

Государственное бюджетное образовательное учреждение  
среднего профессионального образования  
Иркутской области  
«Братский промышленно-гуманитарный техникум»

## **ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 1**

Документирование хозяйственных операций и ведение  
бухгалтерского учета имущества организации

### **МДК 01.01**

Практические основы бухгалтерского учета имущества  
организации

### **РАЗДЕЛ 2**

Ведение финансового учета

### **ТЕМА 2.3**

**УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА  
СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТАХ**

Порядок отражения на счетах операций по специальным счетам в банках

**Описание практической работы**

Братск 2013

Учет денежных средств, находящихся на специальных счетах в банках.  
Описание практической работы / Братск: ГБОУ СПО «Братский ПГТ». 2013.  
16 с.

Составитель О.В.Тимофеева

Пособие содержит теоретический материал, инструктивную карту, форму отчета, необходимую для выполнения практической работы по теме учет денежных средств, находящихся на специальных счетах в банках.

Пособие предназначено для учащихся специальности 080114 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Настоящая разработка рассмотрена цикловой комиссией информационно-гуманитарных дисциплин

Протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2013 г.

Председатель ЦК Орлова Н.А.

Рецензенты:

Т.Т.Шилина

преподаватель экономических дисциплин,  
высшей категории \_\_\_\_\_

Е. В.Тилькунова, зам. директора по УМР \_\_\_\_\_

© Тимофеева О.В.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1.ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В БАНКАХ.....	5
1.1. Синтетический и аналитический учет по специальным счетам в банках.....	5
1.2. Инструктивная карта «Порядок отражения на счетах операций по специальным счетам в банках».....	7

## **ВВЕДЕНИЕ**

При изучении профессионального модуля « Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации» большое внимание уделяется закреплению и углублению полученных знаний на практических занятиях.

Данное пособие поможет учащимся подготовиться и выполнить практическую работу, и посвящено порядку отражения на счетах операций по специальным счетам в банках. Пособие включает в себя теоретические сведения, инструктивную карту и форму отчета по практической работе.

### **Правила выполнения практической работы**

Целью практического занятия является более глубокое усвоение теоретических вопросов.

Каждый учащийся должен подготовиться к самостоятельному выполнению практической работы. Предварительная подготовка состоит в изучении соответствующего теоретического материала по конспекту и учебному пособию.

Перед началом выполнения работы проводится проверка готовности к данной работе. В случае неподготовленности, учащийся к работе не допускается.

После допуска учащийся выполняет работу в порядке, приведенном в инструктивной карте.

Работа должна быть сдана учащимся до начала следующей работы.

### **Оформление отчета**

Отчет по практической работе выполняется каждым учащимся индивидуально.

Отчет должен содержать следующее: а) название и цель работы, б) таблицы, в) дополнительные задания, г) выводы. Форма отчета и содержание отчета приведены в данном практикуме.

Отчеты выполняются на отдельных листах формата А4 или в тетрадях, аккуратно в рукописном варианте.

## 1.1 СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЁТ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В БАНКАХ

На счете 55 "Специальные счета в банках" учитывают наличие и движение денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. К счету 55 могут быть открыты следующие субсчета:

- 55-1 "Аккредитивы";
- 55-2 "Чековые книжки";
- 55-3 "Депозитные счета" и др.

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется ЦБ РФ.

Аккредитив учитывают на счете 55 "Специальные счета в банках", субсчет 1 "Аккредитивы".

Аккредитив может быть выставлен за счет собственных средств и за счет банковского кредита. В первом случае выставление аккредитива оформляют следующей бухгалтерской записью:

*Дебет счета 55 "Специальные счета в банках",  
субсчет 1 "Аккредитивы"  
Кредит счета 51 "Расчетные счета", 52 «Валютные счета»*

Когда аккредитив выставляют за счет банковского кредита, составляют следующую запись:

*Дебет счета 55 "Специальные счета в банках",  
субсчет 1 "Аккредитивы"  
Кредит счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"*

Оплату счетов поставщиков с аккредитивного счета оформляют следующей записью:

*Дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"  
Кредит счета 55 "Специальные счета в банках",  
субсчет 1 "Аккредитивы"*

Остаток неиспользованного аккредитива возвращают организации-покупателю и зачисляют на расчетный счет, если аккредитив выставлен за

счет собственных средств, или перечисляют в погашение задолженности по ссуде, если аккредитив выставлен за счет банковского кредита.

*Дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»,  
66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»  
Кредит счета 55 «Специальные счета в банках»,  
субсчет 1 «Аккредитивы»*

Аналитический учет по субсчету 1 счета 55 ведут по каждому выданному аккредитиву.

На субсчете 2 «Чековые книжки» учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком.

Выданные чековые книжки отражают:

*Дебет счета 55 «Специальные счета в банках»,  
субсчет 2 «Чековые книжки»  
Кредит счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»,  
66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»*

При использовании чековых книжек соответствующие суммы списываются:

*Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
и других счетов  
Кредит счета 55 «Специальные счета в банках»,  
субсчет 2 «Чековые книжки»*

Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным банком (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55-2.

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают:

*Дебет счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»,  
66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»  
Кредит счета 55 «Специальные счета в банках»,  
субсчет 2 «Чековые книжки»*

Аналитический учет по субсчету 55-2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывают движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. Перечисление денежных средств во вклады отражают:

*Дебет счета 55 «Специальные счета в банках»,  
субсчет 3 «Депозитные счета»  
Кредит счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»*

При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производят обратные бухгалтерские записи.

Аналитический учет по субсчету 55-3 "Депозитные счета" ведут по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах счета 55 учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования (поступивших бюджетных средств); средств, поступивших на содержание специальных учреждений от родителей и других источников; средств на финансирование капитальных вложений, аккумулируемых и расходующихся организацией с отдельного счета.

Филиалы, представительства и иные структурные единицы, входящие в состав организации и выделенные на самостоятельный баланс, которым открыты текущие счета в местных учреждениях банков для осуществления текущих расходов, отражают на отдельном субсчете к счету 55 движение указанных средств.

Аналитический учет по данному счету должен обеспечить получение данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках и т.п. на территории страны и за рубежом.

## 1.2. Инструктивная карта

**ТЕМА:** Порядок отражения на счетах операций по специальным счетам в банках

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** Усвоение порядка отражения на счетах операций по специальным счетам в банках

**ОБОРУДОВАНИЕ:** Журнал регистрации хозяйственных операций, данные для выполнения задания.

### ХОД РАБОТЫ

#### Вариант 1

##### Задание 1.

На основании исходных данных составить бухгалтерские проводки по движению денежных средств на аккредитивном счете, составить оборотную ведомость по счету 55 «Специальные счета в банках».

*Исходные данные*

Договором купли-продажи от 16.03.20\_\_г., заключенным между ООО «Акцепт» и ОАО «Гранит», предусмотрена поставка холодильников «Минск» в количестве 50 шт. по цене 7200 руб.; транспортные расходы по доставке товаров несет покупатель.

Условия оплаты- аккредитив, выставленный покупателем поставщику и грузоперевозчику – железной дороге.

20.03.\_\_г. , выполняя условия договора, покупатель выставил аккредитив:

- поставщику – 360000 руб.;
- железной дороге – 25700 руб.

Аккредитивы выставлены за счет:

- собственных средств на расчетном счете – 25700 руб.;
- краткосрочного кредита банка – 360000 руб.

После отгрузки 26.03. 20\_\_ г. произведены платежи:

- железной дороге за доставку – 25700 руб.;
- поставщику за товар – 357600 руб.

Неиспользованная сумма аккредитива 30.03.20\_\_ г. в сумме \_\_?\_\_ руб. направлена на погашение ранее полученного краткосрочного кредита.

## Задание 2.

На основе данных для выполнения задачи отразить на счетах операции по учету расчетов за продукцию средствами с аккредитивов. Подсчитать обороты и вывести остатки.

