

Учет денежных средств на счетах в банках МДК .01.01



Денежные средства

Средства в виде денег, находящиеся в кассе предприятия, на счетах в учреждениях банка, в аккредитивах, у подотчетных лиц и т.д.

Включают в себя:

- средства в российской и иностранной валютах
- легко реализуемые ценные бумаги
- платежные и денежные документы

Денежные средства

- Все временно свободные денежные средства, за исключением наличных денег в кассе, должны храниться на **расчётном счёте**

Расчётный счёт

учетная запись юридического или физического лица, которая необходима для хранения денег и проведения денежных взаиморасчетов

Выручка от реализации продукции
(товаров, услуг)

Документы для открытия счёта

- Устав
- Учредительный договор (при наличии)
- Протокол (решение) учредителей о создании юридического лица
- Свидетельство о государственной регистрации.
- Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика

Документы для открытия счёта

- Информационное письмо органа государственной статистики об учете в ЕГРПО и присвоении статистических кодов ОКФС, ОКПО, ОКВЭД и т. Д.
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ)
- Протокол (решение) уполномоченного органа о назначении единоличного исполнительного органа и приказы о вступлении в должность руководителя, назначении на должность, а также предоставлении прав подписи другим лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Документы для открытия счёта

- Заявление на открытие счета (форма банка)
- Договор банковского счета(формы банка)
- Лицензия (иные документы) на проведение деятельности финансового характера или иной деятельности, подлежащей лицензированию (
- Документы, удостоверяющие личность руководителя и лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц

Выписка из расчётного счёта

Второй экземпляр лицевого счёта
предприятия, открытого ему банком

Информация от банка обо всех изменениях
расчётного счёта

Прилагаются

- документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства
- документы, выписанные предприятием

Гасятся штампом «Погашено»

ПОГАШЕНО

Выписка из расчётного счёта

Замена регистра аналитического учёта

Основание для бухгалтерских записей

Ошибочно зачисленные/списанные суммы – на счёт

76.2 Расчёты по претензиям

Банку сообщается о таких суммах для внесения изменений

Банк вносит изменения в последующие выписки, в бухучёте предприятия задолженность списывается

Особенность

Банк – **должник** предприятия

Остатки средств и поступления – **Кт** р/с

Списания, выдача наличными – **Дт** р/с

Проверка и обработка выписок

- В день получения
- На полях выписки и документов против сумм операции проставляются коды корреспондирующих счетов
- На документах – порядковый номер в выписке
- Выписка сшивается с оправдательными документами

51 Расчётный счёт

Активный

- Дт – поступление средств
- Кт – выбытие средств

Регистр аналитического учёта –
выписка банка

Остаток счёта сверяется с остатком по
выписке банка **каждый день**

Проводки: поступление денег на расчётный счёт

Дт 51 Кт 57

Зачислены денежные средства, находившиеся в пути

Дт 51 Кт 60

Поставщик вернул на р/счёт ранее полученный аванс

Дт 51 Кт 62

Зачислены денежные средства от покупателя

Дт 51 Кт 66

Зачислен краткосрочный кредит (займ)

Дт 51 Кт 75.1

Поступили денежные средства в качестве вклада в уставный капитал

Проводки: выбытие денег с расчётного счёта

Дт 55 Кт 51

Перечислены средства с р/счёта на специальный счёт в банке

Дт 60 Кт 51

Погашена задолженность перед поставщиком (подрядчиком)

Дт 62 Кт 51

Возвращён аванс, полученный ранее от покупателя

Дт 66 Кт 51

Списаны средства в погашение краткосрочного кредита (займа) и процентов по нему

Проводки: выбытие денег с расчётного счёта

Дт 68 Кт 51

Уплачены налоги и сборы в бюджет

Дт 69 Кт 51

Уплачены страховые взносы во
внебюджетные фонды

Дт 70 Кт 51

Перечислена заработная плата
(дивиденды) работникам

Формы безналичных расчётов

```
graph TD; A[Формы безналичных расчётов] --> B[Платёжными поручениями]; A --> C[Аккредитивы]; A --> D[Чеки]; A --> E[По инкассо];
```

Платёжными поручениями

Аккредитивы

Чеки

По инкассо

Платёжное поручение

Расчётный документ – распоряжение плательщика обслуживающему его банку перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств в этом или другом банке

Исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, в течение 10 дней со дня его выписки, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета, а также применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платёжное поручение

