

МДК 01.01 Практические основы бухгалтерского учета активов организации

11.11.2024

пара №2

группа Э-230922

Вопрос 4. Учет денежных средств на специальных счетах

Специальные счета в банках открываются организациями для осуществления контроля за целевым использованием средств, предназначенных для расчетов с поставщиками посредством аккредитива, расчетных чеков, банковских карт, учета средств на депозитных счетах и т.п. Специальные счета могут открываться как в рублях, так и в иностранной валюте.

В зависимости от того, для каких целей открыты специальные счета, открываются для учета денежных средств на них субсчета к счету 55 «Специальные счета в банках». Например, субсчет «Депозитные счета в банках» предназначен для учета денежных средств, перечисленных на депозитные счета, субсчет «Аккредитив» - для учета денежных средств, предназначенных для расчетов с поставщиков с помощью аккредитивной формы расчетов и т.д.

Аналитический счет ведется в банковских выписках, получаемых организацией с субсчетов счета 55 «Специальные счета в банках», синтетический учет – в журнале - ордере № 3.

Синтетический учет этих денежных средств ведется на активном счете **55 «Специальные счета в банках»**.

Дебет	Счет 55 «Специальные счета в банках»	Кредит
Поступление денежных средств	Корресп. счет	Списание денежных средств Корресп. счет
Сальдо – остаток денежных средств на начало периода		В оплату счетов поставщиков 60,76 При возврате неиспользованных средств в аккредитивах, чеках 51,52
При открытии аккредитива:		
-за счет собственных средств	51,52	В оплату расходов целевого назначения 60
-за счет кредитов банка	66,67	
-целевого финансирования	86	
Сальдо – остаток денежных средств на конец периода		

Для создания специального счета нужно подготовить документы:

- Соответствующее заявление.
- Справку о том, что ЮЛ находится на учете в налоговой.
- Учредительные бумаги.
- Карту с образцами подписи главного бухгалтера и руководителя..

Аккредитив представляет собой обязательство, взятое банком. То есть банк выдает средства контрагенту компании по поручению последней. Аккредитив используется при расчетах с одним лицом. Для его открытия нужно составить заявление, в котором указывается эта информация:

- Реквизиты расчетных документов.
- Форма аккредитива.

- Условия выплаты.
- Номер счета для зачисления.
- Срок действия.
- Название товара и услуг, которые оплачиваются с помощью аккредитива.
- Номер и дата соглашения с контрагентом.
- Срок отгрузки продукции.

Закрывается аккредитив при следующих обстоятельствах:

- Завершился срок действия аккредитива.
- Поступило соответствующее заявление от поставщика или покупателя.
- Неполное использование счета.

Перед закрытием отправляется соответствующее уведомление покупателю. В аккредитивы могут поступать как собственные средства, так и средства, полученные путем кредитования. Они могут применяться при расчетах с контрагентами. Если средства с аккредитива были использованы не полностью, они переводятся на изначальный счет.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в их части, подлежащей обособленному хранению.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

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

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере их использования (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления кредитной организацией на счет, с которого они были перечислены, отражают по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

Типовые проводки по специальным счетам:

Содержание	Дт	Кт
перечислены денежные средства с расчетного счета на депозитный счет	55.3	51
открыт аккредитив за счет собственных средств с расчетного счета	55.1	51
Открыт аккредитив за счет валютного счета	55.1	52
выдана расчетная чековая книжка	55.2	51
Оприходована чековая книжка	006	
открыт аккредитив за счет краткосрочного кредита банка	55.1	66
Списаны расходы с расчетного счета на получение чековой книжки	91.2	51
перечислено с аккредитива поставщику,	60	55.1
рассчитались с поставщиком за полученные услуги расчетным чеком	60	55.2
Списан чек		006
Остаток депонированных средств с чековой книжки возвращен на расчетный счет	51	55.2
Часть неиспользованного аккредитива возвращена на расчетный счет организации	51	55.1
Часть неиспользованного аккредитива возвращена на валютный счет организации	52	55.1

Аналитический учет по субсчету 55—1 «Аккредитивы» ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражают по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списывают по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам кредитной организации), с кредита счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счетов учета расчетов (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.).

Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), оставляют на счете 55 «Специальные счета в банках». Сальдо по субсчету 55—2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражают по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». Аналитический учет по субсчету 52 «Чековые книжки» ведется по каждой полученной чековой книжке.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи. Аналитический учет по субсчету 55.3 «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55 «Специальные счета в банках», учитывают движение обособленно хранящихся в кредитной организации средств целевого финансирования (поступивших бюджетных средств, средств на финансирование капитальных вложений, аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счета, и т.д.). Филиалы, представительства и иные структурные подразделения организации, выделенные на отдельный баланс, которым открыты текущие счета в кредитных организациях для осуществления текущих расходов (оплата труда, отдельные хозяйственные расходы, командировочные суммы и т.п.), отражают их движение на отдельном субсчете к счету 55 «Специальные счета в банках».

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитывают на счете 55 «Специальные счета в банках» обособленно.

Аналитический учет по данному счету должен обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Использование счета 55 (субсчет 1) определяется видом аккредитива и условиями его открытия.

Аналитический учет по счету выполняется по каждому аккредитиву. Это позволяет точно отследить движение средств.

Чеки

Движение средств по чекам ведется на счете 55 (субсчет 2). Чек представляет собой ценную бумагу. Она подразумевает распоряжение владельца чека выплатить средства чекодержателю. Чекодержатель – это лицо, которому выдан документ. Выдача чека фиксируется с помощью этой проводки: **ДТ55, субсчет 2 КТ51, 52, 66.**

Предъявляемые к оплате ценные бумаги при покупке материальных ценностей отражаются этой записью: **ДТ60, 76 КТ55, субсчет 2.**

Неиспользованные суммы, которые были возвращены в банк, фиксируются этой проводкой: **ДТ51, 52 КТ55 (субсчет 2).**

Средства по чекам, которые не были обналечены, остаются на счете 55/2. Сумма должна быть равной остатку по банковской выписке.

Депозит

Движение средств по банковским вкладам осуществляется на счете 55 (субсчет 3). Выполняются эти записи:

- **ДТ55/3 КТ91/1.** Начислены проценты по вкладу.
- **ДТ51, 52 КТ55/3.** Возврат вклада на расчетный, валютный счет.

Аналитический учет осуществляется по каждому из вкладов.

Целевое финансирование, средства филиалов и прочее

Целевое финансирование фиксируется на счете 55. К нему открываются отдельные субсчета. Отдельный субсчет также нужен для фиксации движения средств филиалов и структурных подразделений. Он же требуется для отражения средств, перечисленных с р/с на покупку банковских карт. Приобретение карты фиксируется при помощи этой записи: ДТ55 (субсчет «Карточный счет») КТ51.

Проводка выполняется на основании выписки с р/с на дату списания денег. Расчеты по карте подтверждаются выписками из банка. Выдача карты сотруднику отражается этой проводкой: ДТ71 КТ55, субсчет «Карточный счет».

Записи выполняются на базе выписок и документов, на основании которых выдана карта. Сотрудник обязан подтверждать правомерность расходования средств. Для этого нужны эти документы: квитанции, товарные чеки, счета-фактуры, накладные. Обычно сотрудник составляет авансовые отчеты по карте. К ним нужно приложить первичные документы. Расходы работника фиксируются с помощью этой проводки: ДТ10, 20, 26, 41 КТ71.

Аналитический учет выполняется по банкам-эмитентам, картам и пользователям этих карт. Информация по счету 55 обобщается при помощи ПК. В ведомости нужно фиксировать сальдо по дебетовым и кредитовым оборотам.

Для учета операций по движению средств в банке может быть открыт активный синтетический счет 55 «Специальные счета в банках». На этом счете отражается движение денежных средств и в российской, и в иностранной валюте независимо от того, где средства находятся, — на территории России или за ее пределами.

К счету 55 «Специальные счета в банках» может быть открыто несколько субсчетов, в том числе:

- субсчет 1 «Аккредитивы»;
- субсчет 2 «Чековые книжки»;
- субсчет 3 «Специальный карточный счет».

При открытии аккредитива по мере зачисления денежных средств на счет дебетуется счет 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Аккредитивы», а кредитуются разные счета в зависимости от источников их открытия: кредит счета 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета», если аккредитив открыт за счет собственных средств, и кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в случае привлечения денежных средств.

Средства выставленного аккредитива направляются на погашение долгов перед поставщиками за полученную от них продукцию и услуги (дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»).

Средства неиспользованного аккредитива или остаток средств после закрытия аккредитива списываются на счета 51, 52 или 66 в зависимости от того, за счет каких средств этот аккредитив был открыт.

