

# **Учет денежных средств на счетах организации**

# Классификация денежных расчетов



# Денежные средства организации отражаются на:

- 50 «касса»
- 51 «Расчетные счета»
- 52 «Валютные счета»
- 55 «Специальные счета в банках»
- 57 «Переводы в пути»
- 58 «Финансовые вложения»
- 59 «Резервы под обесценение  
финансовых вложений»

**Счет 51** «Расчетные счета» отражает наличие и движение денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях

- *Расчетным счетом* является счет юридического лица — резидента по законодательству РФ, являющегося коммерческой организацией по основной деятельности, а также счет частного предпринимателя
- *Текущий счет* — это счет юридического лица — резидента РФ, относящегося к некоммерческим организациям, для осуществления расчетных операций в соответствии с деятельностью, предусмотренной его учредительными документами.

# ОТКРЫТЬ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ

- **заявление** (бланк заявления можно получить непосредственно в банке);
- **нотариально заверенные копии учредительных документов** и свидетельства о государственной регистрации организации;
- **справку** о постановке организации на учет в налоговой инспекции;
- **нотариально заверенную карточку** с образцами подписей руководителя (первая подпись), главного бухгалтера (вторая подпись) и оттиском печати организации;
- **копию справки** о присвоении организации статистических кодов.
- Компания может открыть столько расчетных счетов, сколько необходимо для осуществления ее деятельности, законодательно количество расчетных счетов не ограничено. Об открытии банковского счета организация обязана в течение семи дней сообщить в налоговую инспекцию (ст. 23 НК РФ).

# Банк может списать деньги с расчетного счета

- только по поручению или с согласия владельца счета.
- В бесспорном порядке (т.е. без согласия) банк может сделать это только в исключительных случаях:
  - по решению суда;
  - по требованию налоговой инспекции об уплате налоговых недоимок, пеней и штрафов, начисленных по результатам проверки.

- **Счет 52 «Валютные счета»**  
применяется для учета наличия и движения денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

- **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.



# счет 55, к нему могут открываться субсчета

- «Аккредитивы»;
- «Чековые книжки»;
- «Депозитные счета».

# Счет 57 «Переводы в пути»

- денежных сумм (преимущественно выручки от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленных по назначению.

# Счет 58 «Финансовые вложения»

- предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

# К счету 58 «Финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

- «Паи и акции»;
- «Долговые ценные бумаги»;
- «Предоставленные займы»;
- «Вклады по договору простого товарищества».

- учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н (далее — ПБУ 19/02). Данное ПБУ распространяется на все организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

# Платежное поручение

(62) Поступ. в банк плат.	(71) Списано со сч. плат.	(2) <b>0401060</b>
(1) ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N(3)	(4) Дата	(5) Вид платежа
Сумма прописью (6)		(101)
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма (7)
(8) Платательщик		Сч. N (9)
(10) Банк плательщика		БИК (11)
		Сч. N (12)
(13) Банк получателя		БИК (14)
		Сч. N (15)
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N (17)
(16) Получатель		Вид оп. (18)
		Срок плат. (19)
		Наз. пл. (20)
		Очер. плат. (21)
		Код (22)
		Рез. поле (23)
(104)	(105) (106)	(107)
		(108)
		(109)
		(110)
(24)		
Назначение платежа		
Подписи		Отметки банка
(44)		(45)
М. П.	_____	
(43)	_____	

- **ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!** Банк примет платежку, даже если на р/с плательщика недостаточно денег. Но поручение будет исполнено, только если средств для этого хватит.

# Инкассовое поручение

Приложение 4  
к Положению Банка России  
от 19 июня 2012 года № 383-П  
"О правилах осуществления  
переводов денежных средств"

0401071

Поступ. в банк плат.      Списано со сч. плат.