Перечисление денежных средств

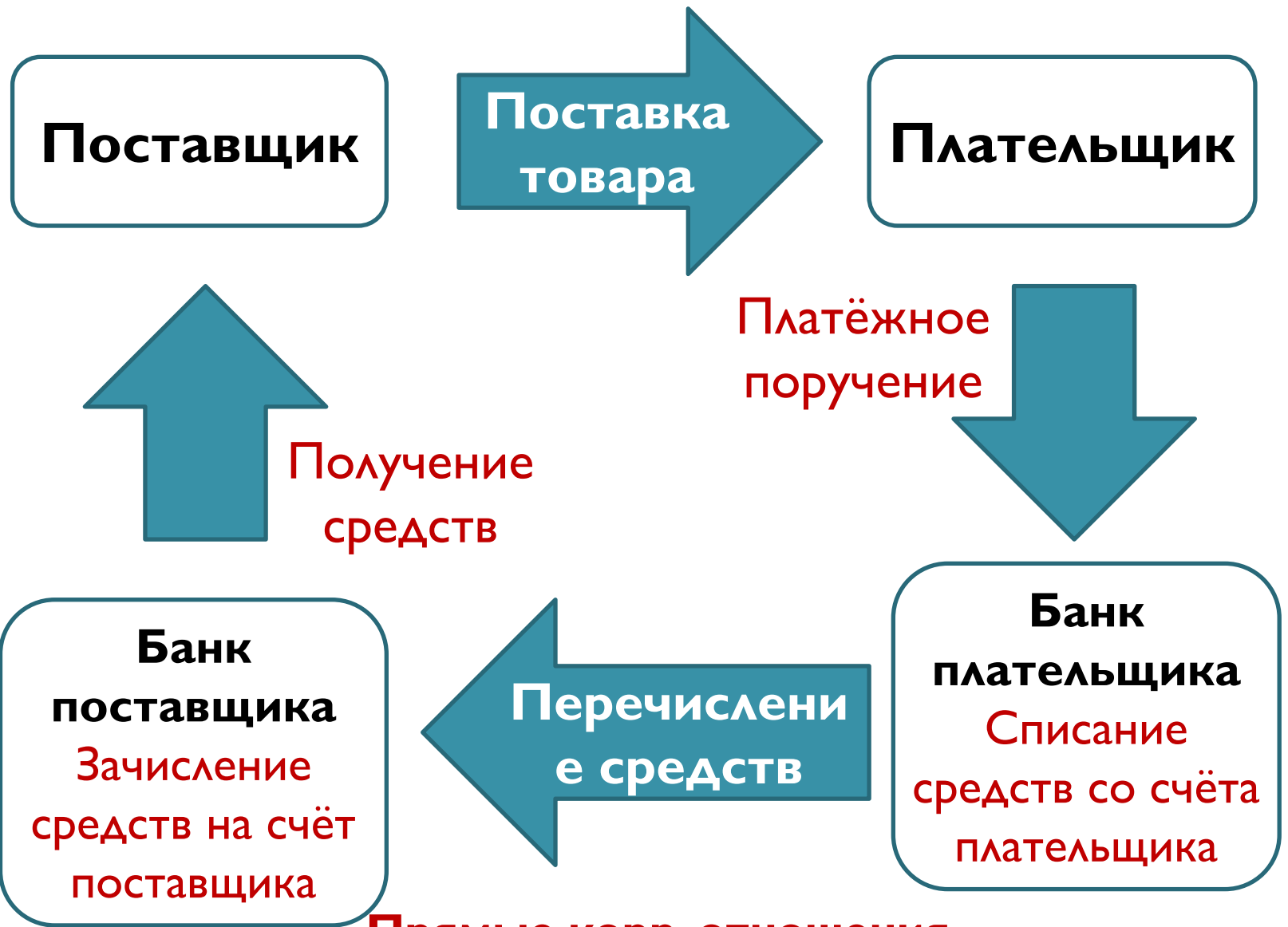
- за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги
- в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды
- в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним
- в других целях, предусмотренных законодательством или договором

Платёжное поручение

Принимается банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платёжного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк

Порядок информирования определён договором банковского счета



Поставщик

**Поставка
товара**

Плательщик

**Платёжное
поручение**

**Получение
средств**

**Банк
поставщика**
**Зачисление
средств на счёт
поставщика**

**Перечислени
е средств**

**Банк
плательщика**
**Списание
средств со счёта
плательщика**

**Прямые корр. отношения
или через платёжную
систему Банка России**

Аккредитив

Условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия исполняющему банку произвести такие платежи

Аккредитивная форма

Плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату ТМЦ по месту нахождения получателя средств на условиях предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива

Аккредитивы

```
graph TD; A[Аккредитивы] --> B[Депонированные]; A --> C[Гарантированные];
```

Депонированные

Покрытые

банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на срок действия аккредитива

Гарантированные

Непокрытые

банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корр. счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива

Аккредитивы

```
graph TD; A[Аккредитивы] --> B[Отзывные]; A --> C[Безотзывные];
```

Отзывные

может

Безотзывные

не может

быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с получателем

Последовательность

- продукция оплачивается после ее отгрузки
- оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива
- плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора
- аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение

Последовательность



Достоинство

- Гарантия платежа

Недостатки

- средства покупателя отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива
- замедляется товарооборот, т.к. поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по её хранению.

