

МДК 01.01 Практические основы бухгалтерского учета активов организации

05.11.2024

группа Э-230922

Урок №32

ТЕМА 4. Учет денежных средств на расчетных и специальных счетах в банке

Вопрос 1. Безналичные формы расчетов. Банковские платежные документы.

Безналичная оплата – это один из наиболее удобных вариантов ведения расчетов по причине высокой скорости осуществления платежей и практически полном отсутствии нормативных ограничений в осуществлении платежей.

В ходе проведения безналичных расчетов происходит зачисление и списание денежных средств в электронном виде со счетов в банках.

По итогам рабочего дня владельцу счета предоставляется выписка по счету, в которой отражается остаток на начало и конец дня, а также все приходно-расходные операции, что позволяет владельцу счета контролировать денежные потоки.

Предприятие может иметь несколько расчетных счетов, в том числе и в разных банках.

Списание денежных средств с расчетного счета организации производится только по распоряжению или с согласия владельца счета. Но иногда банк списывает денежные средства со счета клиента без его согласия: по исполнительным листам, по распоряжению финансовых органов, по решению арбитража, по собственной инициативе (суммы по процентам за пользование банковским кредитом, суммы за банковское обслуживание).

Прием, выдача наличных денежных средств и безналичные расчеты осуществляются с использованием документов специальной формы.

Сдача наличных денег на расчетный счет производится по **объявлению на взнос наличными, которое состоит из трех частей: собственно объявление, квитанция и ордер.** Собственно объявление остается в банке и служит основанием для зачисления наличных денежных средств на расчетный счет, квитанция выдается на руки вносителю денег, на основании ее оформляется расходный кассовый ордер и хранится квитанция с кассовыми документами. Ордер подтверждает факт зачисления денежных средств на расчетный счет и возвращается на предприятие с банковской выпиской, хранится с банковскими документами.

Получение наличных денег с расчетного счета производится по денежному чеку. Чеки сброшюрованы в чековую книжку, которую предприятие приобретает в банке и обязуется обеспечить ее сохранность. Использование чеков ведется в специальном журнале

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ЧЕКОВ

за _____ 20 ____ г.

| Серия и номер чека | Дата выдачи и номер приходного кассового ордера | Средства по чеку | | Примечание (причины неисполь-зования чеков) |
|--------------------|---|-------------------------|-------------|---|
| | | Назначение | Сумма, руб. | |
| АН 3822150 | 12.01.2014г. | Командировочные расходы | 3000-00 | |
| И т.д. | | | | |

Корешок чека

АН 3 8 2 2 1 5 0

НА 3000 ~~Р.~~ 00 ~~К.~~

« 12 » января 20 14 г.

ЧЕК ВЫДАН

Берковской О.Н.

кому

Подписи:

Попенко

первая

Яковлева

вторая

ЧЕК ПОЛУЧИЛ

« 12 » января 20 14 г.

Берковская

подпись

ООО «Протон»

чекодатель

40702810010000000036

№ счета чекодателя

ЧЕК АН 3 8 2 2 1 5 0

НА

цифрами

3000 ~~Р.~~ 00 ~~К.~~

Г.Белебей « 12 » января 20 14 г.

место выдачи число месяц прописью

ООО КБ УралСИБ

наименование учреждения банка

АН 3 8 2 2 1 5 0

В КАССУ –

контрольная марка

место

для наклейки

контрольной

марки

ОТРЕЗА
БАНК

ЛИНИЯ

Место печати
чекодателя

ЗАПЛАТИТЕ Берковской Ольге Николаевне

(кому)

Три тысячи рублей 00 копеек

(сумма прописью)

ПОДПИСИ

Попенко

Яковлева

| Символ | ЦЕЛИ РАСХОДА | СУММА | |
|----------------------------------|--|-------|----|
| 40 | Заработная плата и выплаты социального характера | | |
| 46 | Закупки сельхозпродуктов | | |
| 50 | Пенсии, пособия и страховые возм. | | |
| 55 | Командировочные в счет лимита | 3000 | 00 |
| 56 | Командировочные без лимита | | |
| 57 | Хоз.-операционные расходы | | |
| Подписи: <i>Попенко Яковлева</i> | | | |

Оприходовано
по кассе, кассовый
ордер № 04

от « 12 » января 20 14 г.

