

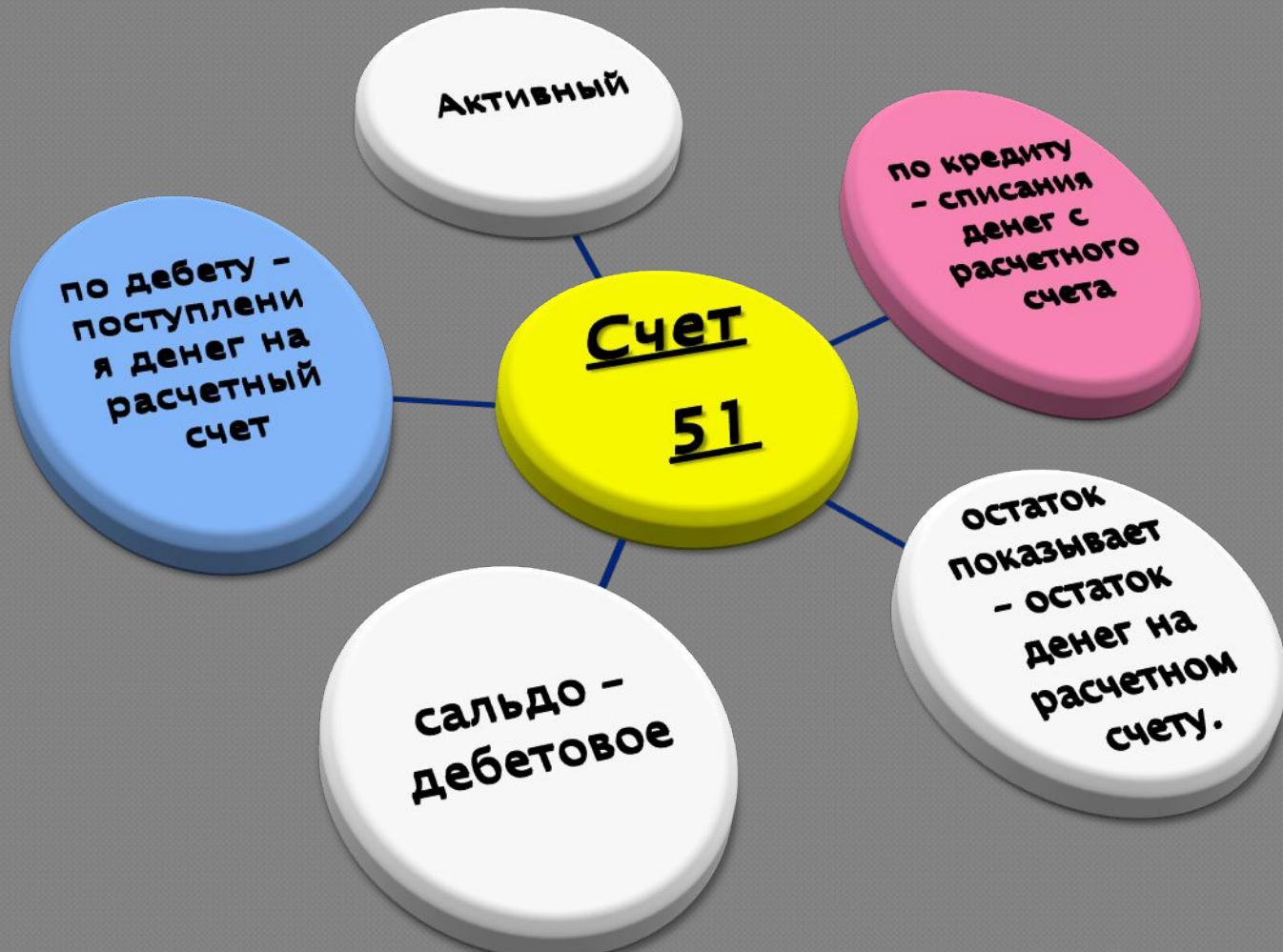
Понятие 51 счета

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.