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №** \_\_\_\_\_ **Дата** \_\_\_\_\_ **Вид платежа** \_\_\_\_\_

Сумма прописью \_\_\_\_\_

ИНН	КПП	Сумма			
		Сч. №			
Плательщик		БИК			
Банк плательщика		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз. пл.		Рез. поле	
		Код			

Назначение платежа \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Отметки банка получателя \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотку

Отметки банка плательщика \_\_\_\_\_



<b>АККРЕДИТИВ №</b> _____		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">040106 3</div>	
		_____	_____
		Дата	Вид платежа
Сумма прописью			
ИНН	Сумма		
Плательщик	Сч. №		
	БИК		
Банк плательщика	Сч. №		
	БИК		
Банк получателя	Сч. №		
	ИНН		
Получатель	Сч. № (40901)		
	Вид оп.		Срок дейст. аккредит.
	Наз. пл.		
	Код		Рез. поле
Вид аккредитива			
Условие оплаты			
Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения			
Платеж по представлению (вид документа)			
Дополнительные условия			
№ сч. получателя			



**Магазин «Хороший»**  
**г. Москва, ул. Замечательная, д. 3**

**ИП** (фамилия, имя, отчество)

**ОГРН** (номер ОГРН)

**ИНН** (номер ИНН)

**Паспорт: серия**

**номер**

**выдан**

**ТОВАРНЫЙ ЧЕК** № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

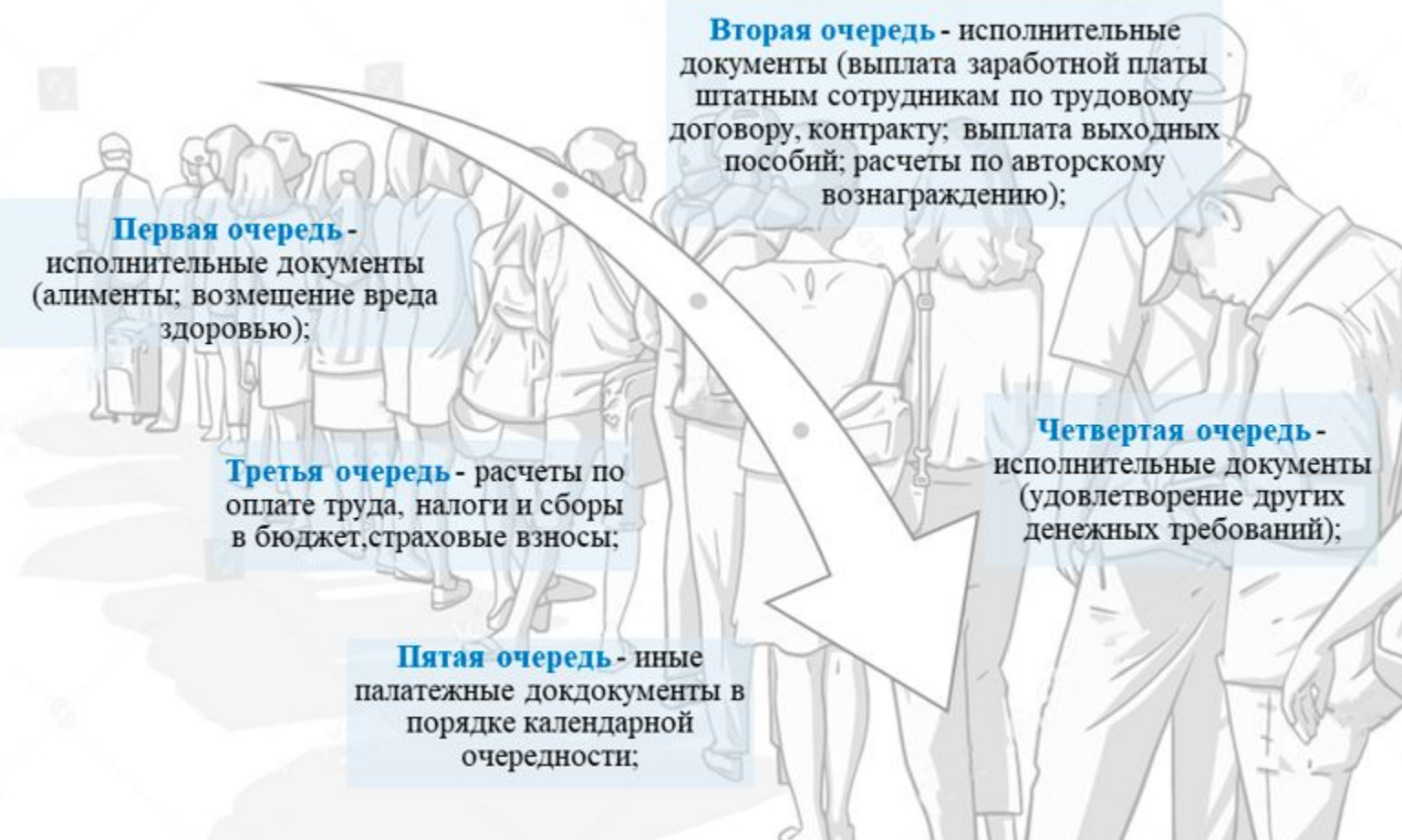
Наименование товара	Кол-во	Цена	Сумма

Итого \_\_\_\_\_

Продавец \_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_

(фамилия, инициалы)