Главный (старший)

бухгалтер
Яковлева

подпись

Указанную в настоящем чеке сумму *Берковская* получил

подпись

Отметки, удостоверяющие личность покупателя:

Предъявлен паспорт за 222333

№ _____

наименование документа

Выдан *Белебеевским ГРОВД РБ «06»* мая 20 03 г.

наименование учреждения

Место

выдачи

ПРОВЕРЕНО ОПЛАТИТЬ « _____ » 20 _____ г.

Отв. _____ Оплачено

исполнитель *

Контролер _____ Бухгалтер _____ Кассир _____

* В этом месте работник банка подписывается в том случае, если личность покупателя проверена по документам

Безналичные расчеты чаще всего осуществляются с помощью платежных поручений, а также платежных требований - поручений, расчетных чеков, инкассовых поручений и т. д.

Денежный чек, платежное поручение, объявление на взнос наличными – первичные документы по отражению в учете операций по движению денег на расчетном счете.

Формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств определяются договором.

Основные формы безналичных расчетов:

- Расчеты платежными поручениями
- Расчеты платежными требованиями
- платежные требования – поручения
- Инкассовое поручение
- Аккредитив
- Расчеты чеками

Рассмотрим некоторые формы безналичных расчетов.

Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение – распоряжение владельца счета банку о перечислении соответствующей суммы с его расчетного счета на расчетный счет получателя денег. Такими получателями могут быть поставщики, финансовые органы, страховые компании и др. организации. Таким образом, с помощью платежного поручения можно осуществлять самые различные платежи. Выписывается платежное поручение не менее чем в трех

экземплярах: первый экземпляр за подписью руководителя организации, главного бухгалтера и с печатью предприятия остается в банке, второй - пересылается в банк организации - получателя денег, а третий, с отметками банка передается плательщику вместе с банковской выпиской. Предприятие ведет учет как выписанных, так и полученных (сторонних) платежных поручений в специальном журнале

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ С РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

ООО «Протон» в банке ОАО КБ УралСИБ

| Порядковый номер (с начала года) | Дата составления | Кому оплачено | Содержание услуг | Общая и частная суммы |
|----------------------------------|------------------|---------------|------------------|-----------------------|
|----------------------------------|------------------|---------------|------------------|-----------------------|

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ПОСТУПЛЕНИЙ НА РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

ООО «Протон» в банке ОАО КБ УралСИБ

| Порядковый номер сторонней организации | Дата получения | От кого получено | Содержание услуг | Общая и частная суммы |
|--|----------------|------------------|------------------|-----------------------|
|--|----------------|------------------|------------------|-----------------------|

Форма платежного поручения едина для всех предприятий и разрабатывается ЦБ РФ.

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 2

01.04.2009

Электронно

09

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

Восемнадцать тысяч сорок два рубля 22 копейки

| | | | | | |
|------------------------------|---------------|---------|----------------------|-------------|------------|
| ИНН 770439561100 | КПП | Сумма | 18042-22 | | |
| ИП Иванов Иван Иванович | | Сч. № | 40702800000122411666 | | |
| Плательщик | | БИК | 044579273 | | |
| "МТИ-БАНК" (ЗАО) | | Сч. № | 30101810400000000273 | | |
| Банк плательщика | | БИК | 044585536 | | |
| ОАО БАНК "МБФИ" | | Сч. № | 30101810300000000536 | | |
| Банк получателя | | Сч. № | 40101810800000222222 | | |
| ИНН 7799111112 | КПП 779901001 | Вид оп. | 01 | Срок плат. | 3 |
| ИФНС России N99 по г. Москве | | Наз пл. | | Очер. плат. | |
| Получатель | | Код | | Рез. поле | |
| 18210101011011000000 | 45286563002 | ТП | ПЛ.02.2008 | --- | 18.04.2009 |
| НС | | | | | |

Уплата единого налога

Сумма: 18042-22, в т.ч. НДС (12%): 1933-10

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Расчеты платежными требованиями. Платежное требование выписывает кредитор — получатель денежных средств. При этом расчеты могут производиться как с предварительным акцептом плательщика, так и без него. Но в любом случае в банк плательщика должны быть предъявлены документы, подтверждающие права кредитора на получение денег.

