

# МДК 01.01 Практические основы бухгалтерского учета активов организации

13.11.2024

пара №1,2

группа Э-230922

## Практическая работа №16

**Тема: Проведение учета денежных средств на расчетных счетах: обработка выписок банка и заполнение учетных регистров. 4 часа)**

**Цель занятия:** усвоение практических навыков обработки выписок банка из расчетного счета.

Время выполнения – 2 часа.

**Методические указания:** Организация периодически получает от банка выписку из расчетного счета, т.е. перечень произведенных им за текущий период операций. К выписке банка прилагаются документы, на основании которых производились перечисление и зачисление денежных средств на расчетный счет.

Выписка банка – это второй экземпляр лицевого счета организации, открытого в банке. Сохраняя денежные средства, банк считает себя должником перед организацией, поэтому остатки средств и поступления на расчетном счете он записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списание, выдача наличными) – по дебету.

Поэтому при обработке выписки необходимо учитывать эту особенность и отражать на бухгалтерских счетах зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списание – по кредиту, выписка из расчетного счета имеет определенные показатели, часть которых кодируется банком, и эти коды используются организациями при ее обработке. В таблице 1 приведен перечень.

Для учета операций по расчетному счету предусмотрен активный счет 51 «Расчетный счет», по дебету отражают поступление денежных средств на расчетный счет с кредита разных счетов в зависимости от вида поступлений, по кредиту отражают списание денежных средств в дебет разных счетов.

Таблица 1

Перечень условных обозначений документов, приведенных по счетам в банках

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документов
01	Списано, зачислено по платежному поручению
02	Списано, зачислено по платежному требованию
03	Оплачен наличными денежный чек
04	Поступило наличными по объявлению
08	Открытие аккредитива
10	Документы по погашению кредита
11	Документы по выдаче кредита

Приступая к работе, изучите порядок выполнения предложенного задания.

**Задание 1.** Обработайте выписку банка, приведенную в таблице 2. Рассчитайте остаток на последнее число месяца. Проставьте номера корреспондирующих счетов против соответствующих сумм. Таблицу 2 пере-

чертите в рабочую тетрадь.

**Задание 2.** В журнале регистрации хозяйственных операций (таблица 3) сформулируйте содержание операции к каждой сумме и составьте бухгалтерские проводки, используя данные таблицы 1 и 2.

Таблица 2

Выписка из расчетного счета

Дата	Номер документа	Шифр операции	Сумма, руб.		Примечание
			Дебет	Кредит	
	Остаток на 1.02			201547	
01	115	01	169200		Поставщикам за товары
	116	01	14310		Страховые взносы
	171198	03	291000		
04	79	02		257540	От покупателя
	1872	04		265580	
	117	01	15720		НДС в бюджет
12	118	01	184500		
	15/14	08	10000		
19	476459	11		950000	Долгосрочный
	119	01	2400		Штраф за несоблюдение условий договора
25	136973	10	300000		Краткосрочный
	Остаток на 25.02			?	

Таблица 3

Регистрационный журнал за февраль 20\_\_ г.

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		дебет	кредит	

**Контрольные вопросы:**

1. Что является регистром аналитического учета по операциям на расчетном счете?
2. Что значит обработать выписку банка?
3. Какие коды, и в каких случаях используют в банке?

## СОСТАВЛЕНИЕ РЕГИСТРОВ ПО УЧЕТУ ОПЕРАЦИИ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ

**Цель занятия:** получение практических навыков по заполнению регистров синтетического учета по учету операций на расчетном счете.

Время выполнения – 2 часа.

**Методические указания:** в практической работе №3 студентом получен практический опыт по обработке выписок банка из расчетного счета. В течение месяца выписки банка поступают в организацию по мере осуществления операций через расчетный счет, бухгалтер после их обработки делает записи в регистры синтетического учета:

- в журнал-ордер №2 - обороты по кредиту счета 51;
- в ведомость №2 – обороты по дебету счета 51.

В ведомости №2 приводятся также остатки на начало и конец месяца. Остаток на начало месяца переносится из ведомости за предыдущий месяц. Остаток на конец месяца определяется путем сложения остатка на начало месяца и итогового оборота по ведомости, из полученной суммы вычитается итоговый оборот по журналу-ордеру.

