, которая, при необходимости, может корректироваться.

Если в приведенном списке услуг нет нужной, то нажатием на клавишу «F2» можно добавить нужную услугу. В этом случае на экран выводится окно добавления (рис. 6).

1 Квартплата с лифтом

Лицевой счет 23699

Правильно Отказ

Рисунок 6 - Добавление новой услуги

В нем выбирается Наименование услуги, получатель платежа, лицевой счет. Установив нужные параметры и нажав на кнопку «Правильно», добавляется в список необходимый вид услуги. Показания счетчика устанавливается так же, как и в предыдущем случае.

После заполнения всех сумм к оплате, нажав клавишу «F4», выводится окно, в котором находятся сумма к оплате, поле, в которое проставляется внесенная клиентом сумма и сумма сдачи. Нажав клавишу «F5», можно напечатать квитанцию. Программа выходит в основной экран.

Прием платежей от «Новых людей» производится в том же порядке, но с тем отличием, что все оплачиваемые услуги необходимо добавлять.

Отказ от любой операции – нажатие клавиши «ESC».

Нажатием клавиши «F9» в основном экране программы можно распечатать в течение дня, для предварительной сверки, отчет с начала дня о проведенных операциях. Этот же отчет печатается при закрытии дня. **День закрывается** нажатием клавиш «Alt+F10» в основном экране программы.

Для приема **прочих платежей** необходимо (рис. 7):

Коммунальные платежи
Новые люди
Прочие платежи
Отказ
Получатели
Сводная ведомость
Реестры

Рисунок 7 – Меню программы

Необходимо нажать клавишу «*» в главном окне программы и выбрать пункт меню «Прочие платежи».

Появится окно вида (рис. 8):

Прочие платежи	
☐ Налоги и сборы	☐ Услуги работы
☐ Другое	
Платательщик	Субчак
Адрес	Балаклавская 9
Ид номер	0
Код вида платежа	
Код бюдж классиф	
Код 1	
Расчетный счет	26004945158391
МФО	324195
ОКПО	32427785
Назначение платежа	ЗА РЕМОНТ
Назн платежа	
Сумма	8.50

Рисунок 8 – Схема заполнения квитанции

Назначение платежа выбирается из справочника, нажатием клавиши “Enter” появится окно со списком доступных платежей. Пользователю предлагается выбрать из списка нужное назначение платежа. Если такого платежа нет, то можно добавить назначение платежа, нажав на кнопку Insert. Появится окно с тремя полями “назначение”, “процент” и “символ”. Заполняем 1-ые два поля, 3-е поле обязательно вводим «5» и введенное назначение платежа теперь будет доступно всегда. Когда необходимые поля заполнены, необходимо нажать кнопку «Записать». Успешным результатом принятия платежа будет напечатанная квитанция и извещение.

4. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ЛАБОРАТОРНОЙ РАБОТЫ

1. Необходимо ознакомиться с порядком осуществления платежей населения в наличной форме с помощью программы «Касса по приему коммунальных платежей».

2. Открыть операционный день:

- указать и подтвердить дату открытия операционного дня;
- заполнить ФИО исполняющего работу (кассира);
- нажать кнопку «Продолжить».

3. Провести коммунальный платеж (табл.1):

Все данные со знаком «?» в таблице 1 должны быть отражены в отчете.

- выбрать вариант для выполнения задания;
- нечетные варианты указывают код улицы, в результате название улицы отобразится автоматически;
- четные варианты пропускают заполнение поля «Код», с помощью клавиши «ENTER» открывают окно с перечнем названий улиц и выбирают необходимую;
- заполнить поля «Номер дома», «Номер квартиры» и нажать кнопку «Правильно»;
- указать период оплаты;
- добавить недостающие услуги с последующим вводом суммы к оплате по каждой;
- нажать клавишу PrintScreen, сохранить полученное изображение в виде рисунка с форматом .jpg и вставить изображение в отчет;

Таблица 1- Данные для заполнения квитанции по коммунальным услугам

[illegible]

- внести в соответствии с вариантом показания счетчиков (табл. 2);