Используются также **платежные требования - поручения**. При этом первую часть документа — требование — оформляет кредитор и передает его в обслуживающий его банк. Банк кредитора ставит в известность банк плательщика, который в свою очередь извещает плательщика о поступлении требования. Плательщик заполняет вторую часть документа — поручение, тем самым, давая обслуживающему его банку перечислить денежные средства.

| | | | | | |
|--|--|--|------------|----------------------------|---------------|
| Поступ. в банк плат. | | Списано со сч. плат. | | 0401060 | |
| ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 000289 | | | 12.06.2007 | | Электронно |
| Сумма прописью | | | Дата | | Вид платежа |
| Шесть тысяч сто двадцать рублей сорок пять копеек | | | | | 01 |
| ИНН 7717027908 | | КПП 871010011 | | Сумма 6120-45 | |
| ЗАО "Милана" | | | | Сч. № 40702810500005042124 | |
| Платательщик | | АКБ "Нефтепромбанк" г. Москва | | БИК 044586272 | |
| Банк плательщика | | ГРКЦ ГУ Банка России по Московской области г. Москва | | Сч. № 30101810800000000272 | |
| Банк получателя | | ИНН 7731202344 | | КПП 773101001 | |
| Управление федерального казначейства по Московской области | | | | Сч. № 40101810200000055335 | |
| Получатель | | 18210202030061000160 | | 75212000000 | |
| | | ТП | | МС.05.2007 | |
| | | | | 0 | |
| | | | | 0 | |
| | | | | AB | |
| Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. | | | | | |
| Назначение платежа | | | | | |
| | | | Подписи | | Отметки банка |

М.П.

Инкассовое поручение является расчетным документом на основе которого списываются денежные средства со счета плательщика в беспорядном порядке. Инкассовые поручения используются:

-при взыскании налоговых платежей;

-при взыскании по исполнительным листам;

-по договоренности сторон, когда банку владелец счета дал право списывать в определенных случаях денежные средства без его распоряжения.

Кроме того, существуют такие формы безналичных расчетов, как аккредитивы, плановые платежи, расчеты чеками.

Аккредитив — для расчетов в рублях. Посредством аккредитива плательщик поручает банку перевести деньги получателю при выполнении им определенных условий (обычно после предъявления банку пакета документов, подтверждающих определенные выполненные действия). Аккредитивная форма безналичных расчетов помогает обеспечить гарантии по сделке.

Предприятие ежедневно или в другие установленные сроки получает от банка выписку с расчетного счета, то есть перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке прилагаются документы, подтверждающие эти операции. Например, платежные поручения как самого владельца счета, так и сторонних организаций, ордер от объявления на взнос наличными, инкассовые поручения.

Выписка с расчетного счета — второй экземпляр лицевого счета, открытого предприятию банком. Сохраняя денежные средства организации, банк считает себя ее должником. Поэтому остатки средств на счете и поступления на счет записываются в выписке по кредиту, а списание денег со счета — по дебету.

Выписка, являясь банковским документом, служит для предприятия регистром аналитического учета операций на расчетном счете. Обработывая выписку, то есть, проверяя все записи в ней и подбирая оправдательные документы к каждой сумме, проставляя на свободном поле выписки бухгалтерские проводки, бухгалтер должен помнить об этом и в своем учете суммы, отраженные в выписке по кредиту, записывать в дебет счета 51 «Расчетные счета» и наоборот. Операции на счете имеют цифровой код:

| Код | Операции по поступлению денежных средств на расчетный счет | Операции по списанию денежных с расчетного счета |
|-----|--|---|
| 01 | Списано согласно платежному поручению | Зачислено согласно платежному поручению |
| 02 | Оплачены платежные требования - поручения | Зачислено по платежному требованию - поручению |
| 03 | Выдано наличными по чеку взнос наличными | Поступили наличные по объявлению на взнос наличными |

Сдача наличных денег на расчетный счет производится по объявлению на взнос наличными, которое состоит из трех частей: собственно объявление, квитанция и ордер. Собственно объявление остается в банке и служит основанием для зачисления наличных денежных средств на расчетный счет, квитанция выдается на руки вносителю денег, на основании ее оформляется расходный кассовый ордер и хранится квитанция с кассовыми документами. Ордер подтверждает факт зачисления денежных средств на расчетный счет и возвращается на предприятие с банковской выпиской, хранится с банковскими документами.

