

В. ЩЕЛОКОВ

СБОРНИК ЗАДАЧ
ПО УЧЕТУ
И ОПЕРАЦИОННОЙ ТЕХНИКЕ
В ГОСБАНКЕ

—СЮ—

ГОСФИНИЗДАТ — 1962

В. ЩЕЛОКОВ

СБОРНИК ЗАДАЧ ПО УЧЕТУ И ОПЕРАЦИОННОЙ ТЕХНИКЕ В ГОСБАНКЕ

ИЗДАНИЕ ВТОРОЕ,
ДОПОЛНЕННОЕ И ПЕРЕРАБОТАННОЕ

Д о п у щ е н о

*Управлением учебными заведениями Государственного банка СССР
в качестве учебного пособия
для учетно-кредитных техникумов*

ГОСФИНИЗДАТ • 1962 • МОСКВА

Сборник задач составлен в соответствии с программой курса «Учет и операционная техника в Госбанке», утвержденной Управлением учебными заведениями Государственного банка СССР для учетно-кредитных техникумов. В нем учтены изменения, происшедшие в работе банка за последние годы.

Настоящее учебное пособие может быть использовано также учащимися на курсах по подготовке и повышению квалификации работников Госбанка и в высших учебных заведениях.

Отзывы и замечания просьба направлять в адрес издательства: Москва, Б-64, ул. Чернышевского, 7.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Сборник состоит из 14 глав. Все примеры и цифровые данные, используемые в задачах, являются условными. В зависимости от подготовки слушателей преподаватель может применять новые данные, а также увеличивать число задач.

При изучении отдельных тем курса целесообразно использовать аналогичные по содержанию задачи других тем, например по теме «Баланс Госбанка и его построение» (глава I) — задачи из главы IV «Расчетные операции».

В задачах, относящихся к составлению бухгалтерских журналов, указано, по каким операциям совершаются записи по балансовым и внебалансовым счетам.

Чтобы упростить решение задач в аудитории и сэкономить время, остатки по счетам и оборотам (в частности, в главе II) показаны только в рублях.

Для лучшего усвоения курса в Сборнике приводятся однотипные задачи, которые расположены по степени сложности. При решении задач особое внимание следует уделять наиболее важным вопросам организации и ведения учета, операционной техники и постановке контроля, а в ряде случаев исходить из того, что главным бухгалтерам контор и отделений банка предоставлено право самостоятельно решать некоторые вопросы, относящиеся к этой работе.

По программе курса «Учет и операционная техника в Госбанке» решение задач начинается с темы «Баланс Госбанка и его построение». Поскольку учащиеся только приступают к изучению курса, задачи по этой теме даны наиболее простые, не требующие знания техники совершения и оформления операций. Целесообразно применять образцы банковских документов и форм учета, бланки оборотной ведомости и баланса. Номера авизо по взаимным расчетам между учреждениями Госбанка даются сокращенные — трехзначные.

В Сборнике помещены задачи, относящиеся к ведению записей по синтетическому и аналитическому учету, оформлению и

составлению документов и отчетности и т. д., а также контрольные задачи, предназначенные для повторения пройденного материала.

Все задачи составлены соответственно правилам механизированного бухгалтерского учета, осуществляемого в системе Государственного банка.

Чтобы обеспечить наиболее полное изучение той или иной операции, по ряду тем курса приведены так называемые «сквозные» задачи, которые дадут учащимся возможность выполнить данную операцию от начала до конца. Например, в процессе проведения практических занятий по изучению эмиссионных операций рекомендуются задачи, включающие следующие условия: получение конторой от Правления Госбанка разрешения на выпуск денег в обращение; выдача конторой соответствующих разрешений подчиненным отделениям и городскому управлению, которые на основании их совершают необходимые операции и составляют проводки; составление проводок в конторах и Правлении Госбанка по полученным от отделений уведомлениям (авизо); завершение операции в Правлении с отнесением на счета баланса, на которых учитывается эмиссия Госбанка. Такие же задачи приведены по инкассовым, аккредитивным и другим операциям.

Важное значение имеет организация контроля за расходными кассовыми операциями. В связи с этим в Сборнике даны задачи, которые помогут освоить методы такого контроля.