Таблица 2 - Данные о состоянии показателей счетчиков

Вариант №	Вид услуги	Нач. показ.	Кон. Показ.
1	газ	0124	0132
2	хол. вода	2481	2493
3	гор. вода	3871	3876
4	отопление	1259	1285
5	электроэнергия	0489	0498
6	газ	0176	0192
7	хол. вода	2571	2586
8	гор. вода	3321	3363
9	отопление	1203	1251
10	электроэнергия	0561	0582

- нажать клавишу PrintScreen, сохранить полученное изображение в виде рисунка с форматом .jpg и вставить изображение в отчет;

- после ввода всех данных, нажать клавишу F4 и внести сумму (из табл. 1-графа «внесено»).

4. Новые люди:

Все данные со знаком «?» в таблице 1 должны быть отражены в отчете.

-оформить квитанцию плательщику, не зарегистрированному в базе данных;

-выбрать вариант для выполнения задания;

-указать номер РЭПа и код улицы, записать название улицы по соответствующему коду в отчете;

-заполнить поля «Номер дома», «Номер квартиры», «ФИО» и нажать кнопку «Правильно»;

- указать период оплаты;

-добавить услуги с последующим вводом суммы к оплате по каждой;

- нажать клавишу PrintScreen, сохранить полученное изображение в виде рисунка с форматом .jpg и вставить изображение в отчет.

Таблица 3- Данные для заполнения квитанции по «Новым людям»

[illegible]

5. Прочие платежи:

Все данные для заполнения берутся из таблицы 4,

- выбрать вариант для выполнения задания;
- указать название услуги;
- заполнить поля «ФИО», «Название улицы», «Номер дома», «Номер квартиры»;
- поля «код вида платежа» и «код бюджетного классификатора» не заполняются;
- указать ИНН плательщика, Расчетный счет, МФО и ОКПО банка;
- ввести назначение платежа и сумму;
- добавить название документа с указанием серии, номера и учреждения, выдавшего данный документ;
- заполнить поля «Дата рождения», «Дата выдачи», «Получатель*» (*-указывается автоматически при введении Р/сч.);
- нажать клавишу PrintScreen, сохранить полученное изображение в виде рисунка с форматом .jpg и вставить изображение в отчет;
- завершить заполнение квитанции клавишей «Записать», после чего проведенная операция отобразится в открытом операционном дне.

Таблица 4- Данные для проведения операций в разделе «Прочие платежи»

Вариант №	1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6
Название услуги	налоги и сборы	услуги за работы	другие услуги	налоги и сборы	услуги за работы
ФИО (заполнять на англ, без точек)	Поляков Андрей Иванович	Петрова Светлана Олеговна	Лосев Николай Семёнович	Ковалева Инна Васильевна	Богатырев Иван Константинович
Название улицы	Ул. Гоголя	Просп. Октябрьской Революции	Ул. Адм. Юмашева	Ул. Героев сталинграда	Ул. Генерала Лебеда
Номер дома	1	6	4	2	10
Номер квартиры	5	48	63	0	56
ИНН	364528458931	248634597651	147695348963	583456795214	469357426849
Код вида платежа	-	-	-	-	-
Код бюджетного классификатора	-	-	-	-	-
Р/Сч	26002000093744				
МФО	300023				
ОКПО	3360495				
Назначение платежа	единый налог	за очистку территории	за приватизацию	за недвижимое имущество, отличное от земельного участка	за прочистку водостока
Сумма платежа	348,6	275,3	2931,1	1236,4	723,4
Документ	Паспорт				
Серия	6045				
Номер	267593	462587	136479	564893	237548
Кем выдан	ФМС 900-002				
Дата рождения/дата выдачи	12.05.1989	04.09.1985	28.12.1973	14.07.1969	06.08.1964
Получатель	ЖЭК 10				

