

Ув. студенты! Ознакомьтесь с практическим заданием и ответить на контрольные вопросы письменно. Ответы на контрольные вопросы предоставить до **20.03** на электронный адрес преподавателя [vika-lnr@mail.ru](mailto:vika-lnr@mail.ru)

Если возникнут вопросы обращаться по телефону +7-959-106-54-33

### Практическое занятие

#### « Порядок проверки и бухгалтерской обработки выписок банка по расчетным счетам »

Цель занятия – усвоение порядка отражения операций по расчетному счету на счетах синтетического учета и оформление первичными документами, обобщение показателей в учетных регистрах

#### Основные нормативные документы

- 1 План счетов бухгалтерского учета.
- 2 Положение ЦБ РФ №2 –П от 12.04.2001 «О безналичных расчетах в РФ».
- 3 Гражданский Кодекс РФ.

#### Методические рекомендации для выполнения заданий

Расчетным счетом является счет юридического лица – резидента по законодательству РФ, являющегося коммерческой организацией по основной деятельности, а также счет частного предпринимателя.

На этих счетах сосредотачиваются: денежные средства, поступающие от реализации; от прочих операций; суммы кредитов и иных поступлений.

С этих счетов производятся: платежи другим предприятиям; бюджету по налогам; персоналу по всем расчетам; банку по кредитам; в кассу для различных целей предприятия.

Для открытия расчетного счета организация должна предоставить в учреждение выбранного банка определенный перечень документов.

Предприятию, при заключении договора на банковское обслуживание присваивается номер расчетного счета- специфический серийно-порядковый номер из 20 цифр и открывается лицевой счет для учета движения денежных средств организации.

Средства со счетов владельцев списываются по распоряжению предприятия в очередности, определяемой 855 ст. ГК РФ

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основании документов специальной формы:

1 Объявление на взнос наличными применяется для зачисления на расчетный счет наличных денег, сдаваемых из кассы. После сдачи денег кассир организации получает квитанцию, подтверждающую данную операцию.

2 Денежный чек используется для снятия наличности с расчетного счета.

3 Платежное поручение необходимо для перечисления средств контрагентам.

Ежедневно или в другие сроки, установленные по соглашению с организацией, банк выдает ей выписки с расчетного счета с приложением оправдательных документов.

4 Выписка с расчетного счета – это второй экземпляр расчетного счета предприятия, открытого ему банком, в которой отражаются начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, проведенные по расчетному счету.

В выписке поступление денег на расчетный счет записывается по кредиту расчетного счета, а списание средств ( выдача наличными) – по дебету.

Начальные данные для выполнения заданий представлены в таблице № 2.

Таблица 2 - Журнал хозяйственных операций по расчетному счету за январь 20\_ г.

Дата	Содержание хозяйственной операции	Первичн. документ	Сумма, руб	Дт	Кт
1	2	3	4	5	6
05.01	1 Сняты с р/счета средства на выдачу з/платы и хоз.нужды		65000		
05.01	2 Перечислено: - в ПФ РФ; -в бюджет сумма налога на доходы физ.лиц; -ФСС.		2600 980 560		
05.01	3 Получен на р/счет краткосрочный кредит банка		13000		
06.01	4 Перечислена предоплата поставщикам ООО «Специнструмент» за ТМЦ		17000		
06.01	5 Получено от фирмы ЗАО "Миг" за реализованную готовую продукцию		25000		
06.01	6 Перечислена задолженность Электросетям за декабрь		7500		
08.01	7 Открыт аккредитив за счет безналичных средств предприятия		43000		
08.01	8 Сняты % за пользование кредитом банка		1350		
14.01	9 Получено от покупателя ООО «Интерьер» за реализованную ему готовую продукцию		130300		
14.01	10 Оплачены расходы по аренде оборудования		15000		
14.01	11 Перечислены средства на приобретение валюты		50000		
16.01	12 Внесена на расчетный счет выручка от реализации продукции населению		67400		
16.01	13 Перечислено РМЗ за выполнение текущего ремонта оборудования		2100		
16.01	14 Зачислены средства от продажи валюты		30000=		
16.01	15 Зачислен долгосрочный кредит банка		410000		
18.01	16 Перечислен налог на имущество за предыдущий отчетный период		2500		
18.01	17 Перечислены средства на депозит		34000		
18.01	18 Возвращен аванс покупателям		12400		
30.01	19 Внесен на р/счет сверхлимитный остаток наличности из кассы		6500		
30.01	20 Получены средства спонсора для устранения потерь от аварии на предприятии		15000		
31.01	21 Оплачено расчетно-кассовое обслуживание банку		150		
31.01	22 Сняты с р/счета средства на хоз.нужды		12300		
31.01	23 Получена выручка от ООО «Сокол» за продукцию		160480		
31.01	24 Перечислено поставщикам сырья		20532		
31.01	25 Зачислен остаток аккредитива		3800		

## **Контрольные вопросы**

- 1 Назначение расчетного счета?
- 2 Какое количество расчетных счетов может открывать предприятие?
- 3 В чем отличие расчетного и текущего счета?
- 4 Какие первичные документы отражают движение денежных средств на расчетном счете?
- 5 Что необходимо для открытия расчетного счета?
- 6 Назначение денежного чека?
- 7 В каком порядке списываются средства с расчетного счета?
- 8 Для чего предназначено объявление на взнос наличными?
- 9 Можно ли исправлять допущенные ошибки в денежном чеке?
- 10 Когда применяется платежное требование-поручение?
- 11 Правила оформления платежных документов?
- 12 Что такое выписка банка и ее особенность?
- 13 Какие учетные регистры применяются по расчетному счету?
- 14 Как хранятся первичные документы по расчетному счету?
- 15 Можно ли осуществлять исправления в первичных документах по р/счету?
- 16 В какой временной период можно снять денежные средства по денежному чеку?
- 17 Каков порядок учета неверно зачисленных и списанных сумм с р/счета?
- 18 Что отражает сальдо по расчетному счету?
- 19 Каков порядок оплаты платежных документов, если на расчетном счете не хватает денежных средств?