это счет расчетов

вся наличность счета может быть принята для покрытия долгов

это счет денежных средств

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.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по расчетному счету и приложенными к ним денежно-расчетным документам.

24.03.11	371	01	043602955	40802810610180002734	Индивидуальный предприниматель Косылев Сергей Анатольевич	19 000.00	0.00			52 878.25	Оплата по счету № 13 от 28.01.11, транспортные услуги НДС не облагается
24.03.11	371	01	043602955	40802810610180002734	Индивидуальный предприниматель Косылев Сергей Анатольевич	19 000.00	0.00			33 878.25	Оплата по счету № 13 от 28.01.2011г., транспортные услуги НДС не облагается
24.03.11	376	01	047516748	40802810490030001917	Индивидуальный предприниматель Доронина Татьяна Борисовна	22 000.00	0.00			11 878.25	Оплата по счету № 41 от 11.03.2011г., автослуги НДС не облагается
24.03.11	369	01	046577674	40802810516220116961	Индивидуальный предприниматель Абду Герман Акакович	30 000.00	0.00			18 121.75	Оплата по счету № 39 от 10.03.2011г., транспортные услуги НДС не облагается
24.03.11	370	01	046551767	40802810200070000680	Индивидуальный предприниматель Попов Александр Владимирович	34 000.00	0.00			52 121.75	Оплата по счету № 21 от 09.03.2011г., транспортные услуги НДС не облагается
24.03.11	373	01	046577674	40802810016210025782	Индивидуальный предприниматель Шаранов Андрей Юрьевич	43 000.00	0.00			95 121.75	По счету № 43 от 07.03.2011, автослуги НДС не облагается
24.03.11	372	01	043735879	4080281042080000076	Индивидуальный предприниматель Птицын Вячеслав Викторович	43 000.00	0.00			138 121.75	Оплата по счету № 7 от 10.02.2011г., автослуги НДС не облагается
24.03.11	375	01	046577881	408028105500000201381	Индивидуальный предприниматель Амелия Юрий Разумовский	47 000.00	0.00			185 121.75	Оплата по счету № 101 от 23.03.2011г., автослуги НДС не облагается
24.03.11	423	01	046515774	40702810300060001985	общество с ограниченной ответственностью "ТСК Интер"	0.00	25 000.00			160 121.75	Оплата по счету № 182 от 15.03.11 за автослуги, в т.ч. НДС 3813.56
24.03.11	897	01	044525976	4070281002200009500	ЗАО Фирма "Проконс"	0.00	43 000.00			117 121.75	Оплата за автослуги по счету № 189 от 17.03.11 в т.ч. НДС 6559.32
24.03.11	891	01	044525976	4070281002200009500	ЗАО Фирма "Проконс"	0.00	150 000.00			32 878.25	Оплата за автослуги по счету № 199 от 21.03.11, 200 от 21.03.2011 в т.ч. НДС 22881.36
24.03.11	30	01	046515774	407028107060000168	Общество с ограниченной ответственностью "Стройарен-траст"	0.00	170 000.00			202 878.25	оплата по договору за оказание услуг в т.ч. НДС 25982.20
ИСХОДЯЩИЙ ОСТАТОК				ИТОГО ОБОРОТЫ				276 170.00			
								388 000.00			
								0.00			

от. исп. 

