

Тема № 5
«Учет денежных средств»

Вопрос 2

**Учет операций по расчетным
и другим счетам в банке**

Документы:

- **Гражданский кодекс РФ**
- **Положение ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П
«О правилах осуществления перевода
денежных средств»**

Формы безналичных расчетов:

- платежными поручениями
- по аккредитиву
- по инкассо
- расчетными чеками (не используется)

30.10.2015

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 107

30.10.2015

01

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

Пятнадцать тысяч рублей 00 копеек

ИНН 7604237982	КПП 760401001	Сумма	15000-00			
ООО "ТехПромЭкспорт"		Сч. N	40702810400000002921			
Плательщик		БИК	043469714			
ООО КБ "АКСОНБАНК" Г. КОСТРОМА		Сч. N	30101810300000000714			
Банк плательщика		БИК	047888001			
ОТДЕЛЕНИЕ ЯРОСЛАВЛЬ Г. ЯРОСЛАВЛЬ		Сч. N	40501810478882000002			
Банк получателя		Сч. N	40501810478882000002			
ИНН 7709018297	КПП 760401001	Вид оп.	01	Срок плат.	5	
УФК по ЯО (Ярославский ЦНТИ - филиал ФГУП "РЭА" Минэнерго России, р/с 20716Х57870)		Наз. пл.		Очер. плат.		
Получатель		Код	0	Рез. поле		
00000000000000000130	78701000	0	0	0	30.10.2015	0

ПЛАТЕЛЬЩИК

ПЛАТЕЛЬЩИК

ПОЛУЧАТЕЛЬ

ПОЛУЧАТЕЛЬ

(00000000000000000130) За участие в постоянно действующей выставке "Промышленный и производственный потенциал ЯО" Октябрь 2015.
В том числе НДС(18%) 2288-14.

назначение платежа

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

КБК

М.П.

ООО КБ "АКСОНБАНК"
 БИК 043469714
 к/с 30101810300000000714
 30.10.2015
 ПРИНЯТО

ВЫБОР БАНКА **НАДЕЖНЫЙ!**

- **ПЛАТА ЗА ОТКРЫТИЕ** (*от 500 руб*)
- **ВЕДЕНИЕ СЧЕТА** (*от 1200 руб*)
- **КОМИССИИ ЗА ОПЕРАЦИИ** (*кроме налогов и страховых платежей*)

ЖЕЛАТЕЛЬНО ФУНКЦИЯ – БАНК-ОНЛАЙ

ПРИЧИНЫ ОТКАЗА

- Регистрация по **массовому адресу**.
- Один из учредителей или Директор - в списке **массовых руководителей** или **«сомнительная» репутация**.
- Сомнения в **ведении деятельности**

БАНК может НЕ УКАЗЫВАТЬ

Документы на открытие счета:

- Заявление
- Карточка с образцами подписей (Директор и Гл. Бух.)
и оттиском печати
- Документы на директора и гл. бухгалтера
- копии:
 - Устава и (или) Учредительного договора
 - Свидетельства о регистрации (ЕГРН и ИНН)

Другие - Банк определяет сам

При недостаточности средств очередность списания п. 2 ст. 855 ГК РФ

1. **по ИД** - возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью, алименты);
2. **по ИД** - выходное пособие и ОТ;
3. **по ПД** – ОТ и налоги и страховых взносы;
4. **по ИД** – другие требования;
5. **по ПД** – остальные в порядке календарной очередности.

«ИД» – исполнительный документ

«ПД» - платежный документ

«ОТ» – оплата труда

Счет 51 “Расчетные счета” (АКТИВНЫЙ):

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
<u><i>Сальдо на н.м.</i></u> - остаток ДС на р/ сч	
Поступление ДС (+)	Списание ДС (-)

$$С_{км} = С_{нм} + О_{д} - О_{к}$$

**Счет 51
активный**



**Регистр аналитического
учета - **выписка банка****

**Записи в учет только на
основании**



Выписка по счёту

Счёт: 40702 810 5 01940 000237

АО "АЛЬФА-БАНК"

Операционный офис "Собиновский" в г. Ярославль АО "АЛЬФА-БАНК"
150000, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Комсомольская, д. 22
к/сч. 30101810200000000593 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО
БИК 044525593 ИНН 7728168971

Документ подписан ЭП
16.10.2017

Муравьева Мария Анатольевна

Период: с 01.07.2017 по 30.09.2017

БИК: 044525593

Валюта счёта: РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ

Кор. счёт: 30101 810 2 00000 000593

Владелец счёта: ООО "ЯрСпец-Сервис"

Адрес: 150000, Ярославская область, г. Ярославль, ул.