*Данные для выполнения задачи.*

### 1. Справка об остатках на синтетических счетах

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
51	Расчетный счет	280000
<b>У покупателя</b>		
43	Готовая продукция	130000
51	Расчетный счет	200000

### 2. Хозяйственные операции

Номер операции	Содержание операции	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
1.	Депонируется сумма средств на выставление аккредитива за счет: - собственных средств покупателя - краткосрочного банковского кредита	80000 100000
2.	Оплачены материалы за счет средств выставленного аккредитива	120000
3.	Остаток неиспользованного аккредитива направлена на уменьшение задолженности перед банком	60000
4.	Поступили материалы, оплаченные с аккредитива	120000
<b>У поставщика</b>		
5.	Отгружена продукция покупателю, оплаченная с аккредитива	120000
6.	Зачислены на расчетный счет средства в оплату отгруженной продукции	120000

**Задание 3.**

На основе данных для выполнения задачи отразить на счетах операции по учету расчетов за продукцию. Подсчитать обороты и вывести остатки. Оплата производится чеками.

*Данные для выполнения задачи*

**1. Справка об остатках на синтетических счетах**

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
10	Материалы	20000
51	Расчетный счет	1500000
<b>У покупателя</b>		
43	Готовая продукция	200000
51	Расчетный счет	1000000

**2. Хозяйственные операции**

Номер операции	Содержание операции	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
1.	Депонированы средства на покупку чековой книжки	150000
2.	Выдана под отчет экспедитору Иванову С.И. чековая книжка	150000
3.	Поступили материалы, оплаченные чеком	140000
4.	Утвержден отчет экспедитора Иванова С.И. о приобретении материалов. Остатки неиспользованной чековой книжки сданы в бухгалтерию	150000
5.	Получен к оплате чек на приобретенные материалы	140000
6.	Остаток неиспользованных средств зачислен на расчетный счет	10000
<b>У поставщика</b>		
7.	Получен чек от покупателя на отпущенные ему материалы	140000
8.	Списывается себестоимость проданной продукции	132000
9.	Поступили деньги по чеку, полученному от покупателя	140000

## Вариант 2

### Задание 1.

На основании исходных данных составить бухгалтерские проводки по движению денежных средств на аккредитивном счете, составить оборотную ведомость пол счету 55 «Специальные счета в банках».

#### Исходные данные

Договором купли-продажи от 16.03.20\_\_ г., заключенным между ООО «Акцепт» и ОАО «Гранит», предусмотрена поставка холодильников «Минск» в количестве 100 шт. по цене 7200 руб.; транспортные расходы по доставке товаров несет покупатель.

Условия оплаты- аккредитив, выставленный покупателем поставщику и грузоперевозчику – железной дороге.

20.03. \_\_ г. , выполняя условия договора, покупатель выставил аккредитив:

- поставщику – 720000 руб.;
- железной дороге – 35700 руб.

Аккредитивы выставлены за счет:

- собственных средств на расчетном счете – 35700 руб.;
- краткосрочного кредита банка – 720000 руб.

После отгрузки 26.03. 20 \_\_ г. произведены платежи:

- железной дороге за доставку – 35700 руб.;
- поставщику за товар – 698000 руб.

Неиспользованная сумма аккредитива 30.03.20 \_\_ г. в сумме \_\_?\_\_ руб. направлена на погашение ранее полученного краткосрочного кредита.

### Задание 2.

На основе данных для выполнения задачи отразить на счетах операции по учету расчетов за продукцию средствами с аккредитивов. Подсчитать обороты и вывести остатки.

Данные для выполнения задачи.

#### 1. Справка об остатках на синтетических счетах

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
51	Расчетный счет	260000
<b>У покупателя</b>		
43	Готовая продукция	120000
51	Расчетный счет	150000

#### 2. Хозяйственные операции

Номер операции	Содержание операции	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
1.	Депонируется сумма средств на выставление аккредитива за счет: - собственных средств покупателя	70000

	- краткосрочного банковского кредита	90000
2.	Оплачены материалы за счет средств выставленного аккредитива	100000
3.	Остаток неиспользованного аккредитива направлена на уменьшение задолженности перед банком	60000
4.	Поступили материалы, оплаченные с аккредитива	100000
<b>У поставщика</b>		
5.	Отгружена продукция покупателю, оплаченная с аккредитива	100000
6.	Зачислены на расчетный счет средства в оплату отгруженной продукции	100000

### Задание 3.

На основе данных для выполнения задачи отразить на счетах операции по учету расчетов за продукцию. Подсчитать обороты и вывести остатки. Оплата производится чеками.

