

# Тема: Правовое регулирование и учёт безналичных расчётов

1. **Порядок открытия и закрытия банковского счёта.**
2. **Формы безналичных расчётов.**
3. **Бухгалтерский учёт операций по банковским счетам.**



## Нормативные документы

- Гражданский кодекс Российской Федерации.
- Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».
- Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
- Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
- Положение Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## **Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:**

**Текущие счета** открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**Расчетные счета** открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также ИП или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**Бюджетные счета** открываются в случаях, установленных законодательством РФ, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов.

**Корреспондентские счета** открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством РФ или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

**Корреспондентские субсчета** открываются филиалам кредитных организаций.

**Счета доверительного управления** открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

**Специальные банковские счета** открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

**Счета по вкладам (депозитам)** открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

# **Критерии выбора банка для открытия банковского счёта**

- ✓ банк деловых партнёров и клиентов;**
- ✓ стоимость банковских услуг;**
- ✓ наличие интернет-банка;**
- ✓ оформление пластиковых карт для физических лиц;**
- ✓ надёжность и устойчивость.**

## Документы необходимые для открытия банковского счёта организации

- ✓ свидетельство о государственной регистрации организации;
- ✓ учредительные документы. В ООО и акционерных обществах таким документом является устав (п. 3 ст. 89, п. 3 ст. 98 ГК РФ);
- ✓ лицензии, если они имеют непосредственное отношение к правоспособности организации заключать договор банковского счёта;
- ✓ документы, которые подтверждают полномочия лиц, наделённых правом подписи;
- ✓ документы, которые подтверждают право использовать аналог собственноручной подписи, если использование такого аналога предусмотрено договором;
- ✓ документы, которые подтверждают полномочия единоличного исполнительного органа организации;
- ✓ карточку с образцами подписей и оттиска печати;
- ✓ свидетельство о постановке на учёт в налоговой инспекции либо документ, выдаваемый налоговой инспекцией в целях открытия счёта.

## **Документы необходимые для открытия банковского счёта обособленного подразделения организации**

Если организация открывает расчетный счет обособленному подразделению, она должна подать в банк все документы, которые подает при открытии счета головного отделения. Дополнительно нужно приложить:

- ✓ положение об обособленном подразделении;
- ✓ документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения;
- ✓ уведомление о постановке на учет в налоговой инспекции по местонахождению обособленного подразделения.

## **Дополнительные сведения, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 499-П:**

- ✓ о государственной регистрации;
- ✓ о лицензиях;
- ✓ о финансовом положении организации;
- ✓ о предполагаемых операциях;
- ✓ другие сведения.

## **Сообщение об открытии банковского счета в РФ**

Все необходимые сведения об их российских счетах банк сам передает и в налоговую инспекцию, и в фонды. Сделать это он должен **в течение трех дней** с момента открытия или закрытия счета (п. 6 ст. 6.1, п. 1 ст. 83, абз. 2 п. 1 ст. 86 НК РФ).

## **Сообщение об открытии банковского счета за рубежом**

Если организация открыла (закрыла) банковский счет за рубежом, она обязана уведомить об этом налоговую инспекцию. Сделать это нужно не позднее месяца со дня открытия (закрытия) счета. Кроме того, если организация открыла счет в зарубежной банке, она должна уведомлять налоговые инспекции о движении средств по такому счету.

*Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"*

# Заккрытие банковского счёта

## *Заккрытие счёта по инициативе организации*

Для закрытия расчётного счёта, в банк нужно подать заявление о прекращении договора банковского счёта (п. 1 и 4 ст. 859 ГК РФ, п. 8.1 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И). Форма заявления не установлена. Банки разрабатывают ее самостоятельно и закрепляют в своих внутренних правилах.

## *Заккрытие счёта по инициативе банка*

- ✓ на расчётном счёте организации в течение двух лет нет средств и по нему не ведутся операции (п. 1.1 ст. 859 ГК РФ);
- ✓ в течение года банк неоднократно отказывал организации в контролируемых или сомнительных операциях (п. 1.2 ст. 859 ГК РФ, абз. 2 п. 5.2, п. 11 Закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ). Перечень контролируемых операций установлен статьей 6 Закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ, сомнительных – приведен в приложении к Положению Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П.