Объявление на взнос наличными

| |
|-----------------------------|
| Код формы документа по ОКУД |
| 0402001 |

ОБЪЯВЛЕНИЕ № 48

« 12 » января 20 14 года

ДЕБЕТ

| | | | |
|-------------------------------|----------------------|------------------------------|---------------|
| От кого | ООО «Протон» | счет № 202028107959123400012 | 5600-78 |
| | | КРЕДИТ | |
| Получатель | ООО «Протон» | счет № 40702810010000000036 | Сумма цифрами |
| | ИНН 7717027908 | КПП 671010011 | в том числе |
| р/счет № | 40702810010000000036 | ОКАТО 77401000000 | по символам: |
| Наименование банка-вносителя | ООО КБ УралСИБ | БИК 044585272 | символ сумма |
| Наименование банка-получателя | ООО КБ УралСИБ | БИК 044585272 | |
| Сумма прописью | Пять тысяч шестьсот | | руб. 78 коп. |
| | | | (цифрами) |
| Источник поступления | Выручка | | |

Подпись клиента _____ Бухгалтерский работник _____ Кассовый работник _____

| | | |
|-------------------------------|---|-----------------------------|
| КВИТАНЦИЯ № | 48 | Код формы документа по ОКУД |
| « 12 » января 20 14 года | | 0402001 |
| От кого | ООО «Протон» | 40702810010000000036 |
| Получатель | ООО «Протон» | |
| ИНН | 7717027908 | КПП 671010011 |
| р/счет № | 40702810010000000036 | ОКАТО 77401000000 |
| Наименование банка-вносителя | ООО КБ УралСИБ | БИК 044585272 |
| Наименование банка-получателя | ООО КБ УралСИБ | БИК 044585272044585272 |
| Сумма прописью | Пять тысяч шестьсот | |
| | | руб. 78 коп. |
| | | (цифрами) |
| Источник поступления | Выручка | |
| место печати | Бухгалтерский работник | Кассовый работник |
| (штампа) | | |

| | | |
|-------------------------------|---|------------------------------|
| ОРДЕР № | 48 | Код формы документа по ОКУД |
| « 12 » января 20 14 года | | 0402001 |
| ДЕБЕТ | | |
| От кого | ООО «Протон» | счет № 202028107959123400012 |
| | | КРЕДИТ |
| Получатель | ООО «Протон» | счет № 40702810010000000036 |
| | ИНН 7717027908 | КПП 671010011 |
| р/счет № | 40702810010000000036 | ОКАТО 77401000000 |
| Наименование банка-вносителя | ООО КБ УралСИБ | БИК 044585272 |
| Наименование банка-получателя | ООО КБ УралСИБ | БИК 044585272044585272 |
| Сумма прописью | Пять тысяч шестьсот | |
| | | руб. 78 коп. |
| | | (цифрами) |
| Источник поступления | Выручка | |
| Бухгалтерский работник | Кассовый работник | |

МДК 01.01 Практические основы бухгалтерского учета активов организации

05.11.2024

группа Э-230922

Урок №33

ТЕМА 4. Учет денежных средств на расчетных и специальных счетах в банке

Вопрос 2. Расчетный счет, его назначение. Порядок открытия расчетного счета.

Основная масса расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем, т. е. путем документального списания денежных средств с расчетного счета плательщика и зачисления их на расчетный счет получателя. Для осуществления безналичных расчетов необходимо открыть в банке расчетный счет. Кроме безналичных расчетов через расчетный счет в банке производят следующие операции:

- зачисление наличных денег на расчетный счет;
- выдача наличных денег с расчетного счета.

Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством РФ:

- **Заявление на открытие счета** по форме, установленной Банком, заполненное и подписанное руководителем и главным бухгалтером (если предусмотрен) и скрепленное печатью Клиента - юридического лица;
- **Договор банковского счета** по форме, установленной Банком, заполненный и подписанный руководителем и главным бухгалтером (если предусмотрен) и скрепленный печатью Клиента - юридического лица – два экземпляра;
- **Карточка с образцами подписей лиц, имеющих право подписывать банковские документы и оттиска печати** (нотариально заверенная либо изготовленная Банком);

- **Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.** Для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 г. – Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г;

- **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;**

- **Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (информационное письмо об учете в ЕГРПО);**

- **Учредительные документы:** Копия устава (заверенная налоговым органом или нотариусом) и (или) копия учредительного договора (заверенная налоговым органом или нотариусом) с последними изменениями и дополнениями, которые подтверждены соответствующими протоколами (решениями, договорами купли-продажи доли и т.д.), свидетельствами о государственной регистрации последних изменений;

- **Лицензии, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;**

- Трудовой договор (при наличии), протокол (Решение), приказ о назначении руководителя Клиента, документ, удостоверяющий личность руководителя Клиента;

- Приказ о назначении, документ, удостоверяющий личность главного бухгалтера и (или) лиц, уполномоченных на ведение бухгалтерского учета.

**В случае, если ведение бухгалтерского учета передано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, третьим лицам, и им предоставлено право второй подписи, необходимо представить документы, подтверждающие статус и полномочия указанных лиц (договор между Клиентом и третьим лицом, приказ о назначении, приказ о предоставлении права второй подписи, документ, удостоверяющий личность, доверенность (при наличии)).*

**Если руководитель Клиента ведет в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, бухгалтерский учет лично, необходимо представить приказ о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя;*

- Распорядительные акты, доверенности, документ, удостоверяющий личность представителя Клиента, в случае подписания им договора банковского счета;

- Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете (приказы, доверенности, документы, удостоверяющие личность), включая право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, если это предусмотрено договором;

- Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (договор аренды, субаренды, свидетельство о праве собственности и т.д.);

- Выписка из ЕГРЮЛ выданная не более чем за 5 дней до даты обращения заявителя (его представителя) в Банк (при наличии).

После открытия счета ему присваивается определенный номер и открывается лицевой счет, на котором отражаются все операции на расчетном счете предприятия.

Предприятие может иметь несколько расчетных счетов, в том числе и в разных банках.

Списание денежных средств с расчетного счета организации производится только по распоряжению или с согласия владельца счета. Но иногда банк списывает денежные средства со счета клиента без его согласия: по исполнительным листам, по распоряжению финансовых органов, по решению арбитража, по собственной инициативе (суммы по процентам за пользование банковским кредитом, суммы за банковское обслуживание).

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие счета**

Наименование банка: *Коммерческий банк «Удачный»*

Полное и точное наименование заявителя: *Закрытое акционерное общество «Фрегат»*

Просим открыть расчетный счет в рублях
(указать тип счета: расчетный, текущий и др.) (наименование валюты счета)
 на основании договора банковского счета № 1234 от «15» декабря 2009 года.
 Нормативные акты, регулирующие операции по указанному счету, и условия обслуживания в *КБ «Удачный»* нам известны.

Руководитель Генеральный директор Никифоров / А.В. Никифоров /
(Должность) (Подпись) (Фамилия, инициалы)

Главный бухгалтер М.П. Петрова / Т.Н. Петрова /
(Подпись) (Фамилия, инициалы)

«15» декабря 2009 года

ОТМЕТКИ БАНКА

| | |
|--|---|
| Открыть счет разрешаю | Документы на оформление счета и совершение операций по счету проверил |
| Первый заместитель Провления / Директор | Председателя Главный бухгалтер/ Бухгалтер |
| _____ (подпись) | _____ (подпись) |
| «___» _____ 20__ года | |

СЧЕТ ОТКРЫТ

| | |
|---------------------|------------------|
| № балансового счета | № лицевого счета |
| | |

Расходы, связанные с открытием расчетного счета учитываются как прочие расходы и отражаются по дебету счета 91/2 «Прочие расходы»:

1. Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами» - отражена задолженность предприятия по открытию расчетного счета;
2. Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами» Кт 50 «Касса» - оплачены расходы по открытию расчетного счета.