*Данные для выполнения задачи*

#### 1. Справка об остатках на синтетических счетах

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
10	Материалы	40000
51	Расчетный счет	900000
<b>У покупателя</b>		
43	Готовая продукция	180000
51	Расчетный счет	800000

#### 2. Хозяйственные операции

Номер операции	Содержание операции	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
1.	Депонированы средства на покупку чековой книжки	140000
2.	Выдана под отчет экспедитору Иванову С.И. чековая книжка	140000
3.	Поступили материалы, оплаченные чеком	130000
4.	Утвержден отчет экспедитора Иванова С.И. о приобретении материалов. Остатки неиспользованной чековой книжки сданы в бухгалтерию	140000
5.	Получен к оплате чек на приобретенные материалы	130000
6.	Остаток неиспользованных средств зачислен на	10000

	расчетный счет	
<b>У поставщика</b>		
7.	Получен чек от покупателя на отпущенные ему материалы	130000
8.	Списывается себестоимость проданной продукции	124000
9.	Поступили деньги по чеку, полученному от покупателя	130000

### Вариант 3

#### Задание 1.

На основании исходных данных составить бухгалтерские проводки по движению денежных средств на аккредитивном счете, составить оборотную ведомость пол счету 55 «Специальные счета в банках».

#### *Исходные данные*

Договором купли-продажи от 16.03.20\_\_ г., заключенным между ООО «Акцепт» и ОАО «Гранит», предусмотрена поставка холодильников «Минск» в количестве 50 шт. по цене 9200 руб.; транспортные расходы по доставке товаров несет покупатель.

Условия оплаты- аккредитив, выставленный покупателем поставщику и грузоперевозчику – железной дороге.

20.03. \_\_ г. , выполняя условия договора, покупатель выставил аккредитив:

- поставщику – 460000 руб.;
- железной дороге – 29700 руб.

Аккредитивы выставлены за счет:

- собственных средств на расчетном счете – 29700 руб.;
- краткосрочного кредита банка – 460000 руб.

После отгрузки 26.03. 20\_\_ г. произведены платежи:

- железной дороге за доставку – 29700 руб.;
- поставщику за товар – 447600 руб.

Неиспользованная сумма аккредитива 30.03.20\_\_ г. в сумме \_\_?\_\_ руб. направлена на погашение ранее полученного краткосрочного кредита.

#### Задание 2.

На основе данных для выполнения задачи отразить на счетах операции по учету расчетов за продукцию средствами с аккредитивов. Подсчитать обороты и вывести остатки.

*Данные для выполнения задачи.*

#### **1. Справка об остатках на синтетических счетах**

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
51	Расчетный счет	240000
<b>У покупателя</b>		

43	Готовая продукция	90000
51	Расчетный счет	180000

## 2. Хозяйственные операции

Номер операции	Содержание операции	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
1.	Депонируется сумма средств на выставление аккредитива за счет: - собственных средств покупателя - краткосрочного банковского кредита	60000 40000
2.	Оплачены материалы за счет средств выставленного аккредитива	80000
3.	Остаток неиспользованного аккредитива направлена на уменьшение задолженности перед банком	20000
4.	Поступили материалы, оплаченные с аккредитива	80000
<b>У поставщика</b>		
5.	Отгружена продукция покупателю, оплаченная с аккредитива	80000
6.	Зачислены на расчетный счет средства в оплату отгруженной продукции	80000

### Задание 3.

На основе данных для выполнения задачи отразить на счетах операции по учету расчетов за продукцию. Подсчитать обороты и вывести остатки. Оплата производится чеками.

*Данные для выполнения задачи*

#### 1. Справка об остатках на синтетических счетах

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
10	Материалы	30000
51	Расчетный счет	800000
<b>У покупателя</b>		
43	Готовая продукция	300000
51	Расчетный счет	700000

## 2. Хозяйственные операции

Номер операции	Содержание операции	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
1.	Депонированы средства на покупку чековой книжки	130000

2.	Выдана под отчет экспедитору Иванову С.И. чековая книжка	130000
3.	Поступили материалы, оплаченные чеком	110000
4.	Утвержден отчет экспедитора Иванова С.И. о приобретении материалов. Остатки неиспользованной чековой книжки сданы в бухгалтерию	130000
5.	Получен к оплате чек на приобретенные материалы	110000
6.	Остаток неиспользованных средств зачислен на расчетный счет	20000
<b>У поставщика</b>		
7.	Получен чек от покупателя на отпущенные ему материалы	110000
8.	Списывается себестоимость проданной продукции	102000
9.	Поступили деньги по чеку, полученному от покупателя	110000

#### Вариант 4

##### Задание 1.

На основании исходных данных составить бухгалтерские проводки по движению денежных средств на аккредитивном счете, составить оборотную ведомость пол счету 55 «Специальные счета в банках».