Закреплению знаний учащихся должны, несомненно, способствовать помещенные в Сборнике вопросы и различные схемы (документооборота, записей и т. д.). Все они составлены с учетом построения бухгалтерского аппарата Государственного банка СССР по системе ответственных исполнителей.



Продолжение

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб.—коп.)	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
11	Расходы союзного бюджета	110	Расходы союзного бюджета	91 805—47	
12	Расходы республиканских бюджетов союзных республик	120	Расходы республиканских бюджетов союзных республик	94 202—20	
13	Средства местных бюджетов	130	Средства местных бюджетов		24 872—89
14	Текущие счета и депозиты	140	Текущие счета учреждений и организаций, состоящих на союзном бюджете		6 381—08
		141	Текущие счета учреждений и организаций, состоящих на республиканских бюджетах союзных республик		2 495—63
		142	Текущие счета учреждений и организаций, состоящих на местных бюджетах		17 385—79
		143	Счета Госстраха		—
		144	Депозиты		3 031—44
		14			29 293—94

VII. Расчеты с кредитными учреждениями СССР

16	Расчеты с кредитными учреждениями СССР	160	Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР)	646 283—50	502 980—75
		164	Государственные трудовые сберегательные кассы		22 900—00
		16		646 283—50	525 880—75

VII-а. Финансирование капитальных вложений

17	Средства для финансирования капитальных вложений	170	Средства союзного бюджета для финансирования		—
----	--	-----	--	--	---

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб.—коп.)	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
18	Финансирование капитальных вложений	171	Средства республиканских бюджетов союзных республик для финансирования		—
		172	Средства местных бюджетов для финансирования		—
		173	Собственные средства предприятий и организаций, финансируемых за счет союзного бюджета		—
		174	Собственные средства предприятий и организаций, финансируемых за счет республиканских бюджетов союзных республик		—
		175	Собственные средства предприятий и организаций, финансируемых за счет местных бюджетов		—
		176	Средства потребительской кооперации для финансирования капиталовложений		—
		178	Прочие средства для финансирования капиталовложений		1 314—95
		180	Финансирование капиталовложений за счет союзного бюджета	10 750—00	
		181	Финансирование капиталовложений за счет республиканских бюджетов союзных республик	23 569—77	
		18		34 319—77	

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб — коп)	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
VIII. Кредитные и расчетные операции					
Предприятия и организации					
22	металлургической и химической промышленности — расчетные счета	220	черной металлургии СНХ — расчетные счета		47 746—97
23	металлургической и химической промышленности — ссудные счета	230	черной металлургии СНХ — ссудные счета	99 515—50	
24	машиностроительной промышленности — расчетные счета	240	машиностроительной промышленности СНХ — расчетные счета		50 236—12
25	машиностроительной промышленности — ссудные счета	250	машиностроительной промышленности СНХ — ссудные счета	208 426—00	
28	строительства и промышленных строительных материалов — расчетные счета	280	строительства СНХ — расчетные счета		13 289—69
		281	министерств строительства союзных республик — расчетные счета		2 496—69
		282	Министерства транспортного строительства — расчетные счета		109 029—30
		285	Министерства строительства электростанций — расчетные счета		614 760—78
		28			739 576—46

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб.—коп.	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
29	строительства и промышленности строительных материалов — ссудные счета	291	министерств строительства союзных республик — ссудные счета	1 740—00	
		295	Министерства строительства электростанций — ссудные счета	125 044—40	
		29		126 784—40	
32	легкой промышленности — расчетные счета	321	текстильной промышленности СНХ — расчетные счета		26—26
33	легкой промышленности — ссудные счета	331	текстильной промышленности СНХ — ссудные счета	789 270—80	
38	сельского хозяйства и заготовок — расчетные счета	381	Министерства совхозов РСФСР и главных управлений совхозов при Советах Министров союзных республик — расчетные счета		25 594—03
39	сельского хозяйства и заготовок — ссудные счета	391	Министерства совхозов РСФСР и главных управлений совхозов при Советах Министров союзных республик — ссудные счета	523 015—00	
40	Колхозы и межколхозные предприятия и организации — текущие и расчетные счета	400	Колхозы — основные текущие счета		30 324—22
		401	Колхозы — особые текущие счета		23 197—25
		40			53 521—47

