

Тема: Чековые книжки и расчеты чеками

Выполнили:

В.Орехова

К.Подмарькова

- 0 В России расчеты чеками между юридическими лицами применяются довольно редко.
- 0 Чековые книжки используются главным образом для **снятия организацией наличных денег со своего счета в банке.**
- 0 Денежные средства, предназначенные для расчетов чеками, депонируются на специальном счете в банке, при этом банк списывает часть денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет (или оформляет краткосрочный кредит банка).

o Положением ЦБ РФ "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 03.10.2002 № 2-П (в ред. от 11.06.2004 г.) установлены определенные требования к расчетам чеками, действующие в Российской Федерации.

0 Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Поясним некоторые понятия действующие в чековом обращении:

0 чекодатель - юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков;

0 чекодержатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек,

0 плательщик - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

0 Порядок и условия использования чеков в платежном обороте **регулируются** частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а в части, им **не урегулированной**, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

- 0 Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.
- 0 Предъявлением чека к оплате считается представление чека для получения платежа в банк, обслуживающий чекодержателя. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми возможными способами в подлинности чека.
- 0 Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

0 Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

0 Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться для осуществления безналичных расчетов. В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

- 0 Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством.
- 0 Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

Заказав в банке и получив чековые книжки при их использовании, бухгалтер будет делать следующие проводки, на основании **банковских** **выписок**.

Аналитический учет по субсчету 55.2 "Чековые книжки" ведется по **каждой** **полученной** **чековой** **книжке**.

№ п/п	№ Содержание операции	Корреспонденция счетов		Основание проводки
		Дебет	Кредит	
1	Депонированы средства для расчетов чеками по лимитированной чековой книжке	55.2	51	Банковская выписка,
2	Оприходованы лимитированная и не лимитированная чековые книжки, полученные в банке	006		Бухгалтерская справка
3	Получены в банке по чеку наличные на выплату заработной платы сотрудникам и оплату хозрасходов.	50	51	Банковская выписка, Квитанция к приходному кассовому ордеру
4	Списаны средства по чекам, предъявленным к оплате сторонними организациями	60, 76	55.2	Банковская выписка
5	Списаны использованные чеки		006	Бухгалтерская справка
6	Неиспользованные средства, депонированные ранее для оплаты чеков, зачислены на расчетный счет	51	55.2	Выписка банка, платежное поручение на переброску средств, заявление о возврате лимитированной чековой книжки.
7	Списаны чеки, возвращенные в банк		006	Бухгалтерская справка