Продолжение таблицы 4

Вариант №	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6
Название услуги	другие услуги	налоги и сборы	услуги за работы	другие услуги	налоги и сборы
ФИО (заполнять на англ, без точек)	Васильков Игорь Степанович	Козаков Михаил Валерьевич	Ларина Валентина Игоревна	Мазур Руслан Сулейманович	Курапятник Елена Андреевна
Название улицы	Ул. Горпищенко	Пр. Победы	Ул. Героев Бреста	Ул. Павла Корчагина	Ул. Адмирала Юмашева
Номер дома	7	56	3	8	6
Номер квартиры	86	248	27	37	0
ИНН	234159763425	486523941286	654891273589	793164825694	467912846973
Код вида платежа	-	-	-	-	-
Код бюджетного классификатора	-	-	-	-	-
Р/Сч	26002000093744				
МФО	300023				
ОКПО	3360495				
Назначение платежа	за ремонт	туристический сбор	за уборку подъезда	за вывоз мусора	за некоторые виды предпринимательской деятельности
Сумма платежа	1260,4	2350,3	1490,5	508,45	3790,6
Документ	Паспорт				
Серия	6045				
Номер	469582	624897	532148	945638	475621
Кем выдан	ФМС 900-002				
Дата рождения/дата выдачи	19.02.1971	31.12.1958	07.05.1969	01.09.1973	17.03.1990
Получатель	ЖЭК 10				

6. Закрывать операционный день сочетанием клавиш Alt+F10.

5. СОДЕРЖАНИЕ ОТЧЕТА О ВЫПОЛНЕНИИ ЛАБОРАТОРНОЙ РАБОТЫ

Отчет должен включать:

- титульный лист;
- цель работы;
- описание хода выполнения работы с заполненными таблицами по каждому заданию;
- изображения заполненных квитанций о принятом платеже (Print Screen);
- выводы по работе;
- ответы на контрольные вопросы (в устном или письменном виде в зависимости от решения преподавателя).

6. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Охарактеризуйте основные возможности программы «Касса по приему коммунальных платежей».
2. При помощи какого сочетания клавиш можно перейти в полноэкранный режим программы.
3. Дайте расшифровку аббревиатуры ЕИРЦ и охарактеризуйте данное понятие.
4. Что означает, когда вместо номера квартиры указывается «0».
5. Назовите три способа ввода названия улицы при оплате коммунального платежа.
6. Как провести коммунальный платеж, если в базе нет данных о плательщике.
7. Что означает, если сумма задолженности указана с «-».
8. Расшифруйте аббревиатуры МФО и ОКПО.
9. На какой период можно проводить оплату за коммунальные платежи.
10. Обязательно ли указывать показания счетчиков при оплате коммунальных платежей.

7. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вожжов А.П. Банковские операции: Сборник задач и ситуаций / А.П. Вожжов, Н.В. Кузнецова. – Севастополь: Изд-во СевГТУ, 2000. – 163 с.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. - М.: Банковский и биржевой НКЦ, 1992. – 428 с.
3. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт / Е.Б. Ширинская. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 290 с.
4. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 471с.
5. Доллан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э.Дж. Доллан. – Л.: Инфра –М., 1991. – 450 с.
6. Колесников В.И. Банковское дело / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая.- М.: Финансы и статистика, 1997. –480 с.
7. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / К.Р. Тагирбеков. - М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь мир», 2001.-720 с.
8. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов / Е.М. Четыркин. – М.: Дело Лтд, 1995. – 320 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Оформление титульного листа лабораторной работы

**Министерство образования и науки РФ
Севастопольский государственный университет
Институт финансов, экономики и управления**

Кафедра Финансы и кредит

Лабораторная работа
по дисциплине «Банковские операции»
на тему: «Кассовое обслуживание. Оплата коммунальных платежей»

Вариант №

Выполнил:
студент группы ФК-...

ФИО
«__» _____ 20__ г.
Проверил:
канд. экон. наук, доцент
(старший преподаватель,
ассистент)

ФИО
«__» _____ 20__ г.

Севастополь
2015

БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ

Методические указания

Составители: **Вожжов Анатолий Павлович**
Гринько Елена Леонидовна
Вожжов Сергей Павлович
Лунякова Наталья Автандиловна