

Балонина Ксения Алексеевна

бакалавр экон. наук, студентка

Стрекалова Светлана Александровна

доцент, старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный индустриальный университет»

г. Новокузнецк, Кемеровская область

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ

Аннотация: в данной статье рассматривается проблема учета операций по расчетному счету. Проанализированы основные операции учета по расчетному счету.

Ключевые слова: расчетный счет, денежные средства, банк, доходы, расходы, выписка, документы, операции, платежные требования, расчеты.

Свободные денежные средства сверх лимита организация обязана хранить на счетах в банке.

Расчетный счет необходим предприятию для осуществления безналичных расчетов, он открывается в банке сразу после государственной регистрации предприятия.

Для того чтобы организация смогла открыть расчетный счет в банке необходимы следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- свидетельство о государственной регистрации;
- заверенные нотариально копии учредительных документов предприятия;
- два экземпляра банковских карточек с образцами подписей и оттиском печати, заверенные нотариально;
- справка о постановке на учет в налоговой инспекции и во внебюджетных фондах;
- заверенный протокол собрания учредителей с решением о создании предприятия, копия приказа о назначении директора, главного бухгалтера.

Банк имеет возможности с расчетного счета организации оплачивать обязательства, расходы, выдавать средства на оплату труда, поручения организации и так же текущие хозяйственные нужды.

Банк производит операции по списанию и зачислению денежных сумм на расчетный счет, на письменных основаниях или с согласия владельцев счета:

- чек (денежный) является приказом предприятия банку о выдаче с расчетного счета предприятия указанной в нем суммы наличных денег;
- платежное поручение;
- объявление на взнос наличными представляется банку при вносе на расчетный счет наличных денег.

В установленные по договору банком сроки предприятие получает от банка выписку с расчетного счета, которая представляет собой перечень всех произведенных за отчетный период операций по расчетному счету предприятия и является банковским документом, дающим бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств по счету предприятия. Выписка банка служит основанием для бухгалтерских записей.

Документы, полученные от организаций, на основании которых списанные и зачисленные денежные средства прилагаются к выписке банка.

В выписке банка фиксируются суммы перечислений, и остаток средств на дату банковской выписки.

Если клиент обнаружил ошибку в выписке, то он обязан в течение 20 дней после ее получения сообщить об этом в банк в письменном виде. Так же при утере выписок из счетов, дубликат может быть выдан только с письменного разрешения управляющего банком по заявлению клиента, где в обязательном порядке должна быть указана причина утраты документов.

Синтетический учёт операций по расчётному счёту организуется на счете 51 «Расчётный счёт», поступление денежных средств по дебету, перечисление – по кредиту.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных

документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа, для чего банк-эмитент вправе привлекать другие банки.

Данные расчеты осуществляются на основании:

- платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика или без его распоряжения;
- инкассовых поручений, оплачиваемых в беспорном порядке.

Платежное требование – это платежный документ, который содержит требование кредитора к должнику выплатить определенную сумму денег через банк. Запрос на оплату будет направлен поставщиком на бланке (форма 0401061) и отправлен в обслуживающий банк, а оттуда в банк плательщика. Если соглашение предусматривает прямой дебет между сторонами, в то же время деньги списываются со счета плательщика без его согласия. Прямой дебет от имени некоторых получателей может быть включен в банковские реквизиты.

Без согласия и в беспорном порядке средства будут списаны на основании постановления о конфискации, которые используются для сбора 67 исполнительных документов в назначенных случаях.

Список литературы

1. Интерфакс/Экономика. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/3910412> (дата обращения: 25.04.2019).
2. Телетрейд групп – Форекс – Дилер / Аналитика рынков. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.teletrade.ru/analytics/reviews/3504785>
3. Эксперт 43/ Экономика. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://expert.ru/2017/09/27/konkurenciya-trebuetsya-krupnyih-bankov/> (дата обращения: 25.04.2019).