БАНК 24.РУ
 "Банк24.ру"(ОАО)
 г/с 30101810600000000859
 ГУ Банка России по Свердловской обл.
 БИК 046577859
 Пешова Ксения Валерьевна

БАНК
 дополнительный офис
 Свердловского района
 г/с 30101810600000000859
 ГУ Банка России по Свердловской обл.
 БИК 046577859
 Рег. № Шарта 12
 Екатеринбург

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;

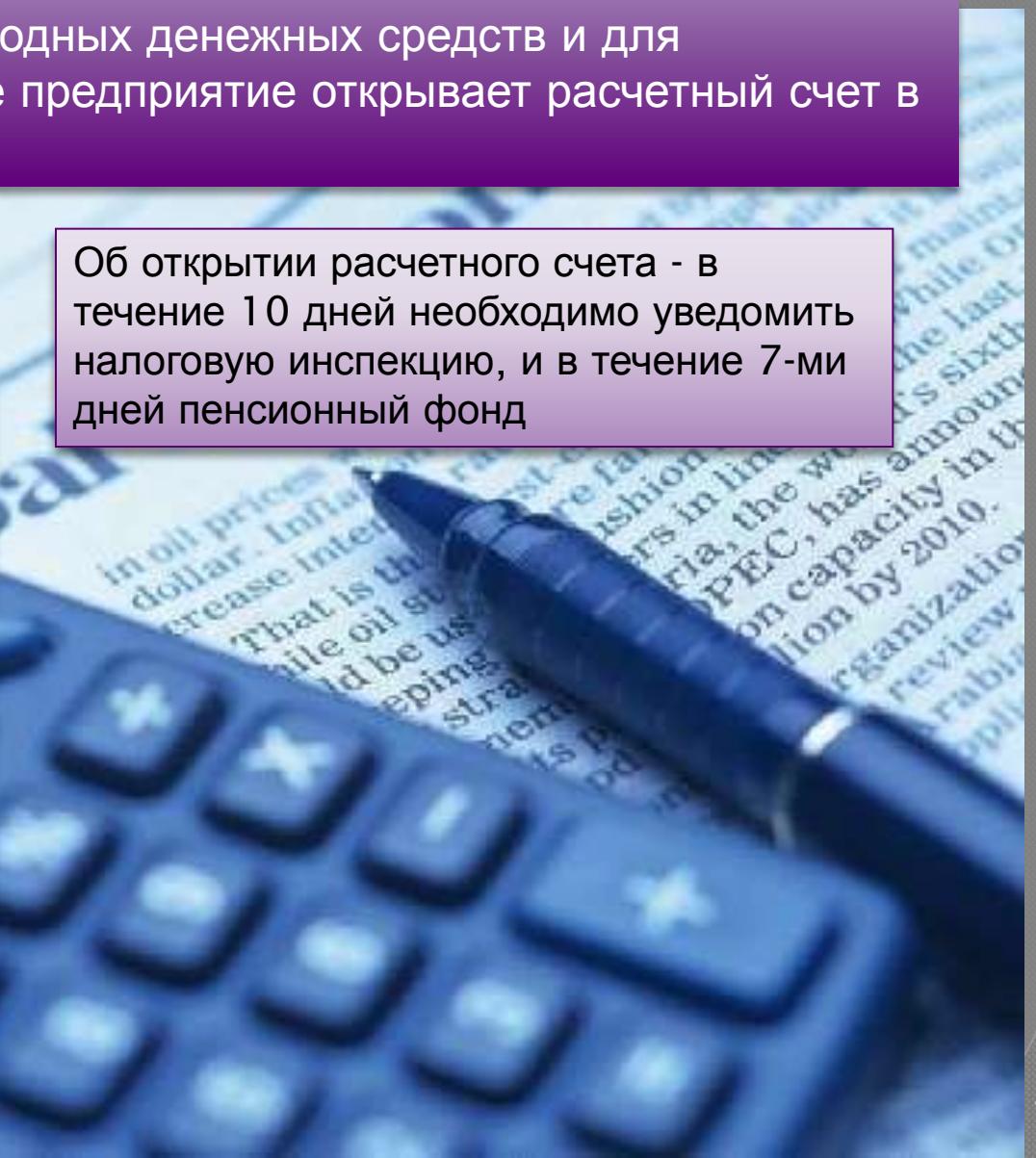
Заверенные копии учредительных документов

