**Ситуация №1**

Вы работаете контролером-кассиром банка, в соответствии с должностной инструкцией в ваши обязанности входит оформление операций приема денежных средств в иностранной валюте в депозиты.

**Задание № 1.**

Вам необходимо рассчитать сумму, полученную вкладчиком в иностранной валюте и в рублях, определить суммы в иностранной валюте и в рублях, которые необходимо указать в расходных ордерах, на основании следующих данных:

01 апреля текущего года открыт счет по вкладу «Депозит Сбербанка» сроком на 3 месяца и 1 день в сумме 35 000 евро. Счет закрыт 02 июля текущего года. Процентная ставка по вкладу – 2,25% годовых, процентная ставка по вкладу до востребования – 0,1% годовых. Валютный курс покупки на дату закрытия счета – 40,37 руб. за 1 евро.

Решение оформите в таблице № 1.

Таблица № 1.

| №  п/п | Наименование расчета | Расчет |
| --- | --- | --- |
| 1 | Сумма, полученная вкладчиком в иностранной валюте | 1.Сумма процентов с 1.04.2019- по 1.07.2019 г.  35000\*91\*2.25%\365=196.34 евро   2. Сумма процентов до востребования за 1 день  35000\*1\*0,1%\365=0,1  3.Всего  35000+196.34+0,1=35196.35 |
| 2 | Сумма, полученная вкладчиком в рублях | 35196.35\*40,37=1420876.65 |
| 3 | Сумма в иностранной валюте, которую необходимо указать в расходном кассовом ордере | 35195.00  (т.к. у евро минимальный номинал 5 евро) |
| 4 | Сумма в рублях, которую необходимо указать в расходном кассовом ордере | центы  1.65\*40,37=66.61 |

**Задание № 2.**

Вам необходимо рассчитать сумму, полученную вкладчиком в иностранной валюте и в рублях, определить суммы в иностранной валюте и в рублях, которые необходимо указать в расходных ордерах, на основании следующих данных:

05 мая текущего года открыт счет по вкладу «Пополняемый депозит Сбербанка» сроком на 6 месяцев в сумме 2 000 долл. США. Счет закрыт 18 октября текущего года. Процентная ставка по вкладу – 4,25% годовых, процентная ставка по вкладу до востребования – 0,1% годовых. Валютный курс покупки на дату закрытия счета – 32,08 руб. за 1 долл. США.

Решение оформите в таблице № 2.

Таблица № 2.

| №  п/п | Наименование расчета | Расчет |
| --- | --- | --- |
| 1 | Сумма, полученная вкладчиком в иностранной валюте | 1.Сумма процентов с 5.05.2019- по 18.10.2019 г.  2000\*166\*0.1%\365=0,91  2.Всего  2000+0,91=2000,91 |
| 2 | Сумма, полученная вкладчиком в рублях | 2000,91\*20,37=40758,54 |
| 3 | Сумма в иностранной валюте, которую необходимо указать в расходном кассовом ордере | 40758.00 |
| 4 | Сумма в рублях, которую необходимо указать в расходном кассовом ордере | Центы  0.58\*20.37=11,81 |

**Задание № 3**

Вам необходимо рассчитать сумму, которую банк зачислит на валютный счет организации по окончании срока, на основании следующих данных:

03 апреля текущего года коммерческой организацией ООО «Альта» внесен в ОАО «Сбербанк» депозит в сумме 80 000 долл. США сроком на 1 месяц. Процентная ставка по депозиту – 7% годовых.

Решение оформите в таблице № 3.

Таблица № 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование расчета** | **Расчет** |
| 1 | Сумма, которую банк зачислит на валютный счет организации ООО «Альта», по окончании срока депозитного договора. | 1. 80000.00\*30\*7%\365=460.28   2.80000.00+460.28=80460.28 |