

В. Н. КАРЧЕВСКИЙ

СБОРНИК ЗАДАЧ

**ПО УЧЕТУ
И ОТЧЕТНОСТИ
В СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ
КАССАХ**



В. Н. КАРЧЕВСКИЙ

СБОРНИК ЗАДАЧ

ПО УЧЕТУ И ОТЧЕТНОСТИ В СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАССАХ

Издание второе, переработанное
и дополненное

Допущено
Управлением кадров и подготовки кадров
Правления Государственного банка СССР
в качестве учебного пособия
для учетно-кредитных техникумов



МОСКВА
«ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА»
1985

Рецензент
преподаватель Куйбышевского
учетно-кредитного техникума
В. А. Толстеньев

Карчевский В. Н.
К21 Сборник задач по учету и отчетности в сберегательных кассах: Учеб. пособие. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 1985. — 72 с.

15 коп. 13 000 экз.

Сборник задач составлен с учетом расширения функций сберегательных касс и изменений в организации учета (1-е изд. — 1979 г.). Приведены задачи по структуре баланса, документальному оформлению разнообразных операций сберегательных касс, организации документооборота, контроля и учета. При решении задач учащиеся должны будут руководствоваться действующими инструкциями, приказами, правилами и другими нормативными документами Правления Госбанка СССР, Министерства финансов СССР и Правления Гоструда Сбербанка СССР. Приводимые цифровые данные условны.

Для учащихся учетно-кредитных техникумов.

К 0604020104—086
010(01)—85 49—85

ББК 65.9(2)261.6

© Издательство «Финансы», 1979

© Издательство «Финансы и статистика», 1985

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Для закрепления полученных теоретических знаний и определенных навыков ведения учета проводятся практические занятия, для лучшей организации которых рекомендуется использовать Сборник задач по учету и отчетности в сберегательных кассах.

Настоящий Сборник задач представляет систематизированный материал для самостоятельных практических работ. Решение задач предусматривает не только составление первичных и учетно-отчетных документов, но и проверку отчетности в центральной сберегательной кассе, ведение журналов, книг и регистров бухгалтерского учета, составление при помощи счетно-вычислительных машин ведомостей и табуляграмм, бухгалтерских оборотных балансов, а также выполнение других работ, вытекающих из процессов ведения учета в системе сберегательных касс.

При решении задач, по условию которых необходимо составление оборотного баланса ф. № 26, рекомендуется открыть балансовые и внебалансовые счета и записать в них суммы начального остатка (сальдо) по следующей форме:

а) для балансовых счетов:

Счет № 54

Касса

Дебет

сальдо (на начало
месяца)

Кредит

б) для внебалансовых счетов:

Счет № 205

Облигации государственных
займов в сберегательных кассах
Приход Расход
остаток (на нача-
ло месяца)

Кроме того, необходимо произвести запись сумм каждой операции по соответствующим счетам, подсчитать обороты и вывести конечные остатки по каждому счету и составить оборотный баланс ф. № 26. Входящие остатки по счетам для записи в оборотный баланс берутся из условий задач, а исходящие остатки определяются арифметически (на основе начальных остатков и оборотов по каждому счету).

При наличии возможности выполнения задач на счетно-вычислительных машинах открывать балансовые и внебалансовые счета по вышеприведенной форме не следует.

I. ПЕРВИЧНЫЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАСС

Составить на совершенные за день операции ордера, заполнить накопительные ведомости форм № 56 и 92 и записать их в операционные дневники ф. № 24 или ф. № 24-а. Операционные дневники после записи в них документов заключить установленным порядком. Составить приложение к операционному дневнику ф. № 25-а или заполнить оборотную сторону операционного дневника ф. № 24-а.