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

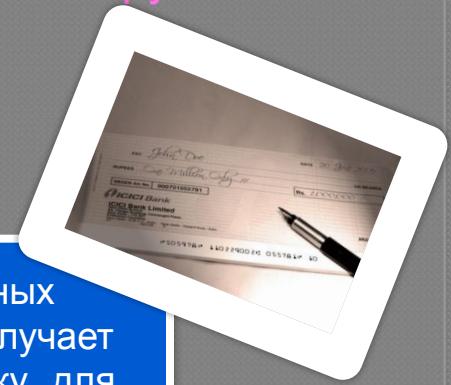


Между банком и предприятием заключается договор, в котором оговаривается:

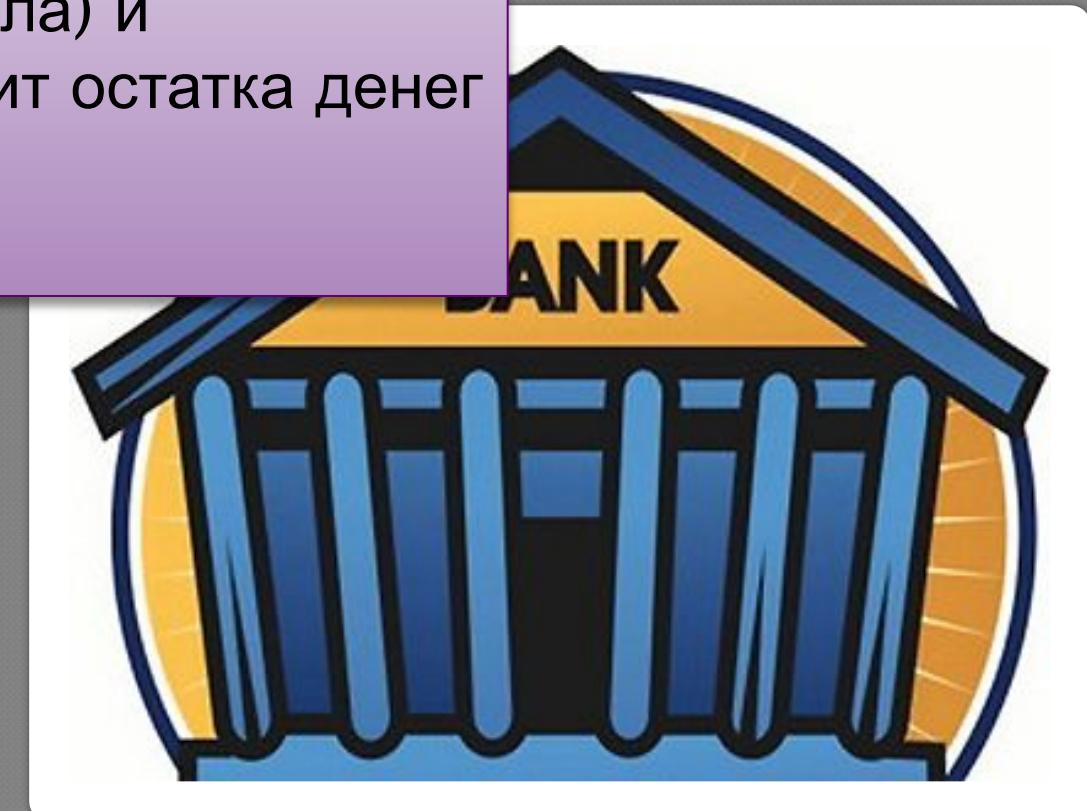


Прием и выдача денег с расчетного счета или безналичные расчеты производятся банком на основании документов утвержденных им же. Наиболее распространенными являются объявление на взнос наличными, денежный чек, платежное поручение и платежное требование-поручение.

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- Поступили в кассу денежные средства 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 заработка 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 заработка плата выплачена работникам с расчетного счета
- 79-02 51- Перечислено с расчетного счета филиалу на отдельном балансе /(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)