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб.—коп.)	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
41	Колхозы и межколхозные предприятия и организации — ссудные счета	410	Колхозы — ссудные счета	59 611—22	
Предприятия и организации:					
42	транспорта и связи — расчетные счета	420	Министерства путей сообщения — расчетные счета		2 516—10
		424	министерств и управлений автомобильного транспорта и шоссейных дорог — расчетные счета		11 689—02
		42			14 205—12
43	транспорта и связи — ссудные счета	430	Министерства путей сообщения — ссудные счета	14 810—95	
44	государственной торговли — расчетные счета	441	предприятия министерств торговли союзных республик — расчетные счета		6 685—90
45	государственной торговли — ссудные счета	451	предприятия министерств торговли союзных республик — ссудные счета	17 523—16	
46	Потребительская кооперация — расчетные счета	460	Потребительская кооперация — расчетные счета		2 083—49
47	Потребительская кооперация — ссудные счета	470	Потребительская кооперация — ссудные счета	1 657 561—57	
Предприятия и организации:					
50	местной промышленности — расчетные счета	503	топливной, лесной и деревообрабатывающей промышленности и промышленности строительных материалов — расчетные счета		21 860—76

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб — коп.)	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
51	местной промышленности — ссудные счета	505	легкой промышленности — расчетные счета		3—30
		508	министерств, главных управлений коммунального хозяйства союзных республик и их местных органов — расчетные счета		16 621—55
		50			38 485—61
		513	топливной, лесной и деревообрабатывающей промышленности и промышленности строительных материалов — ссудные счета	173 429—00	
58	Прочие предприятия и организации — расчетные счета	515	легкой промышленности — ссудные счета	157 288—51	
		51		330 717—51	
		581	Предприятия Министерства здравоохранения — расчетные счета		41 797—98
59	Прочие предприятия и организации — ссудные, счета	585	Прочие предприятия и организации, не подведомственные СНХ, — расчетные счета		100 970—46
		58			142 768—44
62	Просроченная задолженность банку	595	Прочие предприятия и организации, не подведомственные СНХ, — ссудные счета	180 012—69	
		620	Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам	81 266—03	
		622	Просроченная задолженность по долгосрочным ссудам	1 065—32	
		62		82 331—35	

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб.—коп)	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
68	Финансирование капитального ремонта	680	Особые счета по капитальному ремонту		28 902—75
69	Текущие счета профсоюзных организаций	695	Текущие счета профсоюзных организаций		4 521—38
		696	Текущие субсчета, транзитные и централизованные счета профсоюзных организаций по профмаркам		928—90
		69			5 450—28
70	Текущие счета общественных и прочих организаций	700	Текущие счета общественных организаций		1 197—79
71	Вклады	711	Вклады граждан		33 509—30
72	Расчеты по зачетам взаимных требований хозорганов в децентрализованном порядке	723	Машиностроения	22 618—90	9 851—86
		724	Отраслей промышленности, производящей товары народного потребления	7 270—76	25 761—35
		72		29 889—66	35 613—21
73	Прочие расчеты по зачетам взаимных требований хозорганов	733	Невозмещенные суммы по последующим отказам от акцепта	294—06	
74	Аккредитивы и особые счета по грузообороту	740	Аккредитивы и особые счета по грузообороту		40 693—93
75	Невыплаченные переводы	750	Невыплаченные переводы		1 211—92
76	Лимитированные чековые книжки	760	Лимитированные чековые книжки для расчетов за услуги предприятий транспорта и связи		17 388—70

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб.—коп.)	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
77	Акцептованные платежные поручения и чеки	770	Акцептованные платежные поручения и чеки		703—03

VIII-а. Долгосрочное кредитование

78	Средства для долгосрочного кредитования	781	Неделимые фонды колхозов		6 359—61
79	Долгосрочное кредитование	790	Долгосрочные ссуды колхозам	727 721—86	
		795	Долгосрочные ссуды индивидуальным заемщикам	6 201—18	
		797	Долгосрочные ссуды, выданные индивидуальным заемщикам через предприятия, организации и колхозы	18 682—39	
		798	Долгосрочные ссуды, выданные индивидуальным заемщикам через предприятия и организации за счет их собственных средств	3 466—00	
		799	Невзысканные проценты по долгосрочным ссудам	2—00	
		79		756 073—43	