Чековая форма

Владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение банку, выдавшему расчетные чеки, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю)

Чеки

Используются как физическими, так и юридическими лицами

Платёжное средство

Применяются при расчётах во всех случаях, предусмотренных законодательством РФ

Если эмитент – российский банк, чек имеет хождение только на территории РФ

Достоинства

Удобны, когда

- плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик передавать товар до получения гарантии платежа
- продавец заранее не известен

Недостаток

- Из хозяйственного оборота плательщика отвлекаются средства на достаточно длительный срок

Чек

- Должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение **10** дней, не считая дня его выдачи
- Бланк – бланк строгой отчетности.
- Приобретая товар или получая услуги, предприятие (через полномочного представителя) выписывает расчетный чек и передает его поставщику-получателю средств непосредственно в момент совершения хозяйственной операции

Чеки

```
graph TD; A[Чеки] --> B[Именные]; A --> C[Ордерные]; C --> D[Предъявительские];
```

Именные

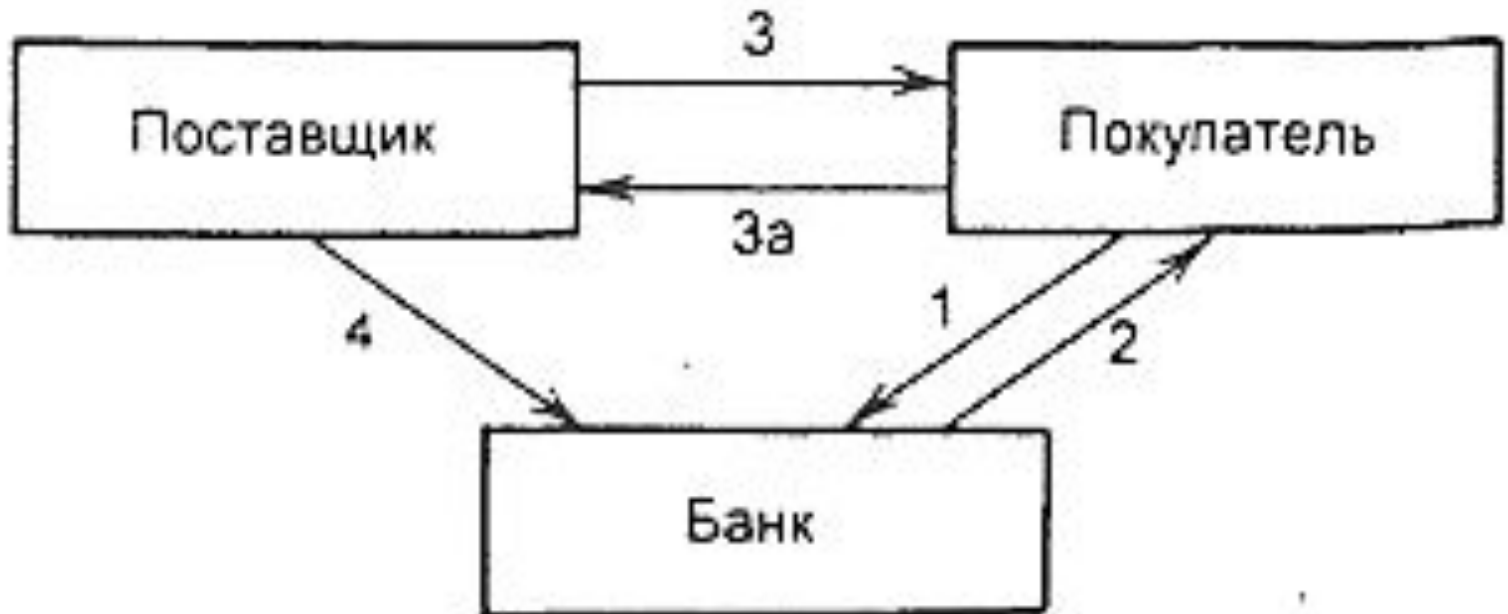
Ордерные

Предъявительские

Последовательность

1. Покупатель направляет в банк заявление на выдачу чековой книжки
2. Банк выдает ему чековую книжку (или разовый чек);
3. Отгрузка товара или оказание услуг
- 3а. Оплата товара чеком
4. Поставщик предъявляет чек в банк к оплате и последний списывает средства со счета покупателя и зачисляет их на счет поставщика

