

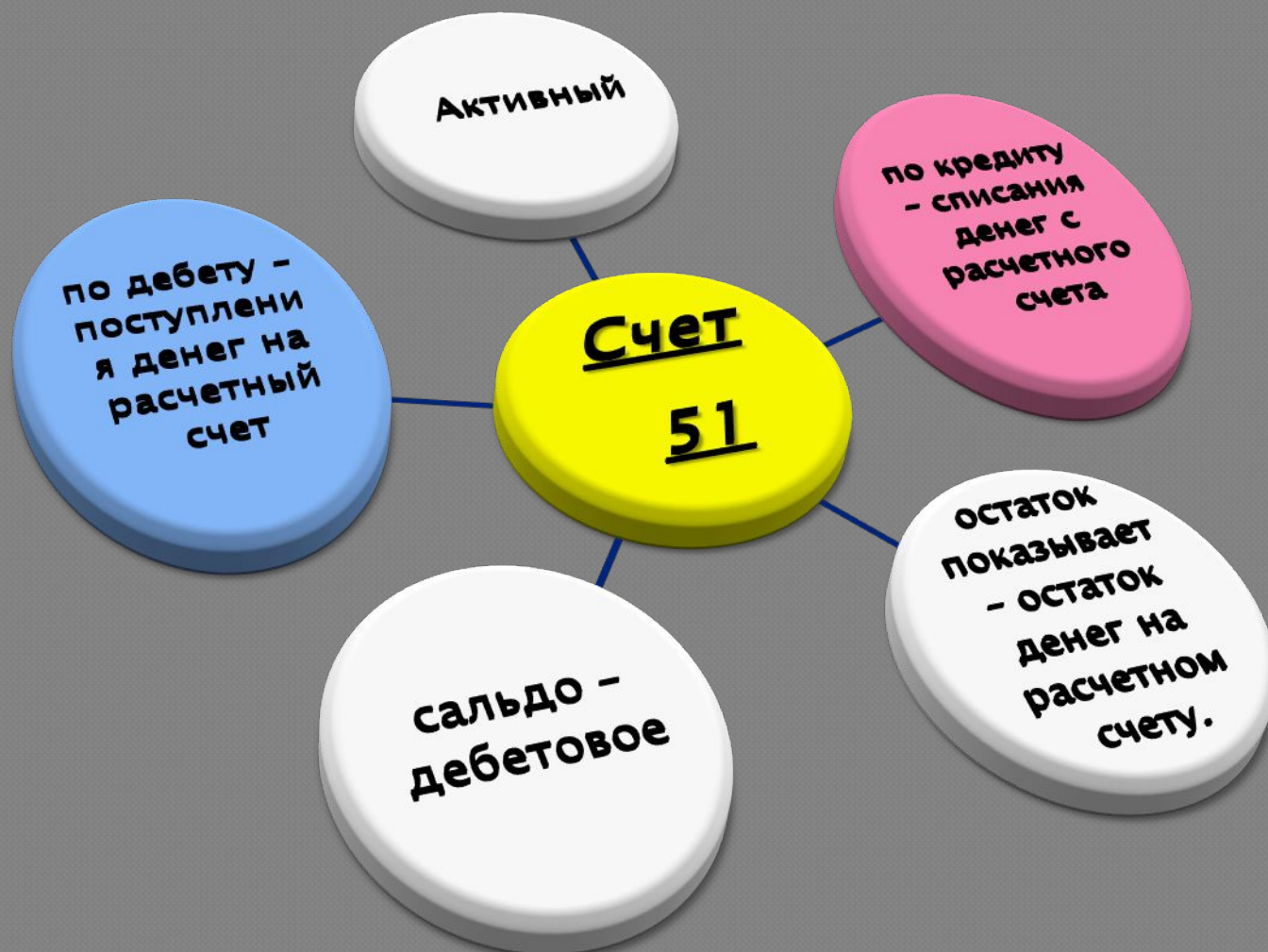
Понятие 51 счета

Счет 51 «Расчетные счета» -предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской валюте на счете предприятия в банке.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета предприятия и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебеторами, субсчет – расчеты по претензиям».