ИНН: 7604317074

Остаток входящий

Дебет

Кредит

Остаток исходящий

16 304,00

101 435,00

86 928,47

1 797,47

Дата	Номер	Дебет	Кредит	Контрагент	Назначение платежа	Код дебитора	Документ
03.07.2017	7233		1 250,00 RUR	ООО "ТФК "Автотехимпорт" ИНН: 5262056708 КПП: 526301001 Счёт: 40702 810 8 03400 БИК: 042202716 Банк: НИЖЕГОРОДСКИЙ Ф БАНКА"ВОЗРОЖДЕНИЕ"(П АО) Г НИЖНИЙ НОВГОРОД, ЯРОСЛАВЛЬ	Оплата по счёту АТИ105 от 30.06.2017 г. за услуги по обслуживанию ТС (автомойка) за июнь 2017 г. Сумма 1250-00 В т.ч. НДС (18%) 190-68		Платежное поручение
15.07.2017	23	255,00 RUR		УФК по Ярославской области (МРИ ФНСРоссии №5 по Ярославской области) ИНН: 7604016101 КПП: 760401001	Страховые взносы на обязательное медицинское страхование за июнь 2017		Платежное поручение

- Снятие денег с р/счета – по **ЧЕКУ**

- Внесение на счет –

ОБЪЯВЛЕНИЕ

**НА ВНЕСЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ**

ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА ЧЕКА

Корешок чека

АН 3 8 2 2 1 5 0

НА 76 500 == Р. 00 К.

« 14 » августа 20 09 г.

ЧЕК ВЫДАН

Вороновой Т.Н.

кому

Подписи:

Никифоров
первая

Петрова
вторая

ЧЕК ПОЛУЧИЛ

« 14 » августа 20 09 г.

Воронова
подпись

ОТРЕЗА

БАНК

ЛИМ

ЗАО «Фрегат»

чекодатель

40802810038300100567

№ счета чекодателя

ЧЕК

АН 3 8 2 2 1 5 0

НА 76 500 == Р. 00 К.
цифрами

г. Москва « 14 » августа 20 09 г.
место выдачи число месяц прописью

КБ «Удачный» БИК 044525111

кор. сч. 30101810400000000743

наименование учреждения банка

АН 3 8 2 2 1 5 0

В КАССУ – контрольная марка

место для наклейки контрольной марки

Место печати чекодателя



ЗАПЛАТИТЕ	Вороновой Татьяне Николаевне
	(кому)
Семьдесят шесть тысяч пятьсот рублей ==	
	(сумма прописью)
00 копеек ==	
подписи	Никифоров Петрова

Руководитель организации

Гл. бухгалтер организации

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА ЧЕКА

Символ	ЦЕЛИ РАСХОДА	СУММА	
40	Заработная плата и выплаты социального характера <i>за июль 2009 г.</i>	<i>65 000</i>	<i>00</i>
46	Закупки сельхозпродуктов		
50	Пенсии, пособия и страховые возм.	<i>3500</i>	<i>00</i>
55	Командировочные в счет лимита	<i>8000</i>	<i>00</i>
56	Командировочные без лимита		
57	Хоз.-операционные расходы		
Подписи: <i>Акифоров</i> <i>Петрова</i>			

* В этом месте работник банка подписывается в том случае, Если личность получателя проверена по документам

Оприходовано
по кассе, кассовый
ордер № 43
от «14» 08 2009 г.
Главный (старший)
бухгалтер
Петрова
подпись

Указанную в настоящем чеке сумму получил Воронова
подпись

Отметки, удостоверяющие личность покупателя:

Предъявлен паспорт 44 05 за № 324835
наименование документа
Выдан ОВД «Головинский» «23» июля 20 03 г.
наименование учреждения
Место выдачи г. Москва

