

Дисциплина	МДК.01.02 Кассовые операции банка
Преподаватель	Садыкова Л.Т.
электронная почта	sadykova_liliya_t@mail.ru
Группа	БД 21
Срок сдачи	23.04

**Практическая работа, тема: Бухучет операций с драгоценными металлами. Решение ситуационных задач.
Дифференцированный зачет**

План

1. Выполнить практическую работу
2. Вложить работу в папку
3. Отчет по работе (фото) отправить на эл. почту

Задания

Задание №1 по теме

По ранее изученному материалу составить бухгалтерские записи (корреспонденцию счетов) по операциям.¹

Задача 1. Клиентом (физическим лицом) 26.05.2016 года в отделении банка № 6307 открыт обезличенный металлический счет в золоте и приобретено 150,00 граммов золота за наличный расчет. Цена продажи банком золота – 2 170 рублей за грамм. Фактически, клиент внес деньги в банк, примерно, как и в депозит (вклад). Однако необходимо учитывать, что средства физических лиц на обезличенных металлических счетах не попадают под действие Федерального Закона РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и, следовательно, не будут выплачены клиенту в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии. Каким образом бухгалтерском учете данная операция 26.05.2016 года будет отражена?

Задача 2. Клиент продал банку, принадлежащие ему 185 грамм золота, на обезличенном металлическом счете. Курс покупки банка – 2480,00 рублей за 1 грамм золота. Каким образом бухгалтерском учете данная операция 26.05.2016 года будет отражена?

Задача 3. Банк «А» 16.03.2016 года, разместил в Банке «Б» на основании Договора на обезличенном металлическом счете платину – 3 500 грамм. Курс

¹ В работе были использованы некоторые материалы преподавателей Шорикова Сергея Андреевича, Малышевой Е.А.

продажи, установленный в Банке «Б» – 1 640 рублей за грамм платины. Каким образом данная операция в балансе Банка «А» будет отражена?

Задание 4. Ответьте на вопросы, дополните текст, заполните таблицы

I. Ответьте на вопросы, дополните текст: Характеристика счетов, используемых для учета операций с драгоценными металлами

1. Учет операций с драгоценными металлами в физической форме, ведется на счете _____ порядка

2. К счету _____, предназначенному для учета операций с драгоценными металлами в физической форме, открываются счета _____ порядка:

3. В балансе банка и на внебалансовых счетах операции с драгоценными металлами отражаются _____ по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете

4. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по _____ драгоценных металлов в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы)

II. Заполнить таблицу: Характеристика счета, предназначенного для учета золота, находящегося в собственных хранилищах банка, а также переданного на хранение в другие банки

Название счета 20302 "Золото"	
По дебету отражается	По кредиту отражается

III. Заполнить таблицу: Счета, предназначенные для учета операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций

№ счета	Название счета	Признак счета
---------	----------------	---------------

30116		
30117		
30118		
30119		

4. Заполнить таблицу: Характеристика счетов 30118 Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах 30119 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах

Название счета	По дебету отражается	По кредиту отражается

5. Заполнить таблицу: Счета, предназначенные для учета выбытия и переоценки драгоценных металлов

№ счета	Название счета	Признак счета
61213		
70604		
70609		

6. Заполнить таблицу: Учет драгоценных металлов по договорам доверительного управления ведется на активном счете первого порядка Главы Счета доверительного управления Плана счетов 803 "Драгоценные металлы", к которому открыт счет второго порядка 80301 «Драгоценные металлы».

Название счета	По дебету отражается	По кредиту отражается

7. Заполнить таблицу: Забалансовый учет драгоценных металлов ведется на счетах

№ счета	Название счета	Признак счета
91204		
91205		
91313		
91413		

Задание № 2.

для дифференцированного зачета

Ответьте на тест

(тест переписать на двойной лист, верный ответ отметить галочкой)

1. Может ли кассовый работник держать на рабочем месте сумку с личными деньгами?

- ☐ Может, в случае отсутствия специально оборудованных устройств для хранения личных вещей или они находятся далеко
- ☐ Может в любом случае
- ☐ Не может
- ☐ нет верного ответа

2. Клиент банка – физическое лицо по приходному кассовому ордеру сдает в кассу банка денежные средства: 10 купюр по 10 рублей, 15 купюр по 1000 рублей, 3 купюры по 500 рублей и 2 купюры по 5000 рублей. Сколько всего денег передано кассиру?

