

# Учет безналичных расчетов

Занятие 2

# Нормативно-правовая база безналичных расчетов

- ▶ «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ
- ▶ Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 N 383-П (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)

# Основные принципы ведения безналичных расчетов

- ▶ Временно свободные денежные средства предприятия, за исключением наличных денег в кассе, должны храниться на его расчетном счете, открываемом в отделении банка
- ▶ Любое количество банковских счетов
- ▶ Списание средств со счета согласно распоряжению владельца или требованию государственных органов
- ▶ Право первой подписи на банковских документах принадлежит руководителю предприятия или его заместителю, а второй – главному бухгалтеру (его заместителю)
- ▶ При недостатке средств на счете списание в очередности, установленной ГК РФ
- ▶ Списание денежных средств с расчетного счета по требованиям, относящимся к одной очередности, производится в порядке календарной очередности поступления документов

# Очередность списания банком средств с расчетного счета

Очередь	Виды платежей
1	Исполнительные документы, предусматривающим перечисление (выдачу) денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью Требования о взыскании алиментов
2	Исполнительные документы, предусматривающие перечисление выходных пособий и оплаты труда лицам, работающими (работавшими) по трудовому договору, выплату вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности
3	Платежные документы, предусматривающие перечисление оплаты труда лицам, работающим по трудовому договору (контракту) Поручения налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджет Поручения органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды
4	Исполнительные документы, предусматривающие удовлетворение других денежных требований
5	Другие платежные документы (в порядке календарной очередности)

# Открытие расчетного счета

Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153-И (ред. от 24.12.2018)

- ▶ учредительные документы
- ▶ лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию
- ▶ банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати
- ▶ документы о назначении на должность руководителя и главного бухгалтера
- ▶ документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

# Внесение и снятие наличных денежных средств

## Внесение наличных

- Объявление на взнос наличными



## Банковский счет



## Обналичивание денежных средств

- Денежный чек

# Денежный чек

- ▶ распоряжение предприятия банку выдать предъявителю чека указанную сумму наличных денег с его расчетного счета

# Образец денежного чека

Корешок чека

БВ 3985605

НА 30000 Р. К.  
"03" июня 2005 г.

ЧЕК ВЫДАН

Иванову И. И.  
кому

Подписи:

Подпись

Подпись

ЧЕК ПОЛУЧИЛ

"03" июня 2005 г.

Подпись

ОТРЕЗА

БАНК

ЛИНИЯ

Чек действителен в течение десяти дней, не считая дня выдачи

ООО "Альянс"

чекодатель

40702810700090000000

№ счета чекодателя

ЧЕК

БВ 3985605

БВ 3985605

В КАССУ — контрольная марка

НА 30000 Р. К.  
тысячи

ОАО КБ «ВРАЩАЮЩИЙСЯ БАНК» г. Москва  
к/с 3010181040000000490  
БИК 044583490

МЕСТО  
ДЛЯ НАКЛЕЙКИ  
КОНТРОЛЬНОЙ  
МАРКИ

Место печати чекодателя



ЗАПЛАТИТЕ	Иванову Ивану Ивановичу	КОМУ
Пятидцать тысяч рублей		
сумма прописью		
ПОДПИСИ	Подпись	Подпись

# Объявление на взнос наличными

- ▶ письменный приказ, передаваемый в обслуживающий банк юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, которые вносят на свой расчетный счет наличные средства для расчета с контрагентами, оплаты налогов, взносов и других целей

# Образец объявления на взнос наличными

**Объявление на взнос наличными**

Код формы документа по ОКУД 0402001

Отрывной талон к объявлению на взнос наличными № \_\_\_\_\_

**ОБЪЯВЛЕНИЕ** № 32 \_\_\_\_\_ 09 ноября 2014  
Дата

Место для наклейки отрывного талона

ДЕБЕТ		КРЕДИТ	
От кого <u>ООО "Альфа"</u>	счет № <u>40005000600070000000</u>	134456	
Получатель <u>ООО "Альфа"</u>	счет № <u>40005000600080000000</u>	Сумма цифрами	
ИНН <u>5405405401</u>	Счет № <u>40005000600080000000</u>	в том числе по символам:	
Наименование банка-вносителя <u>ОАО "Сбербанк России"</u>	БИК <u>123456789</u>	символ	сумма
Наименование банка-получателя <u>ОАО "Сбербанк России"</u>	БИК <u>123456789</u>	2	134456

