

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Филиал в г.Тихорецке**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ  
ОРГАНИЗАЦИИ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_ В.И. Савицкая  
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
курс 3

Руководитель  
преподаватель СПО \_\_\_\_\_ В.В. Мясоедова  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
преподаватель СПО \_\_\_\_\_ В.В. Мясоедова  
(подпись, дата)

Краснодар  
2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»  
в г. Тихорецке  
Среднее профессиональное образование

## РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Савицкая В.И. Курс 3 Группа 19-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет операций по расчетным счетам организации

Работа на рецензию представлена 15.11.2021 г.

Рецензент Мясоедова В.В.


Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания слабо раскрыты некоторые теоретические моменты, недостаточная обоснованность некоторых утверждений, имеются отдельные грамматические ошибки и неточности

Оценка по итогам защиты удовлетворительно

Дата рецензирования 22.11.2021 г.

Подпись рецензента 

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации.....	6
1.1 Понятие, сущность и задачи бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации.....	6
1.2 Методика проведения операций по расчетным счетам организации.....	10
2 Особенности бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации .....	14
2.1 Документационное оформление операций по расчетным счетам организации.....	14
2.2 Специфика бухгалтерского учета операций по расчетным счетам..	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ООО «Центр оказания консалтинговых услуг ».....	28



## ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства образуют основу расчетов всех хозяйственных операций. Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

В процессе хозяйственной деятельности организации вступают во взаимоотношения другими юридическими и физическими лицами, кредитными учреждениями, финансовыми органами, органами социального страхования и обеспечения.

Данные взаимоотношения возникают в связи с реализацией продукции, приобретением материальных ценностей, выдачей заработной платы, осуществлением различных финансовых операций.

Каждая организация при этом является с одной стороны – поставщиком для ряда организаций и, с другой стороны – покупателем.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов.

Бухгалтерский учет расчетных операций выполняет следующие основные задачи:

- обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов по всем видам платежей и поступлений, выявление дебиторской и кредиторской задолженности,

- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств, обеспечение изыскания дебиторской и погашение кредиторской задолженности и ссуд кредитных учреждений в установленные сроки,

- контроль за оплатой счетов, наблюдение за расходами, управление денежной наличностью организации,

- сохранность денежных средств, бесперебойное обеспечение

денежной наличностью неотложных нужд организации.

Расчеты предприятий осуществляются в денежной форме, большая часть расчетов осуществляется в безналичном порядке. Наличные расчеты применяются при реализации товаров населению, оплате труда и в некоторых других случаях.

Безналичные расчеты производятся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банка. Банк хранит денежные средства предприятий на их счетах, зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и о проведении других банковских операций, предусмотренных банковскими правилами и договором.

Все свободные денежные средства организации хранят в обслуживающих банках на специально открываемых, расчетных счетах. Каждому расчетному счету банк присваивает номер, который должен быть указан на всех документах при списании или поступлении денег на счет.

Расчетный счет представляет собой бессрочный вклад организации, так как остаток денежных средств с конца года переходит на следующий год.

Для обслуживания организаций создана система коммерческих банков, которая производит расчеты через расчетно-кассовый центр Центрального банка Российской Федерации. Бухгалтерия предприятия должна вести строгий учет расчетов со сторонними организациями, осуществлять контроль наличия и использования денежных средств, необходимо правильное и современное отражение в учете операций по расчетным счетам организации.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств на расчетных счетах являются:

- учет и контроль наличия и движения денежных средств,
- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств,



- контроль правильности и своевременности перечисления средств,
- контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах,
- контроль состояния дебиторской и кредиторской задолженности.

Бухгалтерский учет денежных средств на счетах в банках имеет значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов.

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что правильная организация бухгалтерского учета операций по расчетному счету и регулярный анализ движения денежных средств дают возможность своевременно принимать решения о финансовой состоятельности организации, ее платежеспособности, оценить ликвидность и эффективность формирования денежных потоков.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет операций по расчетным счетам организации.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет операций по расчетным счетам организации.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и задачи бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации,
- рассмотреть методику проведения операций по расчетным счетам организации,
- исследовать документационное оформление операций по расчетным счетам организации,
- проанализировать специфику бухгалтерского учета операций по расчетным счетам.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 20 наименований и одного приложения.