## *Заккрытие счёта по решению суда на основании требования банка*

- ✓ когда сумма средств на счёте окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором. Суд вправе принять решение о закрытии счёта, если организация не восстановила указанную сумму в течение месяца со дня получения уведомления банка о недостаточности средств;
- ✓ при отсутствии операций по счёту в течение года, если иное не предусмотрено договором.



## Очередность списания денежных средств со счёта

| Очередь   | На что банк будет списывать деньги с расчетного счета   |
|-----------|---|
| Первая    | Выплаты по исполнительным документам на возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью. А так же требований о взыскании алиментов  |
| Вторая    | Выплаты по исполнительным документам, которые предусматривают оплату выходных пособий и зарплаты настоящим и бывшим сотрудникам, а так же оплату вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности |
| Третья    | Текущая зарплата и выплата пособий работникам. Списание задолженности по уплате налогов и взносов по поручению налоговой и фондов   |
| Четвертая | Выплаты по исполнительным документам по другим денежным выплатам  |
| Пятая     | Все остальные платежи в порядке календарной очереди   |

## Схема расчетов платежными поручениями



1 — выписка платежного поручения в соответствии с требованиями договора

2 — списание средств со счета покупателя и зачисление на счет продавца

3 — выписка с расчетного счета покупателя о списании средств

4 — выписка с расчетного счета продавца о зачислении средств

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 12**

05.02.2014

08

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью | Четыре тысячи рублей 00 копеек

|   |                      |             |                      |             |       |
|---|----------------------|-------------|----------------------|-------------|-------|
| ИНН 7715222038  | КПП 771501001        | Сумма       | 4000-00              |             |       |
| ООО "Спектр"  |                      | Сч. №       | 40702810900000000000 |             |       |
| Платательщик  |                      | БИК         | 0444695754           |             |       |
| ООО "АКБ Банк" г. Москва  |                      | Сч. №       | 30101810100000000001 |             |       |
| Банк плательщика  |                      | БИК         | 044583001            |             |       |
| Отделение 1 Москва  |                      | Сч. №       |                      |             |       |
| Банк получателя   |                      | Сч. №       | 40101810800000010041 |             |       |
| ИНН 7703363868  | КПП 770301001        | Сч. №       | 40101810800000010041 |             |       |
| УФК по г. Москве (для ГУ - Отделения ПФР по г. Москве и Московской области) |                      | Вид оп.     | 01                   | Срок плат.  |       |
|   |                      | Наз. пл.    |                      | Очер. плат. | 5     |
|   |                      | Код         |                      | Рез. поле   |       |
| Получатель  | 39210202010061000160 | 45904000600 | ТП                   | МС.01.2014  | 0 0 0 |

УИНО///Страховые взносы на выплату страховой части трудовой пенсии за январь 2014 года.  
Регистрационный номер в ПФР 087-000-000000