Следует учитывать - для каждой выписки отводится одна строка и в журнале-ордере и в ведомости. По окончании месяца итоговые обороты по журналу-ордеру переносятся в Главную книгу.

### **Задание1.**

1. Составить по приведенным ниже операциям ООО «Акцепт» за март месяц бухгалтерские проводки.
2. Заполнить журнал – ордер №2 по кредитовым оборотам счета 1 из выписок банка.
3. Заполнить ведомость №2 по дебетовым оборотам из выписок банка.
4. По расчетам практического задания №1 запишите в ведомость остаток на начало месяца по последней выписке за 25.02 20\_\_ г.
5. Подсчитайте итоги за месяц в журнале –ордере и в ведомости.
6. Рассчитайте сальдо на конец месяца в ведомости №2 и сравните с выпиской банка за последний день месяца.
7. Ответить на вопросы к практической работе.

В таблице 1 приведены операции по расчетному счету с позиции банка за март месяц.

Таблица 1

Операции по расчетному счету за март 20 г.

Дата	Содержание операции	Сумма, руб.	
		Дебет	Кредит
	Остаток на 1 марта		?
3	Списано: - по платежному поручению отчисления в Пенсионный фонд; - поставщику за материалы	14590 70000	
8	Зачислено: - краткосрочный кредит банка - от покупателя за реализованную продукцию Списано: - по чеку получены наличные в кассу	1200000	1600000 754000
13	Зачислено: - по объявлению наличные - о покупателя за реализованную продукцию Списано: - погашение задолженности кредиту - перечисление за коммунальные услуги - налог на транспортные средства	50000 130000 18000	36900 80000
18	Зачислено: - остаток аванса от поставщика - от покупателей за реализованную продукцию Списано: - НДС перечислен в бюджет - поставщику за автомобиль	36900 300000	100000 67900
23	Перечислено: - в погашение краткосрочного кредита - платежи в Пенсионный фонд Зачислено: - от покупателя за реализованную продукцию - погашение задолженности дебиторов	300000 21000	79000 37000
28	Зачислено: - от покупателей за реализованную продукцию - по объявлению на взнос наличными Списано: - транспортной организации за перевозку материалов - в погашение кредиторской задолженности - штраф - поставщику за топливо	7400 3800 29600	58000 48000
	Остаток на 28.02		?

В таблицах 2 и 3 приведены формы журнала-ордера №2 и ведомости №2.

Таблица 2

Журнал-ордер №2 по кредиту счета 51 «Расчетный счет» за \_\_\_\_\_ месяц 20\_\_ г

№ п/п	Дата выписки	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	Итого
Итого									

Таблица 3

Ведомость №2 по дебету счета 51 «Расчетный счет» за \_\_\_\_\_ месяц 20\_\_ г

Сальдо на начало месяца \_\_\_\_\_

№ п/п	Дата выписки	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	Итого
Итого									

Сальдо на конец месяца \_\_\_\_\_

**Задание 2.** На основании исходных данных составить бухгалтерские проводки по движению денежных средств на аккредитивном счете.

Договором купли-продажи, заключенным между организациями ООО «Акцепт» и «ООО «Рассвет» предусмотрена поставка товаров на сумму 485000руб. транспортные расходы по доставке несет покупатель. Условие оплаты – аккредитив, выставляемый поставщику и грузоперевозчику – железной дороге покупателем.

Выполняя условия договора, покупатель выставил аккредитив:

- поставщику – 465000руб.;
- железной дороге – 23800руб.

Аккредитивы выставлены за счет:

- собственных средств на расчетном счете – 23800руб.;
- краткосрочного кредита – 465000руб.

После отгрузки товара произведены платежи:

- железной дороге – 23800руб.;
- поставщику – 460000руб.

Неиспользованная сумма аккредитива направлена на погашение ранее полученного кредита.

**Контрольные вопросы:**

1. В каких регистрах ведется синтетический учет по расчетному счету?
2. Дайте характеристику счета 51 «Расчетный счет».
3. Дайте характеристику счета 55, субсчет 1 «Аккредитивы».
4. Приведите примеры бухгалтерских проводок по расчетному счету.
5. Как определить сальдо на конец месяца в ведомости №2?
6. Чему должно соответствовать сальдо в ведомости №2?