Сумма прописью Сто тридцать четыре тысячи четыреста пятьдесят шесть руб. 0 коп.  
(цифрами)

Источник поступления розничная выручка

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)    \_\_\_\_\_  
(личная подпись)    \_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)    \_\_\_\_\_  
(наименование должности)    \_\_\_\_\_  
(личная подпись)    \_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)

# Формы безналичных расчетов

- ▶ платежные поручения
- ▶ платежные требования
- ▶ аккредитивы
- ▶ в порядке плановых платежей
- ▶ расчетные чеки
- ▶ пластиковые карты
- ▶ инкассовые поручения

# Платежное поручение

- ▶ распоряжение владельца счета (плательщика) своему банку о переводе конкретной суммы на счет получателя денежных средств, открытый в этом или другом банке
- ▶ используются для оплаты товаров (работ, услуг), перечисления налогов и иных платежей в бюджет, возврата (погашения) кредитов и займов

# Образец платежного поручения

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от 19 июня 2012 года № 383-П  
"О правилах осуществления  
перевода денежных средств"

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401060	
<b>ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1477</b>			05.03.2020		02
			Дата	Вид платежа	
Сумма прописью		Четырнадцать тысяч двести рублей 00 копеек			
ИНН 7708123456		КПП 540801001		Сумма 14200-00	
Общество с ограниченной ответственностью «Альфа»				Сч. № 40702810400000001111	
Платательщик		АО КБ «Банк»		БИК 044583222	
Банк плательщика		ГУ Банка России по ЦФО		Сч. № 30101810400000000222	
Банк получателя		ИНН 7743777777		КПП 774301001	
УФК по г. Москве (ИФНС России № 43 по г. Москве)				Сч. № 40101810045250010041	
		Вид оп. 01		Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат. 5	
		Код 0		Рез. поле	
Получатель		18210102010011000110		45338000	
		ТП		МС.02.2020	
				0	
				0	
Налог на доходы физических лиц с зарплаты за февраль 2020 года					
Назначение платежа					
Подписи			Отметки банка		
М.П. _____					
_____					

# Схема документооборота при расчетах платежными поручениями

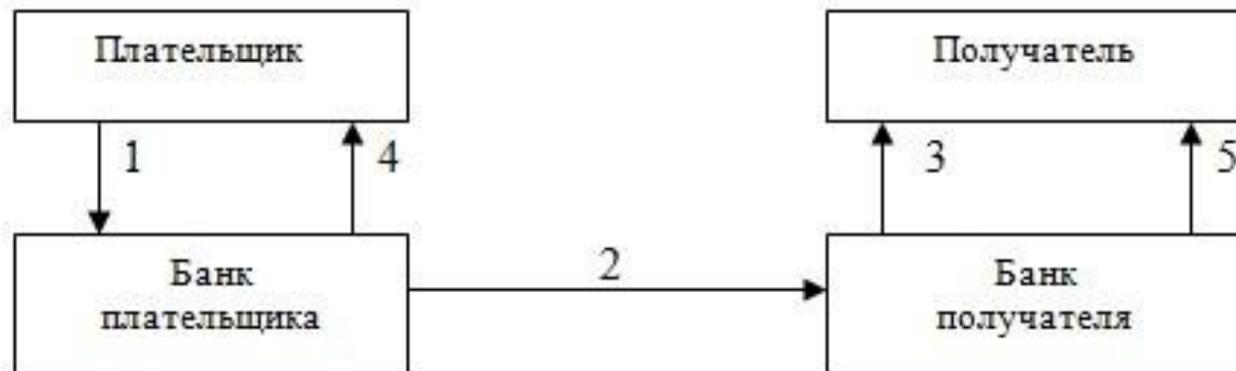
1 - передача платежного поручения в банк плательщика

2 - передача платежного поручения в банк получателя

3 - зачисление платежа на расчетный счет получателя

4 - поступление выписки плательщику о списании средств со счета

5 - поступление выписки получателю о зачислении средств на счет



# Платежное требование

- ▶ расчетный документ, содержащий требования кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк
- ▶ применяются при получении оплаты за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги)
- ▶ расчеты посредством платежных требований осуществляются с предварительным акцептом (согласием) или без акцепта плательщика