По кладовой центральной сберегательной кассы записать обороты за день и вывести остатки по каждому виду ценностей и ценных бланков в книге кладовой ф. № 12. Документы группировать по видам операций, оформить в виде бандеролей и сделать необходимые надписи на них. Подсчитать суммы оборотов по приходу и расходу наличных денег, ценностей и ценных бланков по данным бандеролей, а также по безналичным операциям и сверить эти суммы с итогами операционных дневников. Подготовить отчетность для отсылки в бухгалтерию центральной сберегательной кассы. Все документы датировать днем выполнения упражнения.

По вкладным операциям населения и операциям по текущим счетам организаций следует составлять только ордера форм № 51, 52 и 63, а вместо переводов, аккредитивов и расчетных чеков — ордера форм № 53, 54 и 63.

На суммы принятых налоговых, страховых платежей и платежей за квартиру, электроэнергию, телефон и другие услуги, родительских взносов за содержание детей в садах и яслях, а также партийных и комсомольских членских взносов, взносов добровольных обществ, выручки торговых и бытовых организаций, выручки за проданные билеты спортивных лотерей, лотерейные билеты, марки госпошлины, знаки почтовой оплаты, проездные билеты, абонементные талоны и книжки учащиеся должны составить только сводные ордера форм № 53-к, 53-п и 53, в которых, кроме общей суммы, необходимо указать и количество совершенных за день операций.

На суммы выплаченного страхового возмещения по имущественному страхованию и выкупных сумм по личному страхованию и выплаченных персональных пенсий составить ордера ф. № 54 на каждую операцию.

В контрольных ведомостях форм № 56 и 92 указать общие суммы и количество совершенных за день операций.

Количество израсходованных ценных бланков определить по содержанию операций, записанных в операционном дневнике.

Составленную отчетность в виде операционного дневника, при-

ложения к нему и документов сохранить для использования при выполнении последующих упражнений.

1.

Остатки к началу операций в центральной сберегательной кассе № 2563 г. Клина Московской области составили (руб. — коп.):

Наличные деньги	5 126—50
Облигации Государственного внутреннего выигрышного займа 1982 г.	5 300—00
Билеты денежно-вещевой лотереи	2 130—00
Оплаченные выигравшие и погашенные облигации государственных займов	2 630—00
Оплаченные выигравшие билеты денежно-вещевой лотереи	1 042—00
Оплаченные выигравшие билеты спортивно-числовой лотереи «Спортлото»	650—00
Оплаченные выигравшие билеты лотереи ДОСААФ	190—00
Облигации государственных займов, принятых на хранение:	
Государственного внутреннего выигрышного займа 1982 г.	5 000—00
(количество лицевых счетов — 30)	
Государственного 3%-ного внутреннего выигрышного займа	1 000—00
(количество лицевых счетов — 92)	
займов, размещенных по подписке	8 350—00
(количество лицевых счетов — 42)	
Профсоюзные марки	1 236—00
Марки госпошлины	225—00
Знаки почтовой оплаты	137—00
Проездные билеты-на:	
автобус	60—00
троллейбус	43—00
трамвай	32—20
Ценности, принятые на экспертизу	1 000—00
Разные ценности	190—00
Ценные бланки:	
аккредитивы на сумму до 3000 руб. серии 302 с № 111216 по № 111255	40—00
аккредитивы на сумму 300 руб. серии 303 с № 444618 по № 444647	30—00
переводы ф. № 10 серии «В» с № 268100 по № 268149	50—00
переводы ф. № 10-а серии «Д» с № 179321 по № 179350	30—00
сберегательные книжки ф. № 2	320—00
сберегательные книжки ф. № 2-а	62—00
сберегательные книжки ф. № 2-мб	546—00
сберегательные книжки ф. № 2-о с № 1183250 по № 1183649	400—00
расчетные книжки по текущим счетам	30—00
сохраненные свидетельства	60—00
чековые книжки ф. № 6 с чеками с № 215126 по № 216250	45—00

