

Тема : Учёт операций по расчётным счетам.

Вопросы для изучения:

- 1. Расчётные отношения организации.**
- 2. Основные документы по безналичным расчётам.**
- 3. Синтетический учёт операций по расчётному счёту.**

I. Расчётные отношения организации.

**На р/сч сосредотачиваются
свободные денежные
средства и поступления за
реализованную продукцию,
выполненные работы и услуги,
краткосрочные и
долгосрочные ссуды,
получаемые от банка и прочие
зачисления.**

I. Расчётные отношения организации.

**С р/сч производятся почти
все платежи организации, а
именно:**

- **оплата поставщикам за поставленные ТМЦ;**
- **погашение задолженности бюджету, органам социального страхования;**
- **получение денег в кассу для выплаты заработной платы;**

I. Расчётные отношения организации.

Все платежи с р/сч производятся банком в порядке календарной очередности, то есть в порядке поступления их в банк.

Исключение составляют платежи, взыскиваемые в беспорном порядке по решению государственного арбитража, суда, налоговых и финансовых органов.

2. Основные документы по безналичным расчетам

Приём и выдача денежных средств при наличных расчётах в банке осуществляется по следующим документам:

- Чек денежный;**
- Объявление на взнос наличными.**

2. Основные документы по безналичным расчетам

Чек денежный - содержит письменное поручение владельца счета обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств.

2. Основные документы по безналичным расчетам

Объявление на взнос

наличными -заполняется в тех случаях, когда кассир сдает деньги из кассы на р/сч.

Например: выручку, полученную наличными в кассу, депонированные суммы, невыданная в срок заработная плата

2. Основные документы по безналичным расчетам

Безналичные перечисления банк производит по следующим документам:

- Платежные поручения;
- Аккредитивы;
- Платежные требования;
- Инкассовые поручения и др.

2. Основные документы по безналичным расчетам

Платежные поручения –

распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

2. Основные документы по безналичным расчетам

Аккредитив (денежное обязательство) - это перечисление по поручению предприятия аванса в банк для оплаты по предъявлении отгрузочных документов поставщиком в свой банк;

2. Основные документы по безналичным расчетам

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору должнику (плательщику) об оплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных законом.

2. Основные документы по безналичным расчетам

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке.

Они применяются в случаях:

- когда беспорный 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 по списанию денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

3. Синтетический учёт операций по расчётному счёту.

Для учёта движения денежных средств ведется **счет 51 “Расчётные счета”**.

- Счет активный, сальдо по дебету показывает сумму свободных денег на расчётном счёте на начало и конец отчётного периода.
- Поступление денежных средств записывается в дебет счета, выбытие – в кредит.

Основные бухгалтерские записи по счету 51 “Расчётные счета”

(поступление по Д51)

- **Д 51 К 50** - денежные средства переведены из кассы на р/сч;
- **Д51 К 62 «расчёты с покупателями и заказчиками»** - зачислена на р/сч выручка от покупателей и заказчиков за поставку продукции, оказание услуг;

**Основные бухгалтерские
записи по счету 51
“Расчётные счета”
(поступление по Д51)**

- **Д51 К 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»** - зачислены на р/сч суммы краткосрочных кредитов;
- **Д 51 К 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»** - зачислены на р/сч суммы долгосрочных кредитов;

Основные бухгалтерские записи по счету 51 «Расчётные счета» (поступление по Д51)

- **Д51 К 68 «Расчеты по налогам и сборам»** - осуществлен возврат на р/сч организации средств из бюджета в результате перерасчетов по налогам и сборам;
- **Д 51 к 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»** - получены из фонда социального страхования РФ суммы возмещения расходов по выплате пособий, оплате по курортному лечению и др. затрат по социальному страхованию работников.

Основные бухгалтерские записи по счету 51 “Расчётные счета” (поступление по Д51)

- **Д51 К 75 «Расчеты с учредителями»** - зачислены на р/сч вклады учредителей в уставный капитал организации;
- **Д51 К 76 -1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»** - зачислены на р/сч суммы страховых возмещений, поступивших от страховых компаний.

Основные бухгалтерские записи по счету 51 “Расчётные счета” (поступление по Д51)

- **Д51 К91 “Прочие доходы и расходы”** - зачислены на р/сч безвозмездные поступления средств;
- **Д51 К99 “Прибыли и убытки”** - получены на р/сч денежные средства для ликвидации стихийных бедствий и ЧС.

**Основные бухгалтерские
записи по счету 51
“Расчётные счета” (выбытие
по К51)**

- Д50 К 51** - поступили в кассу денежные средства с р/сч;
- Д60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” К 51** - погашена с р/сч задолженность перед поставщиками и подрядчиками;

Основные бухгалтерские записи по счету 51 “Расчётные счета” (выбытие по К51)

- **Д 66 “Расчеты по краткосрочным кредитам и займам” К 51** - осуществлен возврат с р/сч краткосрочных кредитов и займов;
- **Д 67 “Расчеты по долгосрочным кредитам и займам” К 51** - осуществлен возврат с р/сч долгосрочных кредитов и займов.

Основные бухгалтерские записи по счету 51 “Расчётные счета” (выбытие по К51)

- **Д68 “Расчеты по налогам и сборам К51** - перечислены с р/сч налоговые платежи;
- **Д69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению” К51** - перечислены с р/сч денежные средства в фонды социального страхования и обеспечения;

Основные бухгалтерские записи по счету 51 “Расчётные счета” (выбытие по К51)

- **Д91 “Прочие доходы и расходы” К51** -оплачены с р/сч судебные издержки, разные пени и штрафы.