IX. Расчеты по сторонним средствам

82	Ссуды на разные цели	820	Ссуды на разные цели	17 412—25	
----	----------------------	-----	----------------------	-----------	--

X. Взаимные межфилиальные расчеты

83	Начальные межфилиальные обороты	830	Начальные межфилиальные обороты текущего года	4 975 212—29	
----	---------------------------------	-----	---	--------------	--

Продолжение

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб.—коп)	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
84	Ответные межфилиальные обороты	831	Начальные межфилиальные обороты прошлого года		69 133 083—72
		83			74 108 296—01
		840	Ответные межфилиальные обороты текущего года	1 612 198—74	
		841	Ответные межфилиальные обороты прошлого года	6 294—00	
85	Расчеты с Правлением и конторой по ответным межфилиальным оборотам	84		1 618 492—74	
		850	Расчеты с Правлением и конторой по ответным межфилиальным оборотам текущего года	3 238 238—67	
		851	Расчеты с Правлением и конторой по ответным межфилиальным оборотам прошлого года	66 012 572—44	
89	Выплаты по вкладам военнослужащих	85		69 250 811—11	
		890	Выплаты по вкладам военнослужащих	1 052—85	

XI. Дебиторы и кредиторы

90	Дебиторы и кредиторы	904	Прочие дебиторы и кредиторы	626—69	1 181—86
----	----------------------	-----	-----------------------------	--------	----------

XII. Основные средства банка и хозяйственные затраты

92	Основные средства банка	920	Здания и сооружения	21 837—00	
		921	Хозяйственный инвентарь	7 899—71	
		92		29 736—71	

Счета первого порядка		Счета второго порядка		Сумма (руб — коп.)	
Номера счетов	Наименование счетов	Номера счетов	Наименование счетов	актив	пассив
94	Расходы будущих периодов	940	Хозяйственные материалы	241—75	
		941	Расходы будущих периодов	5 000—00	
		942	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	622—25	
		94		5 864—00	

XIII. Доходы и расходы банка

96	Доходы банка	960	Операционные и разные доходы		60—54
97	Расходы банка	970	Операционные и разные расходы	550—81	
		971	Административно-управленческие расходы	1 566—11	
		97		2 116—92	
	БАЛАНС			76 672 212—30	76 672 212—30

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование счета	Сумма (руб.—коп.)
	I. Резервные фонды денежных билетов и металлической монеты	
9901	Резервные фонды в хранилищах	—
	II. Обеспечение	
9921	Обязательства по краткосрочным ссудам	2 287 541—30
	III. Документы по расчетным операциям	
9926	Расчетные документы, принятые в обеспечение кредита	738 488—15
9927	Расчетные документы, поступившие на инкассо, срочные к оплате	138 979—80

		Продолжение
Номер счета	Наименование счета	Сумма (руб.—коп.)
9928	Расчетные документы по зачетам, ожидающие акцепта	255 971—21
9929	Расчетные документы, поступившие на инкассо, не оплаченные в срок	482 763—04
9931	Аккредитивы к оплате	29 825—20
9932	Расчетные документы по финансированию капиталовложений, не оплаченные в срок . . .	108 561—36
9933	Расчетные документы, поступившие на инкассо, не оплаченные по мотивам финансового контроля	346 161—41
	V. Документы по долгосрочному кредитованию	
9941	Обязательства по долгосрочным ссудам	749 503—14
9946	Обязательства колхозов по платежам за купленную ими технику	36 428—44
	VI. Кредиты по государственному бюджету СССР	
9951	Кредиты по союзному бюджету	121 940—00
9952	Кредиты по республиканским бюджетам союзных республик	32 862—50
	VII. Разные ценности и документы	
9958	Знаки оплаты государственной пошлины и других сборов	53 256—05
9959	Бланки строгой отчетности	1 252—00
9960	Разные ценности и документы	196—00
9961	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	646 845—60
	Всего	6 030 575—20

1. Указать активные, пассивные и активно-пассивные счета в данном балансе.

2 Рассмотреть, какие счета в данном балансе называются счетами первого порядка и какие счетами второго порядка

3 Какие счета являются внебалансовыми?