Задание 1. В АКБ «А» открываются текущие счета редак­ции газеты «Новые рубежи», расчетный субсчет торговой фирмы «Спорттовары» для зачисления выручки ее филиалом.

1. Изложите порядок открытия текущих, расчетных счетов и субсче­тов. Поясните их записями на балансе банка и на балансах его кли­ентов.

2. Перечислите, в каких случаях банк открывает текущие, расчетные и субрасчетные счета.

3. Объясните, как заверяются образцы подписей и печатей в пред­ставляемых банку карточках образцов подписей и печатей.

4. Объясните, как присваиваются номера вновь открытым счетам.

5. Охарактеризуйте порядок ведения книги регистрации открытых счетов клиентов.

Задание 2 .Остаток по расчетному счету АО № 40602 на 5.06 – 8800 тыс. руб. В течение дня к счету предъявлены следующие претензии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма,  тыс.руб. |
| 1 | Платежное поручение на предварительное перечисление средств за подготовленный поставщиком к отгрузке товар | 700 |
| 2 | Платежное поручение за полученные от поставщика и опри­ходованные товарно-материальные ценности | 2500 |
| 3 | Заявление о бронировании средств на выплату заработной платы | 4000 |
| 4 | Наступил срок погашения кредита на открытие аккредитива | 800 |
| 5 | Платежное поручение на перечисление платежей в бюджет | 200 |
| 6 | Платежное поручение в оплату кредиторской задолженности за услуги | 300 |

* 1. Объясните значение действующей очередности платежей и укажите, в каком случае она применяется.
  2. Составьте бухгалтерские проводки, сделайте необходимые записи по счету № 40602.

Задание 3. При отсутствии средств на расчетном счете клиент представил в отделение банка платежное поручение на 2800 тыс. руб. за отобранный, но не вывезенный от поставщика товар и платежное поручение на 1200 тыс. руб. за полученный от поставщика и оприходованный груз. Платежное поручение по платежам в бюджет 5800 тыс. руб.

* 1. Укажите порядок учета неоплаченных документов.
  2. Составьте бухгалтерскую проводку.

Задание 4.ОАО «Красный богатырь» 10.06 представило в АКБ «Транскредитбанк» следующие документы, подлежащие оплате с рас­четного счета № 40702 (остаток средств на счете - 25 500 руб.):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операции | Сумма,  тыс. руб. |
| 1 | Платежное поручение на перечисление филиалу в г. Влади­мире средств для выплаты заработной платы и текущих хо­зяйственных расходов | 5200 |
| 2 | Заявление об открытии аккредитива | 1840 |
| 3 | Денежный чек на выплату заработной платы | 6800 |
| 4 | Платежное поручение на перечисление налогов в бюджет | 1100 |
| 5 | Платежное поручение на перечисление филиалу в г. Калуге части средств фонда материального поощрения | 3500 |

1. Охарактеризуйте операции, осуществляемые с расчетных счетов АО.
2. Отразите операции по лицевому счету, определите остаток расчет­ного счета объединения на 11.06.