Назначение платежа

Подписи

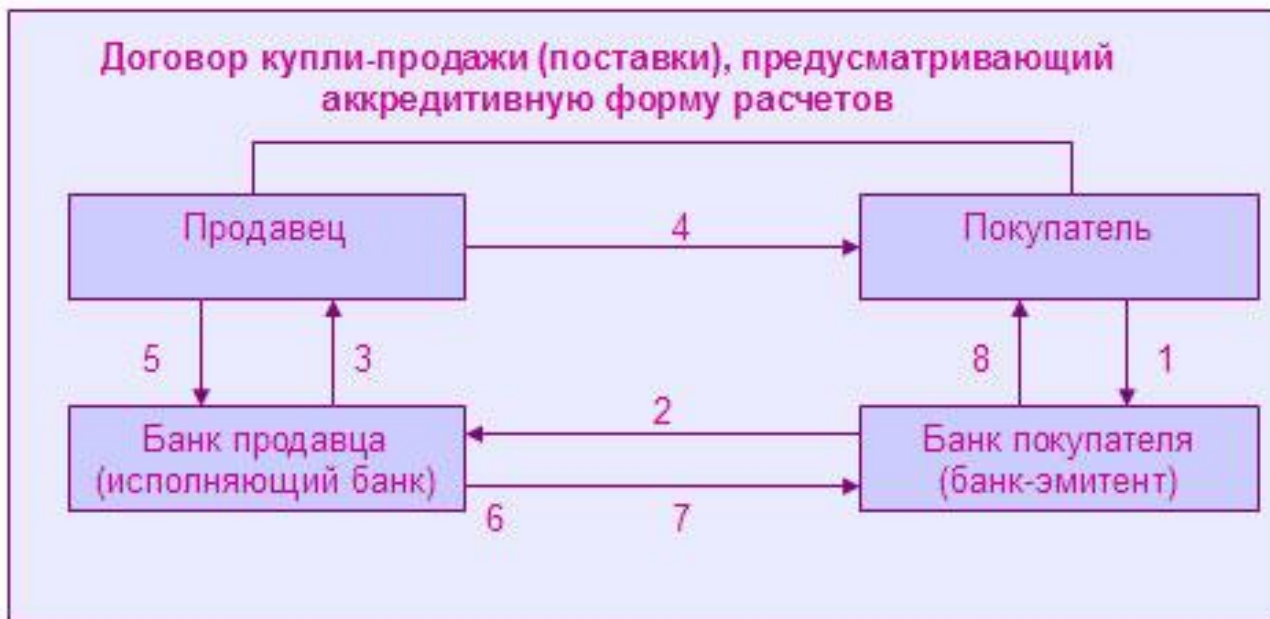
Отметки банка

*Улаов*

М. П. |

*Петрова*

## Схема расчетов с использованием покрытого аккредитива



- 1 — предоставление в банк аккредитива по установленной форме;
- 2 — списание средств со счета покупателя и перечисление в исполняющий банк для платежей по аккредитиву;
- 3 — уведомление продавца об открытии аккредитива;
- 4 — отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг;
- 5 — предоставление в обслуживающий банк документов, свидетельствующих об отгрузке в соответствии с условиями аккредитива;
- 6 — контроль исполняющего банка за соблюдением условий контракта и зачисление средств на счет продавца;
- 7 — уведомление банка-эмитента об использовании аккредитива вместе с документами, свидетельствующими об отгрузке;
- 8 — уведомление покупателя об использовании аккредитива вместе с документами, свидетельствующими об отгрузке

|   |   |                           |                 |                           |                        |               |  |
|---|---|---------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------|---------------|--|
| <b>АККРЕДИТИВ № 1</b>   |   | <b>08.03.2010</b><br>Дата |                 | Электронно<br>Вид платежа |                        | 0401063       |  |
| Сумма<br>прописью   | Пятьсот шестьдесят четыре тысячи рублей 00 копеек |                           |                 |                           |                        |               |  |
| ИНН 7702019254<br>ОАО Российские финансовые коммуникации  |   |                           | Сумма           | 564000-00                 |                        |               |  |
| Плательщик  |   |                           | Сч №            | 40702810000000467001      |                        |               |  |
| Акционерный коммерческий банк "Учебный", г. Москва  |   |                           | БИК             | 044525347                 |                        |               |  |
| Банк плательщика  |   |                           | Сч №            | 30101810800000000347      |                        |               |  |
| АКБ "Морбанк", г. Москва  |   |                           | БИК             | 044652323                 |                        |               |  |
| Банк получателя   |   |                           | Сч №            | 30101810900000000323      |                        |               |  |
| ИНН 7702000423<br>ОАО "Банковские системы"  |   |                           | Сч №<br>(40901) | 40901810000000000691      |                        |               |  |
| Получатель  |   |                           | Вид оп          | 08                        | Срок дейст<br>аккредит | 15.03.2010    |  |
|   |   |                           | Наз пл          |                           |                        |               |  |
|   |   |                           | Код             |                           | Рез поле               |               |  |
| Вид<br>аккредитива  | Отзывный (покрытый)                               |                           |                 |                           |                        |               |  |
| Условие<br>оплаты   | С акцептом  |                           |                 |                           |                        |               |  |
| Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг),<br>грузополучатель и место назначения<br>Оплата поставки товара по договору № 275-22<br>Сумма 564 000-00, НДС(18%) 86 033-90<br>Платеж по представлению (вид документа)<br>Товаро-транспортная накладная<br>Дополнительные условия<br>Гарантийное обязательство производителя<br>№ сч получателя 40702810040210100691 |   |                           |                 |                           |                        |               |  |
|   |   |                           |                 | Подписи                   |                        | Отметки банка |  |
| М.П.  |   |                           |                 | _____                     |                        | _____         |  |
|   |   |                           |                 | _____                     |                        |               |  |

