

**Солдатова Любовь Ивановна**

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Костромская государственная

сельскохозяйственная академия»

п. Каравеево, Костромская область

## **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

***Аннотация:** в статье рассмотрены основные аспекты учета денежных средств на расчетном счете, раскрыты первичный и сводный учет. Представлен счет, по которому осуществляется учет денежных средств на расчетном счете в кредитной организации, а также журнал фактов хозяйственной жизни по учету денежных средств на счете 51. Изучены регистры синтетического и аналитического учета.*

***Ключевые слова:** денежные средства, расчетный счет, лицевой счет, денежный чек, объявление на взнос наличными, платежное поручение.*

Большая часть расчетов в процессе деятельности организации осуществляется безналичным путем. Посредником в этих расчетах выступает кредитная организация [1, с. 42].

Порядок ведения банковских операций в организации регламентируется Положением Банка России от 29.06.2021 года №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Безналичные расчеты в организации производятся через банк на основании расчетных документов, которые представляют собой оформленные в письменном виде распоряжения экономического субъекта на перечисление средств; форма их соответствует установленным стандартам, они содержат реквизиты – номер расчетного счета, номер документа, дату оформления, наименование плательщика и получателя, реквизиты банка получателя, назначение платежа, сумму платежа.

Применение безналичных расчетов сокращает потребность в наличных деньгах, снижает расходы на денежное обращение, способствует концентрации

в банках свободных денежных средств организации, обеспечивает их более надежную сохранность [4, с. 240].

Для открытия расчетного счета в кредитную организацию необходимо предоставить пакет документов: свидетельство о регистрации юридического лица (ОГРН); свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН); Устав организации; решение об учреждении организации; изменения, вносимые в учредительные документы и подтверждение их регистрации; расшифровка кодов из Комитета по статистике; выписка из Госреестра по видам деятельности; копии приказов о назначении руководителя и главного бухгалтера; паспортные данные руководителей, учредителей; копия договора аренды; два экземпляра карточки образцов подписей руководителя, главного бухгалтера и оттиск печати.

Оплата за открытие счета в сумме одной тысячи рублей вносится в кассу кредитной организации при открытии счета. Плата за открытие счета зафиксирована в договоре на расчетно-кассовое обслуживание, который составляется после предоставления организацией всех необходимых документов [7, с. 425].

Прием денежных средств из кассы организации на расчетный счет осуществляется на основании объявления на взнос наличными (ф. №0402001). Это распоряжение владельца счета зачислить на расчетный счет наличные деньги, сдаваемые из кассы. При внесении денежных средств по объявлению на взнос наличными на расчетный счет взимается комиссия в размере 0,1% от вносимой суммы [2, с. 1081].

Получение денег с расчетного счета в кассу организации производится на основании денежного чека, чеки заранее пронумерованы, на каждом из них проставляется наименование учреждения банка, номер расчетного счета, наименование владельца. На оборотной стороне чек указывается целевое назначение выданных денег с расчетного счета. Исправления и дописки в денежном чеке не допускаются, так как делают денежный чек недействительным. При планировании получения большой суммы денежных средств накануне необходимо подать в учреждение банка заявку на требуемую сумму. В день по-

лучения наличных денежных средств главный бухгалтер заполняет все реквизиты чека и корешка к нему [5, с. 225].

На каждую полученную в банке сумму в программе «1С: Бухгалтерия 8.3» составляется приходный кассовый ордер на имя получателя наличных денежных средств с указанием номера чека. Квитанция к приходному кассовому ордеру прикладывается к выписке банка, а сам приходный кассовый ордер – к кассовому отчету.

Перечисление денежных средств осуществляется с помощью платежного поручения. Платежное поручение (ф. №0401060) – письменное распоряжение плательщика банку о перечислении соответствующей суммы со своего расчетного счета на счет получателя. Платежное поручение действительно в течение 10 дней. Оно имеет типовую форму. Платежные поручения печатаются в программе «1С: Бухгалтерия 8.3» в количестве 2 экземпляра.

С помощью платежных поручений производит перечисления денежных средств: за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; в других целях, предусмотренных законодательством. Форма платежного поручения едина для всех перечислений [3, с. 1196].

Для контроля за движением денежных средств на расчетном счете, а также для отражения операций в учете, организация получает из банка выписки со счета, которые предоставляют собой второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком. Выписка банка составляется за каждый операционный день, в котором банком были произведены операции со счетом. Выписка с расчетного счета организации является банковским документом, дающим бухгалтеру-кассиру организации достоверную информацию о состоянии счета и движении средств на расчетном счете экономического субъекта.

Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету за определенное число и одновременно служит основанием для отражения фактов хозяйственной жизни [6, с. 239].

Для учета движения средств по расчетному счету организации в плане счетов бухгалтерского учета предназначен активный счет 51 «Расчетные счета». По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетный счет, а по кредиту счета отражаются суммы, полученные из банка в кассу предприятия или перечисленные на другие счета или другим организациям. Счет 51 «Расчетные счета» субсчетов не имеет.

Таблица 1

**Журнал регистрации фактов хозяйственной жизни  
по операциям на расчетном счете**

Факт хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Корреспонденция	
		Дебет	Кредит
Зачислен аванс от покупателя на основании платежного поручения №360 от 23.12.22 г.	15 000	51 «Расчетные счета»	62.02 «Авансы полученные»
Оплачены платежные документы поставщику на основании платежного поручения №364 от 24.12.22 г.	12 740	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»
Перечислены налоги в бюджет на основании платежного поручения №370 от 26.12.22 г.	11 750	68 «Расчеты по налогам и сборам»	51 «Расчетные счета»
Оплата банковских услуг Выписка банка №247 от 31.12.22 г.	399	91–2 «Прочие расходы»	51 «Расчетные счета»
Перечислена задолженность по страховым взносам на основании платежного поручения №354 от 15.12.22 г.	1 200	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	51 «Расчетные счета»
Получены с расчетного счета наличные деньги на основании квитанции №1236 от 15.12.22 г.	12 000	50 «Касса»	51 «Расчетные счета»

Регистрами учета по счету 51 являются отчет «Карточка счета», который представляет собой упорядоченную по датам выборку информации о проводках, которые относятся к выбранному периоду времени, и в которых был использован счет 51 «Расчетные счета». Отчет «Обороты счета» служит для отражения кредитовых оборотов по счету 51 в разрезе корреспондирующих счетов. Суммы оборотов по дебету счета 51 «Расчетные счета» одновременно отражаются в соответствующих отчетах «Обороты счета» по кредитовому при-

знаку. В течение месяца в программе «1С: Бухгалтерия 8.3» формируются суммы оборотов за месяц, которые затем переносятся в Главную книгу.

### *Список литературы*

1. Адеева И.С. Некоторые аспекты управления денежным потоком в образовательной организации высшего образования / И.С. Адеева // Социально-экономические и гуманитарные науки: сборник избранных статей по материалам Международной научной конференции (Санкт-Петербург, 28 октября 2019 года). – СПб.: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2019. – С. 41–43. – EDN GPSEJ.

2. Шмидт Ю.И. Методические аспекты оперативного, итогового и перспективного анализа деятельности сельскохозяйственной организации / Ю.И. Шмидт, И.В. Жуплей, Л.И. Солдатова [и др.] // Экономика и предпринимательство. – 2022. – №4 (141). – С. 1080–1084. – DOI 10.34925/EIP.2022.141.4.198. – EDN LIUSYG.

3. Мухина Д.В. Методический инструментарий оценки денежных потоков предприятия / Д.В. Мухина, О.Е. Федореева, А.М. Фаюстов // Экономика и предпринимательство. – 2021. – №12 (137). – С. 1196–1201. – DOI 10.34925/EIP.2021.137.12.236. – EDN GGKXSW.

4. Солдатова Л.И. Планирование денежных потоков с учетом специфики организации / Л.И. Солдатова // Инновации и технологический прорыв в АПК: сборник научных трудов международной научно-практической конференции (Брянск, 19 ноября 2020 года). Ч. 1. – Брянск: Брянский государственный аграрный университет, 2020. – С. 236–242. – EDN NXPPQC.

5. Солдатова Л.И. Подходы к построению методики анализа доходов и расходов на примере птицефабрики / Л.И. Солдатова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – №5–4 (68). – С. 224–227. – DOI 10.24412/2500-1000-2022-5-4-224-227. – EDN HEOWKD.

6. Федорова Т.Н. Индикаторы оценки качества управления оборотным капиталом на предприятии / Т.Н. Федорова // Образование, инновации, цифровизация: взгляд регионов: сборник научных трудов по материалам Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (Тверь, 15 февраля 2022 года). – Тверь: Изд-во Тверской ГСХА, 2022. – С. 238–242. – EDN EYBPPEE.

7. Shmidt Y. Management of Demographic Processes in the Countryside of the Far East of Russia / Y. Shmidt, I. Zhupley, Y. Schmidt, L. Soldatova // Lecture Notes in Networks and Systems. – 2022. – Vol. 353 LNNS. – P. 424–433. – EDN: OVIIMR