##### *Исходные данные*

Договором купли-продажи от 16.03.20\_\_г., заключенным между ООО «Акцепт» и ОАО «Гранит», предусмотрена поставка холодильников «Минск» в количестве 50 шт. по цене 8200 руб.; транспортные расходы по доставке товаров несет покупатель.

Условия оплаты- аккредитив, выставленный покупателем поставщику и грузоперевозчику – железной дороге.

20.03.\_\_г. , выполняя условия договора, покупатель выставил аккредитив:

- поставщику – 410000 руб.;
- железной дороге – 31700 руб.

Аккредитивы выставлены за счет:

- собственных средств на расчетном счете – 31700 руб.;
- краткосрочного кредита банка – 410000 руб.

После отгрузки 26.03. 20\_\_г. произведены платежи:

- железной дороге за доставку – 31700 руб.;
- поставщику за товар – 407100 руб.

Неиспользованная сумма аккредитива 30.03.20\_\_г. в сумме ? руб. направлена на погашение ранее полученного краткосрочного кредита.

## Задание 2.

На основе данных для выполнения задачи отразить на счетах операции по учету расчетов за продукцию средствами с аккредитивов. Подсчитать обороты и вывести остатки.

*Данные для выполнения задачи.*

### 1. Справка об остатках на синтетических счетах

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
51	Расчетный счет	220000
<b>У покупателя</b>		
43	Готовая продукция	140000
51	Расчетный счет	160000

### 2. Хозяйственные операции

Номер операции	Содержание операции	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
1.	Депонируется сумма средств на выставление аккредитива за счет: - собственных средств покупателя - краткосрочного банковского кредита	40000 80000
2.	Оплачены материалы за счет средств выставленного аккредитива	90000
3.	Остаток неиспользованного аккредитива направлена на уменьшение задолженности перед банком	30000
4.	Поступили материалы, оплаченные с аккредитива	90000
<b>У поставщика</b>		
5.	Отгружена продукция покупателю, оплаченная с аккредитива	90000
6.	Зачислены на расчетный счет средства в оплату отгруженной продукции	90000

## Задание 3.

На основе данных для выполнения задачи отразить на счетах операции по учету расчетов за продукцию. Подсчитать обороты и вывести остатки. Оплата производится чеками.

*Данные для выполнения задачи*

### 1. Справка об остатках на синтетических счетах

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
10	Материалы	50000
51	Расчетный счет	600000

<b>У покупателя</b>		
43	Готовая продукция	350000
51	Расчетный счет	900000

## **2. Хозяйственные операции**

Номер операции	Содержание операции	Сумма, руб.
<b>У покупателя</b>		
1.	Депонированы средства на покупку чековой книжки	100000
2.	Выдана под отчет экспедитору Иванову С.И. чековая книжка	100000
3.	Поступили материалы, оплаченные чеком	70000
4.	Утвержден отчет экспедитора Иванова С.И. о приобретении материалов. Остатки неиспользованной чековой книжки сданы в бухгалтерию	100000
5.	Получен к оплате чек на приобретенные материалы	70000
6.	Остаток неиспользованных средств зачислен на расчетный счет	30000
<b>У поставщика</b>		
7.	Получен чек от покупателя на отпущенные ему материалы	70000
8.	Списывается себестоимость проданной продукции	61200
9.	Поступили деньги по чеку, полученному от покупателя	70000

Заполните отчет по прилагаемой форме

### **Отчет по ЛПР**

**Тема:**

**Цель:**

**Оборудование:**

### **ХОД РАБОТЫ**

1. Составить бухгалтерские проводки и заполнить журнал регистрации хозяйственных операций;
2. Составить оборотную ведомость по счету 55 « Специальные счета в банках».