Оплата услуг банка в учете отражается следующим образом:

1. Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — отражена задолженность за услуги банка;
2. Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 51 «Расчетные счета» — перечислено с расчетного счета за банковские услуги.

МДК 01.01 Практические основы бухгалтерского учета активов организации

05.14.2024

группа Э-230922

Урок №33

ТЕМА 4. Учет денежных средств на расчетных и специальных счетах в банке

Вопрос 3. Учет денежных средств на расчетных счетах.

Для учета операций по расчетному счету применяется активный счет 51 «Расчетные счета», по дебету которого отражается поступление денежных средств, а по кредиту – их списание (перечисление, снятие). В случае наличия у организации нескольких расчетных счетов учет движения средств по каждому из них производится отдельно на открываемом к счету 51 субсчете. Основанием для отражения операций по счету 51 являются выписки банка. **Выписка** – это копия лицевого счета предприятия, открытого банком. Выписка содержит номер счета предприятия и даты, за которые производились операции по расчетному счету (текущая и предыдущая).

Храня денежные средства предприятия банк считает себя его должником, т.е. на эту сумму имеет кредиторскую задолженность. Поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет банк записывает по кредиту расчетного счета, а списания и выдачу наличными – по дебету.

Предприятие получает от банка выписку с приложенными копиями документов, на основании которых зачислены или списаны средства. Бухгалтер проверяет выписку и соответствие поступивших и списанных сумм по приложенным к ней документам. При обнаружении ошибки он сообщает об этом в банк. Суммы, ошибочно отнесенные в К-т или Д-т расчетного счета и обнаруженные при проверке выписки, отражаются на счете 76 субсчет «Расчеты по претензиям».

Дебет

Счет 51 «Расчетные счета»

Кредит

| Поступление денежных средств | Корресп. счет | Списание денежных средств | Корресп. счет |
|--|---------------|--|---------------|
| Сальдо – остаток денежных средств на начало периода | | В кассу предприятия | 50 |
| | | На открытие аккредитива | 55 |
| | | В оплату задолженности поставщикам или аванс | 60 |
| Из кассы предприятия | 50 | Бюджету | 68 |
| Денежные средства, числившиеся в пути | 57 | Социальным фондам | 69 |
| Возврат вклада (депозита) | 58 | Учредителям | 75 |
| От покупателей за продукцию (работы, услуги) или аванс | 62 | Кредиторам | 76 |
| Возврат излишне перечисленных налогов | 68 | Банку по кредитам | 66,67 |
| Суммы вклада от учредителя | 75 | Перечисление зарплаты | 70 |
| От разных дебиторов | 76 | | |
| Выручка | 90 | | |
| Прочие доходы | 91 | | |
| От банка кредит | 66,67 | | |
| Сальдо – остаток денежных | | | |

| | | | |
|-------------------------|--|--|--|
| средств на конец период | | | |
|-------------------------|--|--|--|

ОСНОВНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ ПО ДЕБЕТУ СЧЕТА 51 «РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА»

1. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 50 «Касса» - поступили на расчетный счет наличные деньги из кассы предприятия;
2. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - поступили денежные средства от дебиторов;
3. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - поступили деньги от покупателей;
4. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 66,67 «Кредиты и займы» - зачислен на расчетный счет кредит банка, заем;
5. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 75 «Расчеты с учредителями» - поступили денежные средства от учредителей;
6. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 91 «Прочие доходы и расходы» - получены доходы (штрафы, суммы по процентам, дивиденды).

ОСНОВНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ ПО КРЕДИТУ СЧЕТА 51 «РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА»

1. Дт 50 «Касса» Кт 51 «Расчетные счета» - выданы наличные денежные средства по чеку;
2. Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 51 «Расчетные счета» — перечислено поставщикам в погашение задолженности;
3. Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 51 «Расчетные счета» - перечислены денежные средства кредиторам;
4. Дт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» Кт 51 «Расчетные счета» - погашен кредит банка, заем;
5. Дт 55 «Специальные счета в банках» Кт 51 «Расчетные счета» - открыт аккредитив, специальный счет;

6. Дт 91 «Прочие расходы и доходы» Кт 51 «Расчетные счета» - уплачен штраф по хозяйственному договору;

7. Дт 58 «Финансовые вложения» Кт 51 «Расчетные счета» - произведены финансовые вложения.

8. И т. д.

Пример 1. Организация ООО «Протон» 15 января 2014 года перечислила 23 600 рублей ОАО «Автономаль» за материалы, в этот же день согласно выписке банка на расчетный счет поступили денежные средства в сумме 59 000 рублей от фирмы «Заря» за готовую продукцию, были сняты наличные денежные средства по чеку № АН 3822150 в сумме 3000 рублей. Остаток денежных средств на счете по состоянию на 15 января – 126 900 рублей, дата предыдущей выписки банка – 14 января 2014 года.

| | | | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------|------------|
| Выписка за | 15-01-2014 | | | |
| Лицевой счет: | 40702810506310000174 | | | |
| Клиент: | ООО «Протон» | | | |
| Операционист: | 5 | | | |
| ДПД: | 14.01.2014 | | | |
| Входящий остаток | пассив | | | 126.900.00 |
| № док | БИК | Счет | Дебет | Кредит |
| АН 3822150 | 048073754 | 40702810506310000174 | 3.000.00 | |
| 13 | 048173543 | 40702810896610000176 | 23.600.00 | |
| 23 | 048073543 | 40702810896610000459 | | 59.000.00 |
| Итог оборотов | | | 26.600.00 | 59.000.00 |
| Исходящий остаток пассив | | | | 159.300.00 |
| Банк ООО КБ УралСИБ | | | | |

Журнал - ордер 2 по кредиту счета 51 «Расчетные счета» за январь 2014 года

| Дата выписки | С кредита сч. 51 «Расчетные счета» в дебет счетов | | | | | | Итого по кредиту |
|--------------|---|----------|----|----|----|--|------------------|
| | 50 | 60 | 68 | 69 | 76 | | |
| 14.01 | | | | | | | |
| 15.01 | 3000-00 | 23600-00 | | | | | 26600-00 |
| ИТОГО | | | | | | | |

Ведомость 2 по дебету счета 51 «Расчетные счета» за январь 2014 года

Сальдо на начало месяца 126 900 руб. 00 коп.

| Дата выписки банка | В дебет сч. 51 «Расчетные счета» с кредита счетов | | | | | Итого по дебету |
|--------------------|---|--|--|--|--|-----------------|
| | 62 | | | | | |
| 14.01 | | | | | | |
| 15.01 | 59000 | | | | | 59 000-00 |
| ИТОГО | | | | | | |

Сальдо на конец месяца 159 300 руб. 00 коп

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 13

15.01.2014

электронно

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью*Двадцать три тысячи шестьсот рублей 00 копеек*

| | | | | | |
|--------------------------|---------------|---------|----------------------|------------|-------------|
| ИНН 0255002316 | КПП 505001001 | Сумма | 23600-00 | | |
| ООО «Протон» | | Сч. № | 40702810506310000174 | | |
| Плательщик | | БИК | 048073754 | | |
| ООО КБ УралСИБ г.Белебей | | Сч. № | 40709876543210000089 | | |
| Банк плательщика | | БИК | 048073543 | | |
| ООО КБ УралСИБ г.Белебей | | Сч. № | 40708967584950000078 | | |
| Банк получателя | | Сч. № | 40702810896610000176 | | |
| ИНН 0274002131 | КПП | Вид оп. | 01 | Срок плат. | |
| ПФК «Заря» | | | | Наз. пл. | Очер. плат. |
| Получатель | | | | Код | Рез. поле |
| | | | | 6 | |

*Оплата материалов согласно счету-фактуре № 351 от 03.01.2008. г.,
по договору № 100 от 25.12.2007 г., в том числе НДС – 3600-00*

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

ПопенкоЯковлева