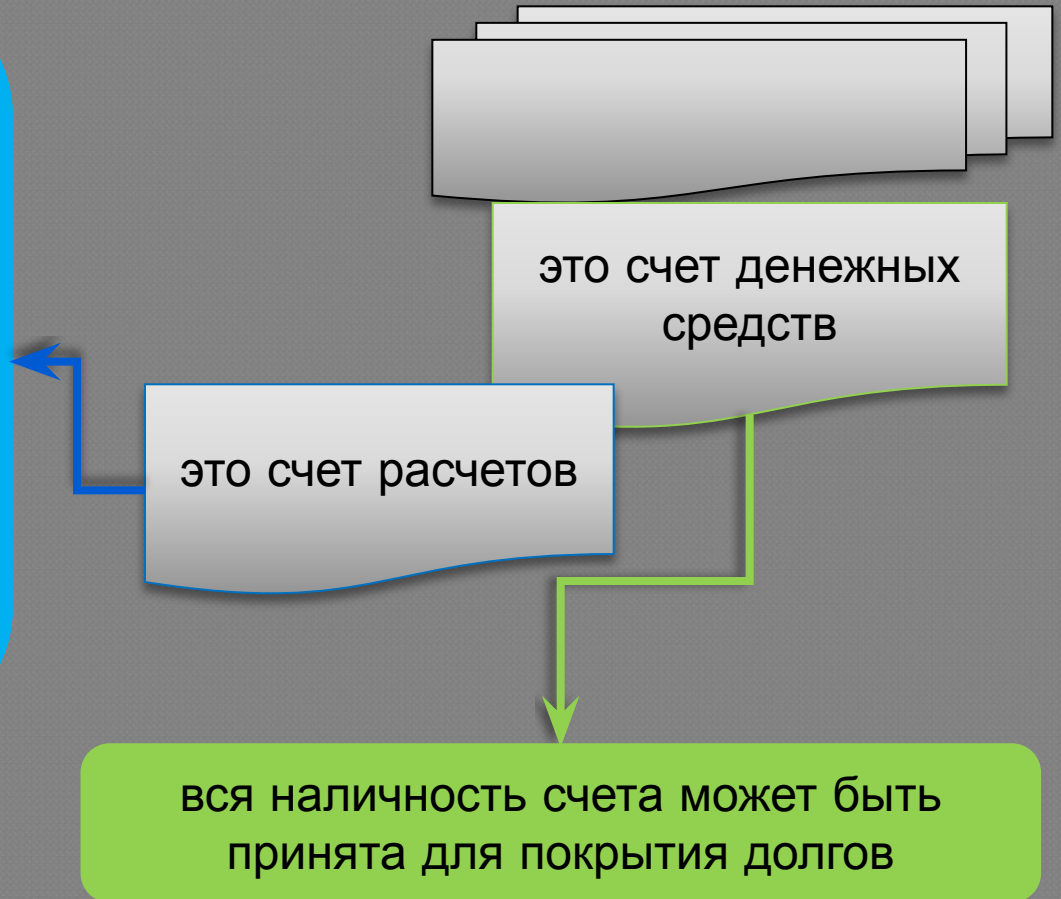


Характеристика 51 счета



место счета 51 "Расчетные счета" в классификации счетов

расчетные счета ничто иное, как дебиторская задолженность банка перед организацией, и далеко не всегда и не во всех случаях эта задолженность может быть погашена вовремя, а в ряде случаев, например, банк прекратил платежи, эта задолженность автоматически обращается в убыток.



Количество расчетных счетов,
открываемых организации
коммерческими банками,
законодательством не ограничено.



Однако если организация является
недоимщиком по платежам в бюджет,
она должна выбрать по своему
усмотрению один счет (так называемый
счет недоимщика), на котором должны
аккумулироваться все суммы,
поступающие в адрес этой организации
из других банков.



Открытие расчетного счета в банке

Для хранения временно свободных денежных средств и для безналичных расчетов каждое предприятие открывает расчетный счет в избранном им банке.

Необходимые документы

Заявление на открытие расчетного счета;

Заверенные копии учредительных документов

Копия регистрационного свидетельства

Справки о постановки на учет в НИ, ПФ, ФОМС

Два экземпляра Карточки с образцами подписей распорядителей кредита (руководителя, главного бухгалтера) и оттиском печати, которая заверяется нотариально.

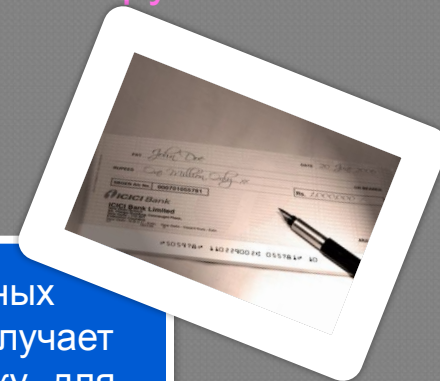
Об открытии расчетного счета - в течение 10 дней необходимо уведомить налоговую инспекцию, и в течение 7-ми дней пенсионный фонд

Между банком и предприятием заключается договор, в котором оговаривается:



Прием и выдача денег с расчетного счета или безналичные расчеты производятся банком на основании документов утвержденных им же. Наиболее распространенными являются объявление на взнос наличными, денежный чек, платежное поручение и платежное требование-поручение.

Для получения наличных денег предприятие получает в банке чековую книжку, для чего оформляет заявление установленной формы.



В тот же период подписывается договор на банковское обслуживание предприятия, присваивается номер расчетного счета и открывается лицевой счет, для учета движения его денежных средств (зачисляется 50% уставного капитала) и устанавливается лимит остатка денег в кассе.