Последовательность



Расчёты по инкассо

Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа

Банк-эмитент вправе привлечь другой исполняющий банк

На основании **платежного требования/инкассового поручения**

Расчёты по инкассо

На основании **платежных требований**, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика, с акцептом (от лат. *assertus* – принятый) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Платёжное требование

Безусловное требование по списанию средств со счета плательщика в пользу получателя

Получатель средств оформляет и представляет в банк документ (требование) о списании в его пользу определенной суммы

Платёжные требования



С акцептом

Безакцептные

По
распоряжению
плательщика

Без
распоряжения
плательщика

от лат. *acceptus* – принятый

С акцептом

Плательщик вправе в письменной форме акцептовать платежное требование полностью или частично либо отказаться от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в договоре

Срок определяется сторонами по основному договору, ≥ 5 рабочих дней

Без акцепта

В случаях

- установленных законодательством (при платежах за продукцию и услуги предприятий ТЭК, ЖКХ, предприятий связи)
- предусмотренных договором между плательщиком и получателем с предоставлением плательщиком обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения

Инкассовое поручение

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством
- для взыскания по исполнительным документам
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения

Инкассовое поручение

В основном применяется для принудительного взыскания денежных средств соответствующими государственными контролирующими органами

**Инструменты
безналичных
расчётов**



Векселя



**Платёжные
карты**

Вексельная форма

Расчеты между поставщиком и
плательщиком за товары или услуги с
отсрочкой платежа (коммерческий
кредит) на основе специального
документа – **векселя**

Вексель

Безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорное право **по наступлении срока** требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы

Векселя

```
graph TD; A[Векселя] --> B[Простые]; A --> C[Переводные]
```

Простые

Переводные

Простой вексель

Соло-вексель

- Письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу.
- Выписывает сам плательщик,
- Просто долговая расписка

Переводный вексель

Тратта

- Письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу

Участвуют минимум три лица:

- векселедатель (**трассант**), выдающий вексель
- плательщик (**трассат**), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю
- векселедержатель (**ремитент**) — получатель платежа по векселю

обязательно должен быть акцептован трассатом, только после этого он приобретает силу исполнительного документа

Аваль

Поручительство по векселю или чеку
Допускается для любого лица,
кроме плательщика.

Авалист ответствен наравне
с векселедателем, причём
его обязательство действительно даже в
том случае, если то обязательство, которое
он гарантировал, окажется
недействительным по какому бы то ни
было основанию, иному, чем дефект
формы

Платёжные карты

Наличие системы, в состав которой входят банки и иные участники, которые совместно осуществляют выпуск в обращение и операции с использованием пластиковых карточек

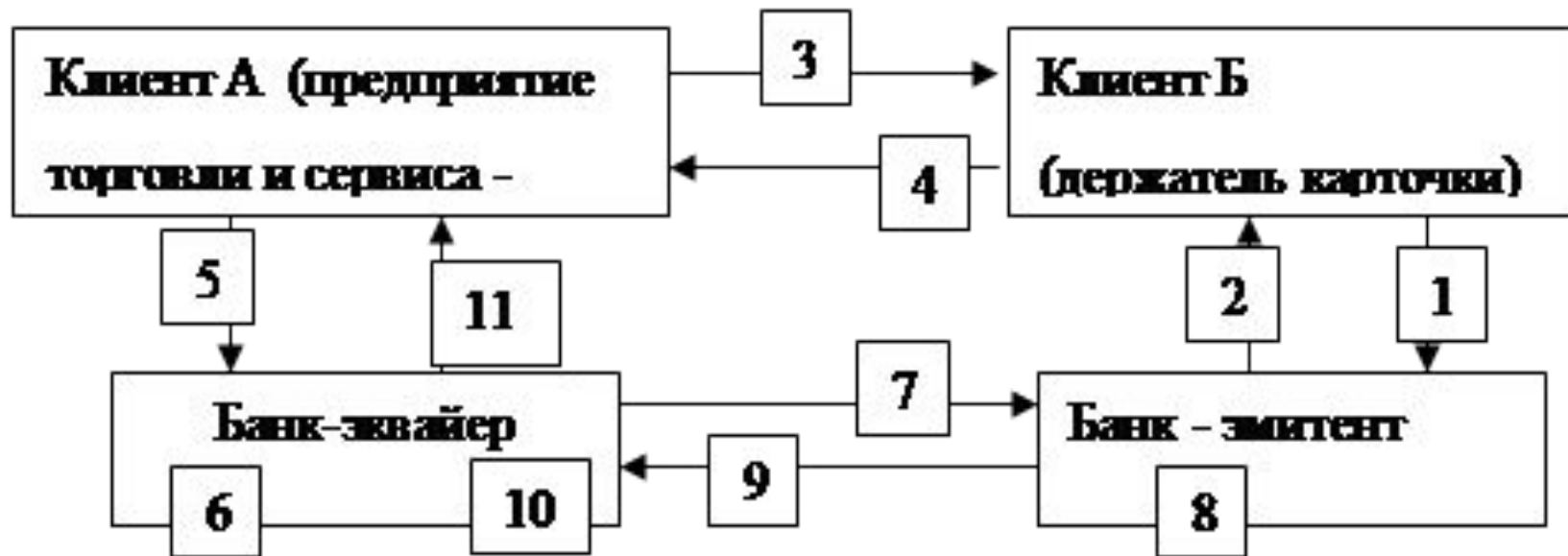
Положение от 9 апреля 1998 г. N 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием»