чековые книжки Госбанка с чеками с № 315071 по № 315300	23—00
расчетные чеки серии 01 с № 952651 по № 952800	150—00
контрольные листы к предъявительским сберегательным книжкам серии «ВД» с № 227583 по № 227610	28—00
квитанции (0402005) с № 452876 по № 452950	75—00
квитанции ф. № 31 серии «Ж» с № 007101 по № 008217	1 117—00
лицевые счета (0407001) с № 712307 по № 712363	57—00
единая сберегательная книжка серии «А» с № 017369 по № 018452	1 084—00
контрольные листы к единой сберегательной книжке серии «Б» с № 221164 по № 221412	249—00
Вклады населения	14 126 327—06
(количество лицевых счетов по вкладам — 15 172)	
Текущие счета организаций (остаток)	21 219—24
(количество лицевых счетов — 214)	
Текущие счета по бюджетным средствам	2 106—10
(количество лицевых счетов — 12)	
Количество совершенных операций:	
первоначальные взносы по вкладам населения — 232	
дополнительные взносы по вкладам населения — 4637	
частичные выдачи и закрытие счетов по вкладам населения — 5016	
операции с облигациями государственных займов и билетами денежно-вещевых лотерей — 6116	
операции по текущим счетам учреждений и организаций — 1327	
операции по приему платежей и взносов от населения и организаций — 32 166	
другие кассовые и расчетные операции — 29 021	
Безналичные зачисления во вклады денежных доходов трудящихся	560 000—00
Расчетные чеки и безналичные расчеты по коммунальным и другим платежам	350 000—00
В течение дня совершены следующие операции (руб. — коп.):	
Выдана Ипатову Г. И. часть вклада по его лицевому счету № 15020	700—00
остаток вклада после операции	2 600—00
остаток процентов	38—00
Принят от Мартова А. С. первоначальный взнос во вклад по лицевому счету № 17935	300—00
Принят от Морозовой Н. Н. первоначальный взнос по молодежному премиальному вкладу на счет	50—00

Принят от Барановой С. Н. дополнительный взнос во вклад по счету № 13332	250—00
остаток вклада после операции	1 700—00
остаток процентов	29—85
Принят от Мимхо М. П. срочный вклад № 01866	1 200—00
Принят от Белякова И. Я. дополнительный взнос на выигрышный вклад по его лицевому счету № А-992	400—00
остаток вклада после операции	1 000—00
Причислены проценты ко вкладу Серова М. А. по его лицевому счету № 16103	2—60
Выдан весь вклад Серову М. А.	502—60
Причислены проценты за текущий год на сумму выдаваемых процентов за прошлые годы Ши- ршовой М. С. по ее срочному вкладу № 0100	2—20
Выданы проценты по срочному вкладу Ши- ршовой М. С.	52—20
остаток вклада после операции	1 000—00
Выдано Капустиной И. И. по аккредитиву № 324632, выданному центральной сберегатель- ной кассой № 222 г. Мелитополя	1 500—00
Проданы профсоюзные марки комитету профсою- за Клинского горфинотдела	150—00
Зачислены на текущий счет № 150 комитета проф- союза Клинского горфинотдела отчисления от суммы проданных профсоюзных марок	60—00
остаток после операции	239—20
Зачислено во вклад Зузина В. В. на его лицевой счет № 37923 по переводу № 106112, посту- пившему из центральной сберегательной кассы № 144 г. Запорожья	627—87
остаток после операции	1 123—02
остаток процентов	24—16
Принято от Мараевой Т. А. за выданные аккре- дитивы № 444646—444647	600—00
Принята от Мараевой Т. А. плата за аккредитивы	0—90
Выплачена Сажину Ю. Ф. персональная пенсия по его счету № 21	120—00
Принято от Телегиной В. М. за выданный ей рас- четный чек № 952651	7 300—00
Получена от Телегиной В. М. плата за расче- тный чек	3—00
Принято от уполномоченного Сидорова И. В. за проданные билеты денежно-вещевой лотереи	150—00
Выданы под отчет Афанасьевой К. Е. билеты де- нежно-вещевой лотереи	180—00
Выдана Смирновой В. Е. часть вклада по ее ли- цевому счету № 15124	100—00
остаток вклада после операции	155—32
остаток процентов	4—07
Приняты взносы от секретаря партийной органи- зации автоколонны № 3 Алексева Н. А.	124—40
Выдано Лопатто В. С. по ее сберегательной книж- ке № 10220 за счет подотчетной кассы № 2563/05	50—00
Причислены проценты ко вкладу Митрофано- ва И. В. по его лицевому счету № 15001	3—67