Операции по счетам в банке

- 1. Сроки: банк обязан совершить операцию по счету не позже дня, следующего за днем поступления в банк платежного документа.
- 2. Списания: возможно по распоряжению клиента, по решению НО - недоимки налогов в бесспорном порядке

При отсутствии или недостаточности средств на расчетном счету, банк помещает неоплаченные в срок документы в специальную картотеку №2 и оплачивает их по мере получения денег в следующей очередности:

1. Списание по исполнительным документам по возмещению вреда причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
2. Производится списание по исполнительным документам по требованию о выплате выходных пособий и оплате труда;
3. Проводится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств на оплату труда, а также отчисления в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд медицинского страхования;
4. Производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и вне бюджетные фонды (кроме социальных);
5. Производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение денежных требований;
6. Производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.



Если средств недостаточно

- Договор об **овердрафте** – автоматическом предоставлении кредита при временном отсутствии средств на счете клиента банка

***Типовые проводки по
дебету***

- 51- [50-1](#) Поступили денежные средства на расчетный счет из кассы предприятия**
- 51- [51-](#) Переведены денежные средства с одного расчетного счета на другой**
- 51- [55-](#) Поступили денежные средства на расчетный счет со специального счета в банке**
- 51- [57-1](#) Поступило на расчетный счет, находившиеся в пути**
- 51- [58-3](#) Поступило на расчетный счет, выданные по договору займа**
- 51- [60-1](#) Поступило на расчетный счет, излишне выданные / аванс средства поставщику**

- 51- [62-01](#) Поступило на расчетный счет от покупателя
- 51- [66-01](#) Поступило на расчетный счет по договору краткосрочного кредита
- 51- [67-01](#) Поступило на расчетный счет по договору долгосрочного кредита
- 51- [71-01](#) Поступило на расчетный счет неиспользованные под отчетным лицом
- 51- [73-01](#) Поступило на расчетный счет предоставленные ранее сотруднику
- 51- [73-02](#) Поступило на расчетный счет при возмещении ущерба сотрудником
- 51- [75-01](#) Поступило на расчетный счет (взнос в уставной капитал)

- 51- [76-1](#) Поступило на счет от страховой организации (возмещение)
- 51- [76-2](#) Поступило на счет по признанной (присужденной) претензии
- 51- [76-3](#) Поступило на счет (дивиденды от участия в др. организациях)
- 51- [79-3](#) Поступило на счет (прибыль от доверительного управления)
- 51- [80-1](#) Поступил вклад по договору совместной деятельности
- 51- [86-1](#) Поступило на расчетный счет целевого финансирования
- 51- [90-1](#) Поступило на счет за проданную продукцию, работу, услуги
- 51- [91-1](#) Поступило на расчетный счет за реализацию прочего имущества,
- 51- [98-1](#) Поступили на расчетный счет доходы будущих периодов
- 51- [98-2](#) Поступило на расчетный счет безвозмездно
- 51- [99-1](#) Поступило на расчетный счет в результате чрезвычайных событий

***Типовые проводки по
кредиту***

Дебет	Кредит	Операция
50-151-	51-	Поступили в кассу денежные средства снятые с расчетного счета (з/п, пособия...)
51-	51-	Переведены денежные средства с одного расчетного счета на другой
52-	51-	Поступила на валютный счет купленная иностранная валюта
55-1	51-	Перечислено с расчетного счета на специальный счет в банке
57-1	51-	Перечислено с расчетного счета на покупку иностранной валюты
58-1	51-	Оплачены с расчетного счета приобретенные акции
58-2	51-	Оплачены с расчетного счета приобретенные долговые ценные бумаги
58-3	51-	Перечислено с расчетного счета по договору займа
58-4	51-	Перечислен с расчетного счета вклад по договору простого товарищества
60-1	51-	Погашена задолженность/(аванс) поставщику (подрядчику) безналичными денежными средствами
62-1	51-	Возвращен аванс/(излишне уплаченное) покупателю

- 66-01 51- Перечислено с расчетного счета в погашение краткосрочного кредита (займа) и % по нему
- [67-01](#) 51- Перечислено с расчетного счета в погашение долгосрочного кредита (займа) и % по нему
- [68-](#) 51- Перечислены с расчетного счета налоги и сборы
- [70-01](#) 51- Перечислен с расчетного заработная плата (дивиденды) работникам
- [71-01](#) 51- Выданы под отчет денежные средства с расчетного счета
- [73-01](#) 51- Перечислен с расчетного счета работнику заем
- [75-02](#) 51- Перечислено с расчетного счета средства на выплату дивидендов (дохода) Учредителю
- [76-04](#) 51- Депонированная заработная плата выплачена работникам с расчетного счета
- [79-02](#) 51- Перечислено с расчетного счета филиалу на отдельном балансу /(головной организации)
- [79-03](#) 51- Перечислен с расчетного счета в доверительное управление /(в счет прибыли управления)
- [80-01](#) 51- Перечислен с расчетного счета участнику простого товарищества при прекращении совместной деятельности
- [81-01](#) 51- Оплачены с расчетного счета собственные акции, выкупленные у акционеров
- [84-01](#) 51- Оплачены с расчетного счета расходы за счет нераспределенной прибыли
- [99-01](#) 51- Оплачены с расчетного счета расходы (устранение последствий чрезвычайных ситуаций)