

Задание: Составить конспект лекций в тетради, сфотографировать и скинуть на проверку

Вопрос. Учет денежных средств на специальных счетах в банках

Кроме расчетного счета организации могут открывать в банке специальные счета.

Для учета денежных средств на специальных счетах в банках предназначен счет 55 «Специальные счета в банках».

К специальным счетам относятся:

- 55-1 «Аккредитивы»;
- 55-2 «Чековые книжки»;
- 55-3 «Депозитные счета».

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, согласно которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и выполнения других условий аккредитива. Плательщик представляет в обслуживающий банк заявление об открытии аккредитива.

В соответствии с Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации аккредитивы могут быть покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные), отзывные и безотзывные.

При открытии покрытых аккредитивов банк за счет средств плательщика перечисляет сумму аккредитива с расчетного счета на счет аккредитива.

При открытии непокрытого аккредитива банк предоставляет свои денежные средства для открытия счета аккредитива.

Закрытие аккредитива возможно в следующих случаях:

- по окончании срока аккредитива;
- согласно заявлению поставщика об отказе использовать аккредитив до истечения срока;
- согласно заявлению покупателя об отзыве аккредитива;
- при неполном использовании аккредитива, т.е. сумма счетов поставщиков оказалась меньше, чем депонированная сумма.

Учет аккредитивов ведется на счете 55 субсчет 1 «Аккредитивы».

Синтетический учет операций по специальным счетам осуществляется на основании выписок банка из специальных счетов и прилагаемых к ним первичных документов по поступлению и расходованию денежных средств в ведомости.

Аналитический учет ведется по выпискам банка по счету 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

Бухгалтерские записи по учету расчетов аккредитивами:

Содержание операции	Дт	Кт
Зачисление денежных средств в аккредитивы:		
- за счет собственных средств	55-1	51
- за счет кредита банка	55-1	66
Заплатили поставщикам за счет аккредитива	60	55-1
Возвращение неиспользованных средств в аккредитивах	51, 66	55-1

Движение средств, находящихся на **чековых книжках**, учитывается на счете 55 субсчет 2 «Чековые книжки»

Чек — это ценная бумага, которая представляет собой ничем не обусловленное

распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Выдача чековых книжек банком осуществляется за счет собственных средств организации или за счет краткосрочных кредитов банков.

Синтетический учет операций по субсчету 55-2 «Чековые книжки» ведется на основании выписок банка в ведомостях

Аналитический учет по этому субсчету осуществляется по каждой полученной чековой книжке с целью контроля за движением денежных средств в чековых книжках.

Бухгалтерские записи по учету расчетов чеками

Содержание операции	Дт	Кт
Выданы чековые книжки:		
- за счет собственных средств	55-2	51
- за счет кредита банка	55-2	66
Заплатили поставщикам чеком	60	55-2
Возвращение неиспользованных средств	51, 66	55-2

Помещение денежных средств организации в **банковские вклады** учитываются на счете 55 субсчет 3 «Депозитные счета». Цель депозитных счетов – получение процентов.

Перечисление денежных средств организацией отражается на основании договора и выписки с расчетных и других счетов в кредитных организациях.

Бухгалтерские записи по учету депозитов

Содержание операции	Дт	Кт
Перевели денежные средства на депозитный счет	55-3	51
Начислены проценты по депозитным счетам	55-3	91-1
Закрытие депозитного счета	51	55-3

Аналитический учет осуществляется по каждому вкладу согласно договору с кредитной организацией с указанием сроков вклада и их возврата по выпискам банка.

Организации могут открывать **специальные корпоративные карточные счета** в кредитных организациях, как в рублях, так и в иностранной валюте для оплаты своих расходов с помощью корпоративных банковских карт.

Такие карты можно использовать для получения наличных денежных средств и осуществления безналичных операций на территории России и за рубежом. Держателями этих карт являются работники организации, уполномоченные организацией распоряжаться денежными средствами в пределах установленного лимита.

Корпоративные карточные счета относятся к специальным счетам в банках и учитываются на *счете 55 субсчет «Специальный карточный счет»*.