Списана со счета Митрофанова И. В. плата за перевод	19—66
Списана вся сумма вклада Митрофанова И. В. согласно его заявлению для перевода в центральную сберегательную кассу № 80 г. Винницы во вклад на счет № 8110 Котенко А. Г.	984—01
Принят от Волкова А. П. первоначальный взнос на срочный вклад с дополнительными взносами на счет № Д-0298	500—00
Принят дополнительный взнос по денежно-вещевому выигрышному вкладу от Громовой А. С. на счет № В-87	1 000—00
остаток вклада после операции	2 000—00
Продано облигаций Государственного внутреннего выигрышного займа 1982 г. (нарицательная стоимость 2000 руб.) — 6 операций	2 040—00
Куплено облигаций Государственного внутреннего выигрышного займа 1982 г. (3 операции) на сумму	500—00
Выплачено Бирюкову В. П. по чеку № 123987 Клинской инспекции Госстраха страховое возмещение по личному страхованию	1 000—00
Выдано по чеку № 216132 Клинского горono на выплату заработной платы и хозяйственные расходы по поручению Госбанка	1 063—17
Поступило специальное поручение № 621317 ЦК ДОСААФ на выплату выигрыша Кузнецовой Е. А. на сумму	1 200—00
Израсходовано ценных бланков (количество определить)	
2,	
В течение дня совершены следующие операции (руб. — коп.):	
Принят от Ковалева В. М. лотерейный билет № 016 серии 06131, на который выпал выигрыш — автомобиль «Жигули»	7 260—00
Отослан на экспертизу в Российское республиканское Главное управление Гострудсберкасс СССР лотерейный билет для получения вещевого выигрыша	7 260—00
Израсходовано на пересылку лотерейного билета	26—32
Получено от инкассатора Госбанка подкрепление денежной наличности	4 000—00
Принято от Санаевой В. Ф. за выданный аккредитив № 111216 серии 302	1 800—00
Получена от Санаевой В. Ф. плата за аккредитив	0—80
Зачислена во вклад Сердюка В. У. на его лицевой счет № 16000 сумма за сданную сельхозпродукцию, поступившая через Госбанк от заготконторы	440—00
остаток вклада после операции	1 816—21
остаток процентов	34—05
Выслано через инкассатора Госбанка подкрепление в сберегательную кассу № 2563/013: облигаций Государственного внутреннего выигрышного займа 1982 г. на сумму	5 000—00

билетов денежно-вещевой лотереи на сумму ценных бланков (сберегательные книжки ф. № 2) на сумму	200—00
марок госпошлины на сумму	30—00
Списана на основании поручения ф. № 190 со счета по вкладу № 15111 Осипова А. М. квартплата для перечисления на счет домоуправления № 32 в Клинском отделении Госбанка	100—00
остаток вклада после операции	6—00
остаток процентов	421—10
Приняты от населения платежи за квартиру и другие коммунальные услуги (166 операций)	7—87
Приняты налоговые платежи (12 операций)	1 307—11
Приняты страховые платежи (10 операций)	251—30
Принято членских взносов от первичных организаций:	54—60
ДОСААФ (3 операции)	33—30
Красного Креста и Красного Полумесяца (2 операции)	9—12
Поступила выручка за проданные билеты спортивно-числовой лотереи (4 операции)	462—00
Продано:	
билетов денежно-вещевой лотереи	160—20
марок госпошлины	15—00
проездных билетов, абонементных талонов и книжек	42—20
Оплачено:	
выигравших и вышедших в тиражи погашения облигаций государственных займов (24 операции) на сумму	1 025—00
билетов денежно-вещевых лотерей (32 операции) на сумму	278—30
билетов спортивно-числовой лотереи (18 операций) на сумму	81—00
билетов денежно-вещевой лотереи ДОСААФ (14 операций) на сумму	78—00
Сданы излишки денежной наличности в Госбанк через инкассатора Рубана М. Н.	15 000—00
Израсходовано ценных бланков (количество определить)	