## Схема расчетов с использованием депонированной чековой книжки



- 1 — заявление покупателя в банк о предоставлении чековой книжки вместе с платежным поручением о депонировании денежных средств;
- 2 — депонирование средств на специальном счете;
- 3 — выдача чековой книжки;
- 4 — отгрузка продукции, выполнение работ, услуг;
- 5 — выписка чека и передача его поставщику;
- 6 — предоставление в обслуживающий банк чеков вместе с реестром чеков;
- 7 — предъявление реестра чеков в банк покупателя для оплаты;

## Схема расчетов с использованием платежных требований-поручений, подлежащих акцепту плательщика



1 — отгрузка товара, выполнение работ, услуг;

2 — выписка и направление в банк-эмитент платежного требования-поручения, реестров требований и сопроводительных документов;

3,4 — передача указанных документов в исполняющий банк и направление требования покупателю;

5 — акцепт или отказ от акцепта вместе с соответствующим заявлением;

6 — перечисление средств в случае акцепта или возврат документов вместе с заявлением об отказе акцепта;

7 — зачисление средств на счет продавца (в случае акцепта и оплаты);

8 — извещение поставщика о поступлении средств либо передача документов, свидетельствующих о полном или частичном отказе от акцепта

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

## ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 12

07.05.2010

|                                     |   | Дата     | Вид платежа          |             |
|-------------------------------------|---|----------|----------------------|-------------|
| Условие оплаты                      | С акцептом                              |          | Срок для акцепта     | 7           |
| Сумма прописью                      | Девяносто восемь тысяч восемьсот рублей |          |                      |             |
| ИНН 7717027908<br>ООО "Чемпион"     |   | Сумма    | 98800=               |             |
|                                     |   | Сч. №    | 40702810200000055335 |             |
| Плательщик                          |   | БИК      | 046614783            |             |
| Филиал ОАО "УРАЛСИБ" в г. Смоленске |   | Сч. №    | 30101810400000000783 |             |
| Банк плательщика                    |   | БИК      | 044585272            |             |
| АКБ "Нефтепромбанк"                 |   | Сч. №    | 30101810800000000272 |             |
| Банк получателя                     |   | Сч. №    | 40702810500005042124 |             |
| ИНН 7717027908<br>ЗАО "Милана"      |   | Вид оп.  | 01                   | Очер. плат. |
|                                     |   | Наз. пл. |                      |             |
| Получатель                          |   | Код      |                      | Рез. поле   |

Назначение платежа

ЗА ЗАПАСНЫЕ ЧАСТИ К АВТОМОБИЛЮ СОГЛ. КОНТР. от 01.05.2010, ТТН №0069723, СУММА:  
98800-00  
В т.ч. НДС (18%): 15071-19

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

07.05.2010

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

| №ч. плат. | № плат. ордера | Дата плат. ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись |
|-----------|----------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|---------|
|           |                |                   |                          |                       |         |

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика



## Схема расчетов с использованием безакцептных платежных требований или инкассовых поручений



- 1 — заключение договора банковского счета, предусматривающего возможность безакцептного списания денежных средств, и представление в банк сведений о поставщиках, имеющих право выставлять безакцептные требования и инкассовые поручения;
- 2 — отгрузка товара, выполнение работ, услуг;
- 3 — выписка и направление в банк-эмитент платежного требования или инкассового поручения, реестра требований или поручений и сопроводительных документов;
- 4 — передача указанных документов в исполняющий банк;
- 5 — проверка исполняющим банком соответствия применения данной формы расчетов договору банковского счета и иным требованиям законодательства;
- 6 — перечисление средств в случае полного соблюдения условий, указанных в п. 5;
- 7 — извещение плательщика о списании денежных средств с его счета;
- 8 — зачисление средств на счет продавца (в случае поступления платежа);
- 9 — извещение поставщика о поступлении средств либо передача документов, свидетельствующих о невозможности произвести взыскание в случае несоблюдения условий законодательства или отсутствия средств на счете плательщика