ПРОВЕРЕНО ОПЛАТИТЬ « » 20 г.
Отв. исполнитель * Оплачено

Контролер _____ Бухгалтер _____ Кассир _____

→ Заполняет БАНК

Объявление на взнос наличными

ОБЪЯВЛЕНИЕ №

332

Код формы документа
по ОКУД

0402001

« 19 » ноября 2015 года

ДЕБЕТ

От кого ООО «Загадка»

счет № 20202910860124500014

26 000-00

КРЕДИТ

Получатель ООО «Загадка»

счет № 40702810600005082229

Сумма цифрами

ИНН 7448057068

КПП 744901001

в том числе

р/счет № 40702810600005082229

ОКАТО 75702000

по символам:

Наименование банка-вносителя Челябинский филиал ОАО «Экономбанк»

символ

сумма

БИК 047501002

02

26 000-00

Наименование банка-получателя Челябинский филиал ОАО «Экономбанк»

БИК 047501002

Сумма прописью Двадцать шесть тысяч

руб.

00

коп.

(цифрами)

Источник поступления Торговая выручка

Подпись клиента

Бухгалтерский работник

Кассовый работник

Поступление на расчетный счет

		Д	К
1	Сданы наличные деньги на расчетный счет	51	50
			55
2	Остатки средств на специальных счетах в банке зачислены на расчетный счет	51	62
3	Поступили от покупателя деньги за реализованную продукцию (работы, услуги)	51	66,67
4	Получен краткосрочный (долгосрочный) кредит (займ)	51	75
5	Зачислены на расчетный счет денежные средства в счет вклада в уставный капитал от учредителя	51	76/2
			76
6	Получены суммы по удовлетворенным претензиям	51	91
			76/2
7	Получены деньги от сторонних организаций	51	
8	Получены на р/счет % от банка (на остаток по счету)	51	

Списание с расчетного счета

		Д	К
1	получены наличные деньги по чеку в кассу с р/счета	50	51
2	оплачены счета поставщиков (подрядчиков)	60	51
3	оплачены счета сторонних организаций	76	51
4	перечислены налоги в бюджет	68	51
5	перечислены страховые взносы (ПФ, ФСС, ФОМС)	69	51
6	перечислена зарплата на лицевые счета работников в банке	70	51
7	уплачена комиссия банка (прочие расходы)	91/2	51
8	ошибочно списаны банком с р/счета деньги	76/2	51
9	уплата кредита	66,67	51
10	переведены средства в подотчет работнику на карточку	71	51

**Корпоративная карта (51/2)
если она привязана к расчетному счету**

		Д	К
1	- оплачены счета поставщиков с корп. карты - сняты наличные для покупки	71	51/2
2	Отчет о расходах по корп. карте (представлены авансовые отчеты)	08 10 26 44 60 76	71

Счет 52 «Валютные счета» (активный)

**Обобщение информации о наличии и движении
денежных средств в разных валютах:**

52/1 – Валютные счета внутри страны,

52/1-1 – Текущий валютный счет (основной)

52/1-2 – Транзитный валютный счет (выручка)

**52/1-3 – Специальный транзитный ВС
(покупка валюты)**

52/2 – Валютные счета за рубежом

Необходим пересчет валюты в рубли

- По курсу ЦБ России на дату
операции

ПБУ 3/2006

**«Учет активов и обязательств,
стоимость которых выражена в
иностранной валюте»**

УЧЕТ

- **Совпадает со счетом 51**
- **Меняем счет 51 на 52**

Счет 55 (активный)

Обобщение информации о наличии и движении денежных средств в:

55/1 - аккредитивы,

55/2 - чековые книжки,

55/3 – депозитные счета,

НОВЫЙ - 55/4 – корпоративные карты

№	Операции	Д-т	К-т
1	Открыт аккредитив	55/1	51
2	Оплачены счета поставщиков (прочих кредиторов)	60,76	55/1
3	Зачислена неиспользованная сумма аккредитива на р/сч	51	55/1
4	Зачислены денежные средства на депозит	55/3	51
5	Начислены % на сумму депозита	55/3	91/1
6	Зачислены на расчетный счет средства с депозита (с %)	51	55/3

Корпоративные карты (отдельный счет)

		Д	К
1	зачислены деньги на корп. карту с р/счета	55/4	51
2	- оплачены товары (работы, услуги) с корп. карты - сняты наличные для покупки	71	55/4
3	Отчет о расходах по корп. карте	08 10 26 44 60 76	71