Эта задача выполняется в соответствии с условиями задачи 1, но входящие остатки наличных денег, ценностей, ценных бланков, вкладов, количество счетов вкладчиков, совершенных операций в составляемый по 2-й задаче операционный дневник (ф. № 24) и в приложение к нему (ф. № 25-а) должны быть записаны не из условий задачи, а из этих же регистров, выполненных при решении задачи 1 (там они являются исходящими остатками).

II. УЧЕТ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ И ЦЕННЫХ БЛАНКОВ

3.

Входящие остатки по счетам баланса центральной сберегательной кассы № 7732 г. Мингечаура имели вид (руб.):

Номера счетов	Наименование счетов	Дебет	Кредит
13	Вклады населения	—	900 000
54	Касса	8 000	—
56	Денежные суммы в пути	2 500	—
67	Корреспондентский счет в Госбанке	20 000	—
97	Расчеты между управлениями Гос- трудсберкасс СССР и центральны- ми сберегательными кассами	869 100	—
126	Доходы	—	1 670
132	Проценты по вкладам и другие опе- рационные расходы	2 070	—
Итого		901 670	901 670

Входящие остатки по внебалансовым счетам характеризовались следующими данными (руб.):

Номера счетов	Наименование счетов	Сумма
233	Ценные бланки	7 119
234	Ценные бланки в пути	170
Итого		7 289

Остатки наличных денег на начало отчетного месяца по счету № 54 составили (руб.):

в центральной сберегательной кассе № 7732	2 000
в сберегательной кассе № 7732/01	2 000
» » № 7732/02	500
» » № 7732/03	600
» » № 7732/04	200
» » № 7732/06	1 700
» » № 7732/010	1 000
Итого	8 000

В остатке по счету № 56 числились излишки денежной наличности, отосланные в кладовую центральной сберегательной кассы (руб.):

сберегательной кассой № 7732/01	600
» » № 7732/06	1 300
» » № 7732/010	600
Итого	2 500

Инкассаторами Госбанка по полученным от центральной сберегательной кассы требованиям доставлено подкрепление денежной наличности в сберегательные кассы (руб.):

№ 7732/02	1 000
№ 7732/04	800
№ 7732/06	1 200

Центральной сберегательной кассой получены сверхлимитные остатки денежной наличности от сберегательных касс (руб.):

№ 7732/01	600
№ 7732/06	1 300
№ 7732/010	600

Центральной сберегательной кассой выслано подкрепление денежной наличности сберегательным кассам (руб.):

№ 7732/01	700
№ 7732/02	900
№ 7732/06	1 000

Получено подкрепление денежной наличности, доставленной инкассаторами Госбанка в сберегательные кассы (руб.):

№ 7732/02	1 000
№ 7732/04	800
№ 7732/06	1 200

Сданы сверхлимитные остатки денежной наличности инкассаторам Госбанка следующими сберегательными кассами (руб.):

№ 7732/02	1 000
№ 7732/06	1 500
№ 7732/10	500

Центральная сберегательная касса получила в Госбанке выписку из корреспондентского счета о зачислении 3000 руб. сверхлимитных остатков на этот счет.