# Очередность платежей



**Первая очередь** - исполнительные документы (алименты; возмещение вреда здоровью);

**Третья очередь** - расчеты по оплате труда, налоги и сборы в бюджет, страховые взносы;

**Пятая очередь** - иные платежные документы в порядке календарной очередности;

**Вторая очередь** - исполнительные документы (выплата заработной платы штатным сотрудникам по трудовому договору, контракту; выплата выходных пособий; расчеты по авторскому вознаграждению);

**Четвертая очередь** - исполнительные документы (удовлетворение других денежных требований);

Первичными документами учета движения денежных средств на расчетном счете являются:

- Платежное поручение;
- Инкассовое платежное поручение;
- Платежное требование;
- Объявление на взнос наличными;
- Денежный чек.

## Синтетический учёт операций по счёту 51 «Расчётные счета»

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Поступление наличных денег на расчётный счёт из кассы предприятия	51	50
2	Поступление оплаты от покупателя (авансов от покупателя в счёт предстоящих поставок, оказания услуг)	51	62
3	Поступление денег по краткосрочному кредиту	51	66
4	Поступление денег по долгосрочному кредиту	51	67
5	Возврат ранее взятого займа от работника	51	73
6	Вклад в уставный капитал от учредителей	51	75
7	Получение наличных средств с расчётного счёта	50	51
8	Оплата поставщикам (перечисление авансов поставщикам в счёт будущих поставок)	60	51
9	Погашение краткосрочного кредита, займа	66	51
10	Погашение долгосрочного кредита, займа	67	51



## 13.4 Учет денежных средств на специальных счетах в банке

### Типичные операции по учету денежных средств на валютном счете

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
55	51, 52	Открыт в банке аккредитив в рублях, валюте
55	66	Принята на специальные счета краткосрочная ссуда для депонирования денежных средств на открытие аккредитива
55	71	Подотчетным лицом возвращены неиспользованные суммы чековых книжек
51	55	Возвращены на расчетный счет неиспользованные суммы аккредитивов
60	55	Выданы авансы поставщикам со специальных счетов в банке

## Учет переводов в пути

Дебет 57 «Переводы в пути»	Кредит 90 «Продажи» субсчет 90.01 «Выручка»
<b><i>Покупатель оплатил покупку по платежной карте</i></b>	
Дебет 51 «Расчетный счет»	Кредит 57 «Переводы в пути»
Дебет 91.02 «Прочие расходы»	Кредит 57 «Переводы в пути»
<b><i>Зачислены денежные средства на расчетный счет с удержанием банком комиссии</i></b>	
Дебет 57 «Переводы в пути»	Кредит 50 «Касса»
<b><i>Наличные деньги из кассы переданы инкассатору</i></b>	
Дебет 51 «Расчетный счет»	Кредит 57 «Переводы в пути»
Дебет 91.02 «Прочие расходы»	Кредит 51 «Расчетные счета»
<b><i>Денежные средства зачислены на расчетный счет, оплата услуг по инкассации списана банком с расчетного счета</i></b>	

№п/п	Наименование операции	Д-т	К-т
1	Перечислены денежные средства с расчетного счета на покупку облигаций	58	51
2	Отражается сумма превышения стоимости приобретения облигаций над их номинальной стоимостью	76	58
3	Отражается сумма превышения номинальной стоимости облигаций над стоимостью их приобретения	58	91
4	Отражены проценты, начисленные по облигациям	76	91
5	Реализованы облигации	91	58
6	Отражен доход от реализации облигаций	62	91
7	Начислено комиссионное вознаграждение предприятиям-посредникам по реализации ценных бумаг	91	76
8	Переданы товары в счет вклада в уставный капитал другого предприятия	58	41
9	Отражена положительная разница между суммой вклада и стоимостью переданного имущества	58	91
10	Отражена отрицательная разница между суммой вклада и стоимостью переданного имущества	91	58
11	Начислены причитающиеся к получению дивиденды от участия в уставном капитале других организаций	76	91
12	Предоставлен займ денежных средств другой организации	58	51
13	Отражаются проценты, начисленные по выданному займу	76	91