Платёжная система

- **Владелец** системы является лицо, которое определяет правила и стандарты проведения участником различных операций с использованием пластиковых карточек и обладает определёнными обязательствами
- **Банк-эмитент** осуществляет эмиссию карточек, а также расчетное, кассовое обслуживание держателей данных карточек
- **Банк-эквайер** осуществляет операции по обслуживанию карточек

Безналичные расчеты

с использованием пластиковых карточек совершаются на основании **договора**, заключаемого банком с владельцем системы по **установленным им** стандартам и правилам



Последовательность

- 1 . Заключение договора карточного счета и открытие карточного счета
2. Выдача карточки
- 3 . Передача товаров, оказание услуг клиенту, который является держателем карточки
- 4 .Использование карточки с поступлением ПТС карточного чека или иных документов, подтверждающих данную операцию
- 5 .Передача в банк карточного чека или иных документов

Последовательность

- 6 .Принятие банком документов от ПТС и формирование платежных инструкций банку-эмитенту
- 7 .Передача в банк-эмитент платежных инструкций
- 8 .Списание средств с карт - счёта клиента
- 9 . Перевод денежных средств в банк-эквайер
- 10 .Зачисление средств на счет ПТС
- 11 .Извещение ПТС об оплате

Достоинства

- удобством использования
- значительный уровень защищённости средств, хранящихся на карточном счете в банке
- возможность проверить каждую операцию, обратившись в банк

МДК 01.01



НАЛИЧНЫЕ РАСЧЁТЫ С БАНКОМ

Выдача наличных денег с р/счёта

- Выдаются на основании денежных чеков
- Организация заполняет денежный чек из чековой книжки и предоставляет его в банк

Денежный чек

Документ, на основании которого организация может снять денежные средства с расчетного счёта,

Распоряжение банку выдать сумму денег, указанную в бланке чека

Заполняется от руки чернилами или шариковой ручкой

Не допускает исправлений и ошибок

При ошибке перечёркивается и пишется «Аннулирован», заполняется новый бланк

Содержится в чековой книжке

Порядок получения

- Чек заполняется
- Правая часть остается в чековой книжке
- Левая отрывается и передается в банк для получения обозначенной суммы
- При получении денег ставится подпись получателя, при этом предъявляется документ, удостоверяющий личность
- Левая часть с подписью получателя остается в банке

Чековая книжка

Выдаётся банком по заявлению

Хранится у главного бухгалтера под
КЛЮЧОМ

Корешки оплаченных и испорченных
чеков (а также сами испорченные чеки)
должны храниться чекодателем не
менее **трёх** лет

Внесение наличных на расчётный счёт

- **По объявлению на взнос наличными**
- **Обязательно указывается источник средств!**

Объявление на взнос наличными

- Документ, на основании которого вносятся наличные денежные средства на расчетный счет в банке
- Форма разрабатывается ЦБ РФ
- С 1 ноября 2014 года действует форма **0402001**

Объявление на взнос наличными

Форма **0402001**

- **объявление** (у работника банка)
- **квитанция** (с подписью банковского работника возвращается к организации)
- **приходный ордер** (в бухгалтерию банка и прикладывается к банковской выписке)

Заполняются одинаково