Сданы сверхлимитные остатки денежной наличности в почтовые отделения под квитанции ф. № 47 для перевода их в центральную сберегательную кассу сберегательными кассами (руб.):

№ 7732/03	2 000
№ 7732/04	3 000
№ 7732/06	2 500

Задание.

1. По содержанию операций определить, какие документы следует оформить и в каком количестве экземпляров. Составить их.

2. Суммы всех документов записать в операционные дневники сберегательных касс (ф. № 24 или ф. 24-а) и в регистры аналитического учета по тем счетам, по которым он ведется.

3. Произвести квитовку операций. По счету № 56 составить опись сквитованных документов и оборотный баланс.

4.

Входящие остатки ценных бланков на начало месяца равнялись:

Наименование ценных бланков	Количество, штук	
	всего	из них в кладовой центральной сберегательной кассы
1	2	3
Аккредитивы на сумму до 3000 руб.	2 000	1 500
» в 300 руб.	200	100
Переводы ф. № 10	500	400

1	2	3
Переводы ф. № 10-а	600	600
Сберегательные книжки ф. № 2	4 000	2 500
» » ф. № 2-а	1 000	600
» » ф. № 2-о	1 500	1 000
» » ф. № 2-мб	800	500
Расчетные книжки по текущим счетам	20	10
Сохранные свидетельства	100	60
Чековые книжки ф. № 6	100	70
» » Госбанка	20	—
Расчетные чеки ф. № 6-ч	1 800	1 500
Квитанции (0402005)	150	50
» ф. № 31	1 000	400
Лицевые счета (0407001)	60	20
Единая сберегательная книжка	200	150
Контрольные листы к единой сберегательной книжке	1 000	600

Итого 15 050 10 060

Расшифровка входящего остатка по счету № 234:

сберегательные книжки ф. № 2-о 100
квитанции ф. № 31 70

Итого 170

Подчиненные сберегательные кассы получили из кладовой центральной сберегательной кассы ценные бланки:

Наименование ценных бланков	Сберегательные кассы	
	№ 7732/01	№ 7732/04
Сберегательные книжки ф. № 2-о	10	90
Квитанции ф. № 31	20	50
Итого	30	140

Центральная сберегательная касса получила из Гознака:

аккредитивы до 3000 руб. 1 500
переводы, ф. № 10 600
сберегательные книжки ф. № 2-мб 800
» » ф. № 2-а 700
квитанции ф. № 31 1 800

Итого 5 400

Центральная сберегательная касса получила в Госбанке:

квитанции (0402005) 400
чековые книжки 100

Итого 500

По распоряжению областного управления Гострудсберкасс центральная сберегательная касса № 7732 г. Мингечаура выслала в

центральную сберегательную кассу № 3429 г. Шамхора своей республики следующие ценные бланки:

сберегательные книжки ф. № 2	300
» » ф. № 2-о	200
аккредитивы до 3000 руб.	200
квитанции ф. № 31	100
расчетные чеки ф. № 6-ч	200
переводы ф. № 10-а	100

Итого 1 100

Центральная сберегательная касса выслала в подчиненные сберегательные кассы следующие ценные бланки:

Наименование ценных бланков	Сберегательные кассы				Всего
	№ 7732/01	№ 7732/03	№ 7732/06	№ 7732/010	
Аккредитивы до 3000 руб.	—	30	15	10	55
Аккредитивы в 300 руб.	10	20	10	10	50
Сберегательные книжки ф. № 2	50	100	40	30	220
Сберегательные книжки ф. № 2-о	30	20	—	—	50
Сохранные свидетельства	10	10	—	—	20
Чековые книжки Госбанка	15	20	10	10	55
Расчетные чеки ф. № 6-ч	50	60	20	20	150
Квитанции ф. № 31	100	50	20	10	180
Квитанции (0402005)	50	25	25	25	125
Итого	315	335	140	115	905

Подчиненные сберегательные кассы получили и оприходовали:

Наименование ценных бланков	Сберегательные кассы				Всего
	№ 7732/01	№ 7732/03	№ 7732/06	№ 7732/010	
Аккредитивы до 3000 руб.	—	30	15	10	55
Аккредитивы в 300 руб.	10	20	10	10	50
Сберегательные книжки ф. № 2	50	100	40	30	220
Сберегательные книжки ф. № 2-о	30	20	—	—	50
Сохранные свидетельства	10	10	—	—	20
Чековые книжки Госбанка	15	20	10	10	55
Расчетные книжки ф. № 6-ч	50	60	20	20	150
Квитанции ф. № 31	100	50	20	10	180
Квитанции (0402005)	50	25	25	25	125
Итого	315	335	140	115	905

Центральная сберегательная касса выдала 10 чековых книжек Госбанка городской инспекции Госстраха и 5 — ЗАГСу.

От центральной сберегательной кассы № 3429 получено подтверждение о поступлении и оприходовании ею ценных бланков — 1100.

В течение месяца по операциям израсходованы ценные бланки:

Наименование ценных бланков	Центральная сберегательная касса	Подчиненные сберегательные кассы	Всего израсходовано
Аккредитивы на сумму до 3000 руб.	125	95	220
» » в 300 руб.	20	40	60
Переводы ф. № 10	60	30	90
» ф. № 10-а	80	—	80
Сберегательные книжки ф. № 2	340	416	756
» » ф. № 2-а	36	42	78
» » ф. № 2-о	—	116	116
» » ф. № 2-мб	72	18	90
Сохранные свидетельства	15	4	19
Чековые книжки ф. № 6	3	—	3
» » Госбанка	9	8	17
Расчетные чеки ф. № 6-ч	54	31	85
Квитанции (0402005)	105	96	201
» ф. № 31	179	200	379
Лицевые счета (0407001)	15	15	30
Специальные свидетельства	6	—	6
Итого	1 119	1 111	2 230

Задание.

Все документы записать в регистры аналитического учета и сквитовать их.

III. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДАМ

1. ПОСЛЕДУЮЩИЙ КОНТРОЛЬ ЗА ОПЕРАЦИЯМИ ПО ВКЛАДАМ

5.

1. Сгруппировать приходные и расходные ордера (чеки), оформленные при выполнении задач 1 и 2, по видам вкладов в порядке увеличения номеров счетов, а внутри каждого счета (если за день совершено несколько операций) — в порядке совершения операций. Ордера ф. № 52 на суммы процентов, причисленных к вкладам при закрытии счетов на выдачу всего вклада, помещаются в конце группы.

2. Составить на бухгалтерском автомате ежедневные контрольные ведомости по вкладным операциям в порядке, установленном инструкцией по ведению бухгалтерского учета в центральных сберегательных кассах. Общие итоги оборотов в ведомостях отдельно по приходу и по расходу сверить с суммами, написанными на бандеролях (при составлении ведомостей суммы остатков и процентов печатаются на основании данных, записанных в документах).

3. Проверить правильность исчисления процентов по таблице, используя нарастающие итоги, выведенные в контрольных ведомостях. Исчисление процентов по операциям, связанным с выдачей всего вклада, проверить по каждой операции в отдельности.

4. Общие суммы оборотов по приходу и расходу вкладов записать в учетные карточки ф. № 68, заключить их и вывести остатки на конец месяца. Сверить эти остатки с итогами, указанными в приложении к операционному дневнику ф. № 25-а сберегательной кассы. Произвести логическую проверку документов. На документы, вызывающие сомнение в законности совершения работником сберегательной кассы операции, составить справки ф. № 30, а на счетные ошибки — справки ф. № 30-а. Составить акты на все случаи переплат или недоплат сумм вкладов и процентов.

6.