# Образец платежного требования

Форма 9.4

15 декабря 2006  
Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

0401061

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 567 09.12.2006  
Дата Вид платежа

Условие оплаты	Без акцепта. Договор № 18905780 от 05.08.06	Срок для акцепта
----------------	--	------------------

Сумма прописью	Восемьсот двадцать один рубль 35 копеек
----------------	---

ИНН 7728140216 ООО «Аптека «Студенческая»	Сумма	821-35
--	-------	--------

	Сч. №	40702810000000698765
--	-------	----------------------

Плательщик ООО КБ «Банк-1» г. Москва	БИК	044525663
	Сч. №	30101821050000000663

Банк плательщика КБ «ТРАНСИНВЕСТБАНК» ООО г. Москва	БИК	044579212
	Сч. №	30101810560000000212

Банк получателя ИНН 7705035012 ОАО «МОСЭНЕРГО»	Сч. №	40702810800000002001
--	-------	----------------------

Получатель	Вид оп.	02	Очер. плат.	5
	Наз. пл.			
	Код		Рез. поле	

Назначение платежа  
Эл. энергия за ноябрь 2006 678 кВт·ч. Сумма 684-46, НДС 136-89. По приборам учета, на основании действующих тарифов. Договор № 18905780 от 05.08.2006. Счет-фактура № Э-01-58796.

Для отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

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

# Инкассовое поручение

- ▶ расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке
- ▶ применяются для взыскания по исполнительным документам
- ▶ к поручению прилагается подлинник исполнительного документа или его дубликат

# Банковская выписка

- ▶ Финансовый документ, выдаваемый банком клиенту, отражающий состояние счета и движение денежных средств на нем за определенный промежуток времени
- ▶ Имеет зеркальное строение - остатки средств и поступления на расчетный счет отражаются по кредиту расчетного счета, а списания, выдача наличными по дебету
- ▶ К выписке прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные самим предприятием

# Образец заполнения банковской выписки

АО "Альфа-Банк"

(название банка, № доп. офиса)

г. Москва, ул. Профсоюзная, дом 104

(адрес банка)

17.08.2019 10:05

(дата и время составления выписки)

Форма № \_\_\_\_\_

БИК 044525593

Выписка по счету

**ООО "Росток"**

(наименование организации владельца счета)

за **17 августа 2019 года**

(дата, период)

ДПД: 17.08.2019

Счет № 40802810165600100145

Входящий остаток: **пассив**

**90800,00 (IT)**

Дата операции	№ док.	Вид оп.	БИК банка корр.	Корр. счет	№ счета отправителя/получателя	№ корреспондирующего счета	Содержание операции	Дебет	Кредит
17.08.2019	1981	01	044567848	3010181000000000258	40702810700000045675		Арендная плата за 01.09-31.09 по договору аренды нежилых помещений № 488-Б	19000,00	
17.08.2019	1982	01	04478226	3010181000000000354	40702810600000067132		Оплата заказа № 4 от 17.05.2019		26700,00

Итого обороты:

Исходящий остаток:

19000,00	26700,00
	98500,00

При получении выписки Вам следует проверить правильность вышеприведенных данных. В случае не получения рекламации в течении 10 дней выписка считается подтвержденной.

Информация: Курс ЦБ РФ на \_\_\_\_\_ – \_\_\_\_\_ за 1 RUR

Выписку подготовил: \_\_\_\_\_

(Фамилия И.О. сотрудника банка)

Страница 1 из 1

# Бухгалтерский учет ошибочных операций по расчетному счету

- ▶ с расчетного счета ошибочно списаны денежные средства:

Дебет 76-2 «Расчеты по претензиям»

Кредит 51 «Расчетные счета»

- ▶ на расчетный счет ошибочно зачислены денежные средства:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 76-2 «Расчеты по претензиям»

# Бухгалтерский учет расходов на услуги банка

- ▶ Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 51  
- списана с расчетного счета комиссия  
банка за расчетно-кассовое обслуживание

По возникшим вопросам пишите  
[zavadsky2021@inbox.ru](mailto:zavadsky2021@inbox.ru)

**Спасибо за внимание!**