- ☐ 26600

- ☐ 27110
- ☐ 28500
- ☐ нет верного ответа

3. Явочная карточка для инкассации наличных денег заполняется:

- ☐ кассовым работником организации
- ☐ кассовым работником кредитной организации
- ☐ инкассаторским работником
- ☐ руководителем инкассации

4. Полный корешок Банка России формируется из:

- ☐ 10 листов банкнот Банка России одного номинала
- ☐ 50 листов банкнот Банка России одного номинала
- ☐ 100 листов банкнот Банка России одного номинала
- ☐ 1000 листов банкнот Банка России одного номинала

5. Можно ли допустить клиента в кабинку кассира, если он принес большую сумму наличных, которая не помещается в лоток:

- ☐ можно
- ☐ нельзя
- ☐ можно по соглашению с руководителем кредитной организации
- ☐ можно по соглашению с заведующим кассой

6. В каком количестве экземпляров должен оформляться приходный кассовый ордер ф. 0402008?

- ☐ В трех
- ☐ Количество экземпляров приходных кассовых ордеров определяется кредитной организацией с учетом требованием Положения ЦБ РФ

- ☐ Не менее двух
- ☐ В одном
- ☐ В двух

7. Сколько листов максимум может содержать неполно-сборная пачка банкнот?

- ☐ 1000
- ☐ 900
- ☐ до 1000

8. Верно ли, что нельзя выдавать организации наличные деньги, упакованные в сумку?

- ☐ Верно
- ☐ Неверно

9. В какой момент клиент – физическое лицо проставляет свою подпись в приходном кассовом ордере?

- ☐ В кассе, после приема денег кассиром
- ☐ В кассе, перед приемом денег кассиром
- ☐ Непосредственно после оформления приходного ордера бухгалтерским работником

10. Как называется лицевая сторона монеты?

- ☐ Аверс
- ☐ Реверс

11. Полная пачка банкнот Банка России состоит из:

- ☐ 50 полных корешков одного номинала
- ☐ 10 полных корешков одного номинала
- ☐ 100 листов одного номинала
- ☐ 50 листов банкнот одного номинала

12. Какая часть ведомости к сумке ф. 0402300 вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами в случае сдачи сумки в кредитную организацию инкассаторскими работниками?

- ☐ Квитанция в сумке
- ☐ Препроводительная ведомость в сумке
- ☐ Накладная в сумке

13. Какова максимальная сумма вложения монет банка России в один мешок для монет номиналом 2 рубля?

- ☐ 2000
- ☐ 1000
- ☐ нет верного ответа

14. Какова максимальная сумма вложения монет банка России в один мешок для монет номиналом 1 рубль?

- ☐ 1000
- ☐ 1500
- ☐ нет верного ответа

15. Результаты проведения ревизии наличных денег, порядка ведения кассовых операций:

- ☐ оформляются актом

- ☐ производится отметка в балансе кредитной организации
- ☐ не оформляются актом

16. В какой момент кассовый работник приклеивает к денежному чеку предъявленную клиентом контрольную марку?

- ☐ Непосредственно после выдачи денег
- ☐ До выдачи денег
- ☐ Приклеивать контрольную марку к денежному чеку не следует
- ☐ В любой момент после выдачи денег до сдачи документов заведующему кассой

17. Банкноты Банка России должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию распознавания машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России не менее:

- ☐ четырех
- ☐ трех
- ☐ двух
- ☐ пяти

18. Что остается в кредитной организации – отправителе при подкреплении денежной наличностью ее внутреннего структурного подразделения?

- ☐ Первый экземпляр описи на перевозимые наличные деньги
- ☐ Второй экземпляр описи на перевозимые наличные деньги
- ☐ Третий экземпляр описи на перевозимые наличные деньги
- ☐ Нет правильного ответа

19. После экспертизы, проведенной учреждением Банка России, денежные знаки, имеющие признаки подделки:

- ☐ уничтожаются
- ☐ возвращаются клиенту
- ☐ передаются в территориальный орган внутренних дел
- ☐ Нет правильного ответа
- ☐ возвращаются кредитной организации

20. Водяной знак, защитная нить, микроперфорация – это признаки подлинности банкнот Банка России:

- ☐ контролируемые с использованием лупы
- ☐ контролируемые при изменении угла зрения
- ☐ контролируемые на ощупь
- ☐ контролируемые на просвет

Перечень рекомендуемой литературы и иных источников

Основная литература	• Учет в банках / Герасимова Е.Б., Тишина Л.С., Унанян И.Р. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум • Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции : учебное пособие / Мерцалова А.И. — Москва : КноРус, 2016. — 256 с. — ISBN 978-5-390-00463-0. — URL: https://book.ru/book/920564 • Банковские операции: учеб. для студ.учреждений ср проф.образования/ М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская. – 8-е изд.стер. – М.:Изд. «Академия» - 2015 - 464с. • Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие/ Л.В.Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская-5-е изд., перераб. и доп. М.: Издательско-торговая
---------------------	---

	корпорация «Дашков и К»
Дополнительная литература	Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-53-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/452205/
Интернет ресурсы (при наличии)	Можно воспользоваться ЭБС (электронными библиотеками образовательной литературы в интернете) 1) https://www.book.ru 2) https://urait.ru/
В работе были использованы некоторые материалы преподавателей Шорикова Сергея Андреевича, Малышевой Е.А.	