## **1 Теоретические основы бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации**

### **1.1 Понятие, сущность и задачи бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации**

Расчетный счет – счет имеющего самостоятельный баланс юридического лица в учреждении банка, предназначенный для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов с другими юридическими и физическими лицами. Формы расчетов определяются в договорах сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации. К нарушителям договорных условий и расчетно-платежной дисциплины применяют экономические санкции.

По согласованию между организациями могут проводиться зачеты взаимной задолженности, минуя банки, в этом случае в банк представляются поручение, чек на незначительную сумму.

Организация бухгалтерского учета и эффективность управления производством в организациях различных отраслей связаны с длительностью производственного процесса, сезонным характером деятельности, несовпадением процессов труда и получения продукта от этого труда, наличием и использованием в процессах деятельности специфических средств.

Расчетный счет имеет уникальный номер, который указывается на расчетно-платежных документах [17].

Для списания средств со счета требуется согласие или распоряжение владельца счета, которое заключается в оформлении платежного поручения или чека. Порядок совершения и оформления операций по расчетному счету регулируется правилами банков.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.



Расчетные счета относятся к депозитам «до востребования», по которым банки, как правило, начисляют проценты в соответствии с договором. Под расчетным счетом понимается счет, который банковские учреждения открывают имеющим самостоятельный баланс юридическим лицам для осуществления расчетов с другими физическими и юридическими лицами и хранения денежных средств.

В российской практике номер любого банковского расчетного счета представляет собой 20-значное число, где каждая комбинация цифр имеет свое значение. Расчетный счет соответствует сумме принадлежащих клиенту денежных средств. При этом в одном банке для одного клиента возможно открытие нескольких расчетных счетов, различающихся целевым назначением денежных средств и валютой.

Эти операции обычно проводятся с использованием денежных средств, которые можно объединить в одну учетную категорию – расчеты [22].

Основными задачами учета расчетов являются:

- контроль за соблюдением установленного порядка осуществления расчетов и правильное документальное оформление операций,
- своевременность расчетов со всеми контрагентами и предотвращение просрочки дебиторской и кредиторской задолженности,
- своевременность и точность отражения в учетных регистрах расчетов со всеми организациями и лицами, а также периодическая сверка данных учета.

Бухгалтерский учет операций по расчетным счетам включает документальное оформление расчетных операций, систему группировки первичных данных в регистрах аналитического и синтетического учета, формированием на этой основе документально обоснованной и максимально обобщенной информации, обеспечение контроля за расчетами.

На расчетном счете аккумулируются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие



зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, внебюджетным органам, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий.

Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком осуществляются, как правило, на основании приказа предприятия владельца расчетного счета или с его согласия. В особых случаях банк принудительно списывает денежные средства с расчетного счета по документам других организаций.

Например, по приказам финансовых органов перечисляются суммы просроченных налогов и сборов, по исполнительным листам. Банк может списывать денежные средства с расчетного счета предприятия без его приказа, по собственной инициативе (например, проценты за пользование ссудами, суммы по просроченным ссудам, за выполненные им услуги).

При расчетах между предприятиями, банками и государством применяется календарная система расчетов, то есть все платежи с расчетного счета, включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы, производятся в порядке календарной отчетности [20].

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основании документов специальной формы, утвержденной им же, наиболее распространенными являются: платежные поручения; чеки; аккредитив; платежные требования-поручения.

Платежное поручение – это приказ плательщика банку списать с его счета на счет получателя определенную сумму в погашение своих обязательств.

Платежные поручения применяются для расчетов с поставщиками за товары и услуги, для погашения кредиторской задолженности, для платежей в бюджет, органам социального страхования и для других целей. Поручения действительны в течение десяти дней со дня выписки.



При равномерных и постоянных поставках между поставщиками и покупателями расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании договоров (соглашений) с использованием в расчетах платежных поручений.

Ежемесячно стороны уточняют свои расчеты на основании фактического отпуска товаров или оказания услуг за весь период и проводят окончательный расчет. Плательщик либо осуществляет доплату в окончательный расчет, либо удерживает сумму переплаты из очередного планового платежа.

При расчетах чеками владелец чека дает письменное поручение обслуживающему его учреждению банка о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя [18].

Расчетные чеки используются только для безналичных расчетов, выдаются учреждениями банков по заявлениям о выдаче чековых книжек.

Платежное требование-поручение – это требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленных по договору товарно-материальных ценностей, выполненных работ или оказанных услуг.