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 26**

21.01.2014

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью*Сто восемнадцать тысяч рублей 00 копеек*

ИНН 7729083775

КПП 772901001

Сумма

**118 000-00****ООО «Пассив»**

Сч. №

**40702810600000000925**

Плательщик

**АКБ «Инвестиционный»**

БИК

**044583785**

Сч. №

**30101810700000000785**

Банк плательщика

**АКБ «Коммерческий»**

БИК

**044525342**

Сч. №

**30101810600000000342**

Банк получателя

ИНН 7715221040

КПП 771501001

Сч. №

**40702810138260101812****ЗАО «Актив»**

Вид оп.

**06**

Очер. плат.

**5**

Наз. пл.

Рез. поле

Получатель

Код

Назначение платежа *Оплата за офисную технику по договору от 20.01.2014 г. № 12, пункт 2, счет фактура от 21.01.2014 г. № 16 на сумму 118 000-00 руб., в том числе НДС (18%) 18 000-00 руб.*

Подписи

М.П.

**АКТИВ***Васильев**Ефрисова*

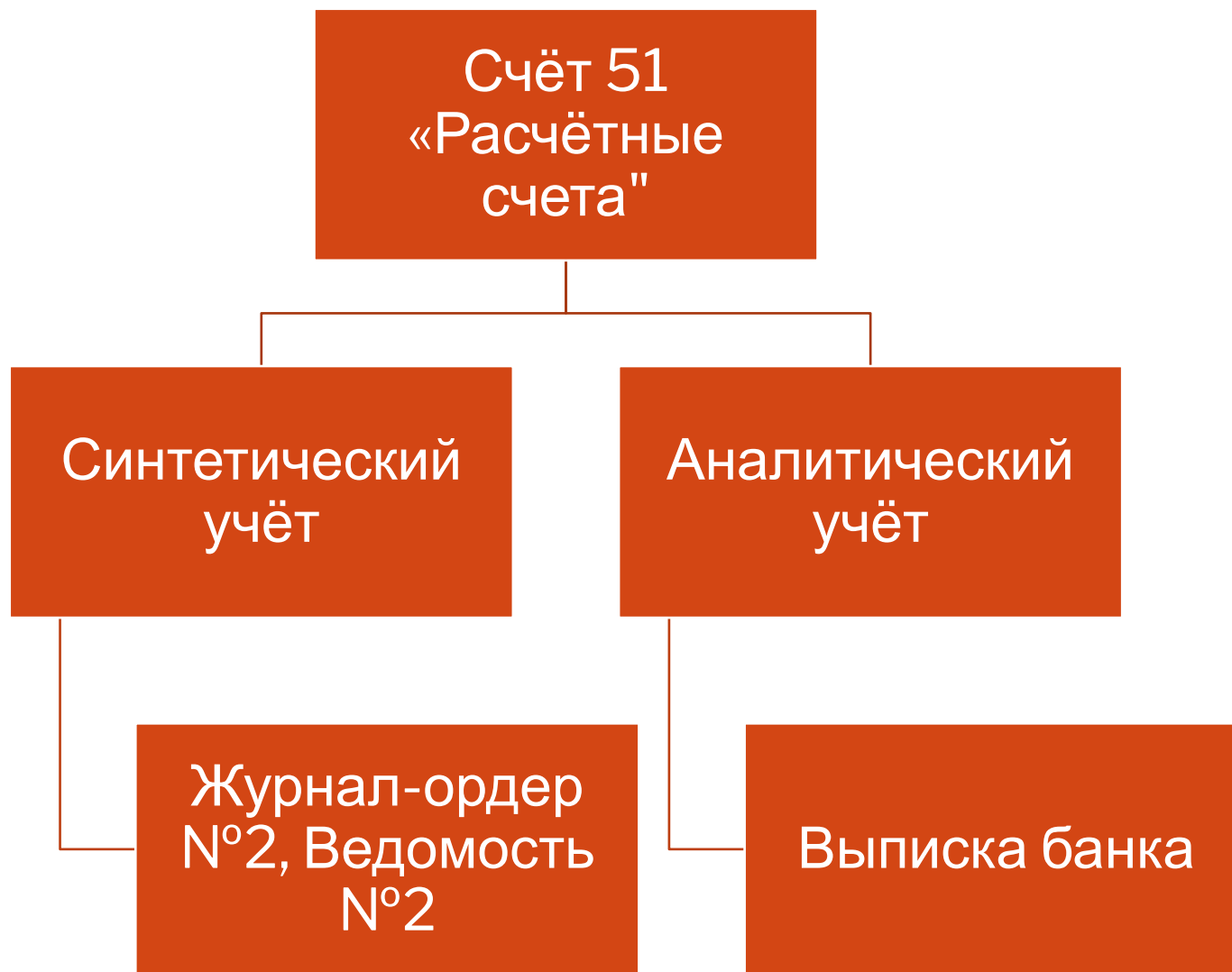
Отметки банка получателя

**АКБ «Коммерческий»***Иванов*

| № ч. плат. | № плат. ордера | Дата плат. ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись | Дата помещения в картотеку |
|------------|----------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|---------|----------------------------|
|            |                |                   |                          |                       |         |                            |

Отметки банка плательщика

# Бухгалтерский учёт операций по банковским счетам



## 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     |
| 11 | Выплата дивидендов учредителям   | 75                      | 51     |
| 12 | Перечисление заработной платы работникам   | 70                      | 51     |

## **Синтетический учёт операций по счёту 55 «Специальные счета в банках»**

**Счет 55 «Специальные счета в банках»** предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах, находящихся на территории РФ 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 той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счёту 55 «Специальные счета в банках» открываются *субсчета*:

**55-1 Аккредитивы,**

**55-2 Чековые книжки,**

**55-3 Депозитные счета и др.**

## Синтетический учёт операций по счёту 55 «Специальные счета в банках»

| № | Содержание операции  | Корреспондирующие счета |            |