Бухгалтером последующего контроля при проверке документов 16 сентября выявлено:

по счету № 3116 Сашко Н. И. в расходном ордере ф. № 51 на сумму 2000 руб. указан остаток вклада 450 р. 90 к., а процентов — 6 р. 45 к. (вместо остатка вклада 150 р. 90 к. и процентов — 6 р. 15 к.). Операция оформлена контролером Подоба С. И. 12 сентября текущего года в сберегательной кассе № 2563/04;

по счету № 892 Алешкина С. И. в приходном ордере ф. № 51 на сумму 150 руб. записан остаток вклада 4300 р. 20 к., а процентов — 9 р. 90 к., тогда как следовало указать остаток вклада 430 р. 90 к., а остаток процентов — 9 р. 63 к. Операция оформлена контролером сберегательной кассы № 2563/06 Сидоровой А. З. 10 сентября;

по счету № 2632 Маньковой И. И. расписка в расходном ордере ф. № 51 на сумму 540 руб. не соответствует образцу подписи, имеющемуся в бухгалтерии центральной сберегательной кассы. Операцию оформлял контролер сберегательной кассы № 2563/010 Жиленко М. М.;

по счету № 613 Деревко К. И. расходный ордер ф. № 51 на сумму 300 руб. заполнен не собственноручно вкладчиком, а контролером сберегательной кассы № 2563/01 Шевцовой А. А.;

по счету № 126 неграмотного вкладчика Собко И. Д. выдано 600 руб. не по ордеру из сберегательной книжки ф. № 2-о, а на основании ордера ф. № 51. Операция была оформлена контролером сберегательной кассы № 2563/09 Сивцевой О. О.;

по счету № 201 Зинченко З. З. 6 сентября совершена приходная операция на сумму 100 руб. по ордеру № 5, а ордер № 4 для оформления операции использован не был и как испорченный в бухгалтерию центральной сберегательной кассы не поступил. Операция была оформлена контролером сберегательной кассы № 2563/02 Куценко Л. Л.;

1 августа в сберегательной кассе № 2563/012 было переплачено 20 руб. по счету № 120 вкладчику Шевцову А. С.

	(руб. — коп.)
Остаток вклада к моменту закрытия счета составил	419—36
Причислено процентов	12—24
Причиталось к выдаче	431—60
Выдано вкладчику	451—60

Операция была оформлена контролером Кашиной М. С. 12 сентября при закрытии счета № 016 Чмеленко Н. С. сберегательная касса № 2563/07 недоплатила процентов на 10 руб.

Остаток вклада при закрытии счета составил . . . (руб. — коп.) 1 100—00
 Причиталось процентов 30—00
 Фактически причислено процентов 20—00
 Выдано 1 120—00
 Операция была оформлена контролером Копранцевой С. А.
 Задание.

1. Оформить справки (ф. № 30 или ф. № 30-а), а также акты на переплаты и недоплаты вкладов и процентов.
2. Составить ордера на суммы переplat и недоплат по вкладам, а также на суммы переplat процентов.
3. Указать на ордерах ф. № 63 номера балансовых счетов, по дебету и кредиту которых должны быть проведены эти суммы.

2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДАМ

7.

Входящие остатки по счетам баланса центральной сберегательной кассы № 319 г. Самарканда составили (руб.):

Номера счетов	Наименование счетов	Дебет	Кредит
13	Вклады населения	—	12 600 000
15	Текущие счета учреждений и организаций	—	13 000
54	Касса	5 000	
67	Корреспондентский счет в Госбанке	350 000	—
97	Расчеты между управлениями Гострудсберкасс СССР и центральными сберегательными кассами	12 257 750	—
111/1	Расчеты по безналичным операциям	—	1 250
126	Доходы	—	3 000
132	Проценты по вкладам и другие операционные расходы	4 500	—
Баланс		12 617 250	12 617 250

Входящие остатки по внебалансовым счетам были равны (руб.):

Номера счетов	Наименование счетов	Остаток
223/1	Профсоюзные марки	1 272
231	Разные ценности в пути	1 250
233	Ценные-бланки	648
Итого		3 170