Аналитический учет должен вестись по каждому отдельно выставленному аккредитиву. Если аккредитив открыт в иностранной валюте, то учет движения средств организуется и в рублях, и в иностранной валюте.

Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком. Движение средств, числящихся в чековых книжках, учитывается на субсчете 55.2 «Чековые книжки». Организации, имеющие чековые книжки, часть средств депонируют для их приобретения: дебет счета 55.2 «Чековые книжки», кредит счетов 51, 52, 66.

Записи по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Чековые книжки», осуществляются на основании выписок банка, т. е. после оплаты выданных организацией чеков: кредит счета 55.2 «Чековые книжки», дебет счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Остаток (сальдо) по субсчету 2 «Чековые книжки» должен соответствовать выписке банка. В случае полного использования чековой книжки ее возвращают в банк: дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и кредит счета 55, субсчет «Чековые книжки».

Аналитический учет организуется по каждой чековой книжке.

По счету 55 «Специальные счета в банках» учитываются денежные средства для получения пластиковых карт (дебет счета 55, кредит счета 51).

Юридические лица могут приобретать расчетную корпоративную карту и кредитную корпоративную карту. По расчетной корпоративной карте юридическое лицо распоряжается денежными средствами в пределах установленного лимита. С кредитной корпоративной карты юридическое лицо оплачивает операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии (с учетом установленного лимита).

На основании выписок, полученных из банка, и первичных документов использование средств с пластиковых карт отражается записью: дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и кредит счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Пластиковые карты». После утверждения авансовых отчетов подотчетных лиц об использовании средств с пластиковых карт делается запись по дебету счетов материальных ценностей и затрат кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Одновременно с картами клиент банка получает слип, содержащий показатели держателя карты, операции. Он также содержит код авторизации и используется для подтверждения наличия средств на карте. Бухгалтерия держателя карты составляет реестр выданных слипов в двух экземплярах (для банка и поставщика). Банк на основании реестра осуществляет операции по оплате товаров и услуг поставщиков.

Бухгалтерия ведет развернутый учет пластиковых карт в разрезе эмитентов, видов карт и подотчетных лиц.

При использовании бухгалтерских программ регистрами бухгалтерского учета по счету 55 «Специальные счета в банках» являются электронные таблицы счетов или оборотных ведомостей.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по типовым кассовым операциям — поступление, выбытие наличных денежных средств — приведена в следующем примере.

Пример

В кассу организации поступают наличные денежные средства с расчетного счета, от подотчетных лиц, поставщиков, покупателей, сотрудников. Денежные средства из кассы сдаются на расчетный счет, выдаются сотрудникам при выплате заработной платы и пособий, под отчет на хозяйственные нужды, выплачиваются поставщикам для погашения задолженности.

№ п/п	Наименование проведенной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	Поступление наличных денег с расчетного счета по чеку № АЧ 992 572	150 000,00	50	51
2	Возврат в кассу выданного ранее аванса на хозяйственные нужды	364,12	50	71

3	Возврат от поставщика предварительной оплаты за товар	15 000,00	50	60
4	Возврат в кассу излишне выплаченной суммы заработной платы	3 000,00	50	70
5	Поступление наличных денег от реализации товаров в розницу	27 599,58	50	90.1
6	Поступление денежных средств от работника в счет погашения материального ущерба	977,77	50	73
7	Получен наличными краткосрочный кредит банка	1 000 000,00	50	66
8	Внесена в кассу выявленная при инвентаризации недостача	1 950,00	50	94
9	Сданы денежные средства на расчетный счет	47 000,00	51	50
10	Оплачена задолженность поставщику	4 500,00	60	50
11	Выдана заработная плата работникам по ведомости	200 000,00	70	50

окончание таблицы

№ п/п	Наименование проведенной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
12	Выданы наличные в подотчет на хозяйственные нужды	3 000,00	71	50
13	Выдача пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет за счет средств ФСС	5 750,00	69	50

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по типовым хозяйственным операциям движения безналичных денежных средств на расчетном счете — поступление, выбытие безналичных денежных средств — приведена в следующем примере.

Пример

Поступления денежных средств на расчетный счет от покупателей происходили в виде аванса и в счет окончательных расчетов за реализованный товар, ссуд банка, возмещения расходов от ФСС. Произведена оплата с расчетного счета поставщикам, включая услуги банка, в счет погашения ссуд, расчетов с бюджетом по налогам.