|---|--|-------------------------|------------|
|   |  | Дебет                   | Кредит     |
| 1 | Зачислены денежные средства в аккредитивы  | 55-1                    | 51, 52, 66 |
| 2 | Списаны со счета 55 средства в аккредитивах по мере их использования   | 60                      | 55-1       |
| 3 | Неиспользованные средства в аккредитивах возвращены в организацию на тот счет, с которого они были перечислены | 51, 52, 66              | 55-1       |
| 4 | Депонированы средства при выдаче чековых книжек  | 55-2                    | 51, 52, 66 |
| 5 | Суммы по полученным чековым книжкам списаны по мере оплаты выданных организацией чеков                         | 60                      | 55-2       |
| 6 | Неиспользованные суммы по чекам возвращены в организацию на тот счет, с которого они были перечислены          | 51, 52                  | 55-2       |
| 7 | Перечислены денежные средства во вклады  | 55-3                    | 51, 52     |
| 8 | Возвращены суммы вкладов   | 51, 52                  | 55-3       |

## Документальное оформление операций по банковским счетам

Операции по расчетному счету осуществляются на основании письменных распоряжений владельцев счета, оформляемых специальными банковскими документами:

- ❑ **внесение наличных денег** – по объявлениям о вносе наличными;

*Объявление на взнос наличными выписывается при вносе наличных денег на расчетный счет. В подтверждение о получении денег банк выдает вносящему лицу квитанцию, которая служит оправдательным документом.*

- ❑ **получение наличных денег с расчетного счета** – по денежным чекам;
- ❑ **перечисление денег** – по платежным поручениям, расчетным чекам, аккредитивам, платежным требованиям.

## Критерии оценки тестовых заданий с помощью коэффициента усвоения К

$$K = \frac{\text{Число правильных ответов в тесте}}{\text{Общее число ответов}}$$

| Коэффициент К | Оценка |
|---------------|--------|
| 0,90-100      | «5»    |
| 0,75-0,89     | «4»    |
| 0,60-0,74     | «3»    |
| Меньше 0,60   | «2»    |