Безналичными расчетами являются денежные расчеты, производимые путем записей на счетах в банках, когда денежные суммы списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Таким образом, задачи бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации заключаются в контроле за соблюдением порядка осуществления расчетов и точностью отражения в учетных регистрах расчетов со всеми организациями и лицами.



## 1.2 Методика проведения операций по расчетным счетам организации

Безналичные расчеты – осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам, ведутся юридическими и физическими лицами через банк, в котором открыт счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний гражданско-правовой договор.

Безналичные расчеты организуются на основе определенных принципов:

- периодическая очередность платежей, очередность может быть хронологическая, целевая, законодательная, списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов,

- согласие плательщика на платеж реализуется путем применения соответствующего платежного документа – чека, простого векселя, платежного поручения, свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств; либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств, – платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей,

- срочность платежа, расчеты должны осуществляться строго в установленные сроки,

- контроль всеми участниками правильности совершения расчетов, соблюдения установленных положений о порядке их проведения,

- имущественная ответственность за соблюдение договорных условий.

Основными документами для открытия счета в банке являются:

- заявление установленной формы об открытии счета,
- копия справки о присвоении статических кодов,
- свидетельство о постановке на учет в Федеральной налоговой службе,

– решение о создании (протокол общего собрания учредителей), приказ о назначении Генерального директора и главного бухгалтера, список участников общества, даже если есть только единственный участник, копия устава, заверенная у нотариуса,

– выписка из ЕГРЮЛ (Единый государственный реестр юридических лиц),

– документы, подтверждающие местонахождения организации,

– документы, подтверждающие постановку на учет во внебюджетных фондах.

В банках и кредитных организация требования к форме заверения предоставляемых документов довольно различны.

Банки принимают для открытия расчетного счета, только заверенные у нотариуса комплекты документов, другие заверяют документы при наличии оригиналов сами [15].

Помимо комплекта документов, при открытии счета в банке необходимо заполнить следующие документы по определенной форме:

– договор банковского счета,

– заявления,

– анкеты,

– письма,

– оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Карточку с образцами подписей и оттиска печати оформляют в банке, либо у нотариуса.

Если в организации еще нет главного бухгалтера и бухгалтерский учет ведет сам руководитель, то в карточке в поле «Вторая подпись» пишется: «лицо, наделенное правом второй подписи, отсутствует».

Обычно расчетный счет открывают на следующий день после предоставления необходимых документов. Закрыть расчетный счет можно только с нулевым балансом, если на счете есть деньги их зачисляют на другие счета.



На счете, который будет закрыт, должна остаться только сумма для оплаты комиссии и задолженностей перед кредиторами, банк в течение семи рабочих дней закрывает счет [17].

Для закрытия расчетных счетов организации необходимо:

- подать заявление о закрытии счета,
- погасить долги за услуги банка, если они есть,
- выпустить банковские карты и чековые книжки,
- получить документ о закрытии счета.

Организации осуществляют все расчеты с поставщиками и подрядчиками за полученные товары и оказанные услуги, как правило, в безналичном порядке по расчетным документам через учреждения банка.

Центральным Банком Российской Федерации установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами сто тысяч рублей по одному платежу.

Юридическим лицам, желающим произвести расчеты на большую сумму, предписывается это делать в безналичном порядке.

Операции открытия, ведения и закрытия счета осуществляются банковским сотрудником, при наличии счета по нему проводятся денежные потоки посредством:

- списания (выдача наличных уполномоченному лицу),
- зачисления (внесение наличных или перевод от третьих лиц).

Списание денежных средств осуществляется по инициативе юридического лица на основе соответствующих документов. Важное условие при этом – достаточное количество средств на счете, если же таковых не достаточно, а нужно провести несколько операций, то денежные средства переводятся банком в порядке следующей очередности:

- списание по исполнительным документам,
- оплата заработной платы наемным работникам,
- переводы в бюджет и в государственные фонды,
- списание по исполнительным листам других направлений,

- иные списания в очередности по датам календаря.

Заккрытие счета может осуществляться по инициативе:

- юридического лица, открывшего счет,
- банковской организации (на основе решения органов суда).

Согласно законодательству Российской Федерации, любое предприятие вправе иметь одновременно несколько расчетных счетов, которые можно открыть даже в разных банках

В сделках по безналичному переводу денежных средств между контрагентами посредниками выступают кредитные организации, они осуществляют ведение расчетных и текущих счетов.

Первые предназначены для активного списания и зачисления, а вторые для хранения собственных средств [16].

Для осуществления банковской транзакции уполномоченное лицо от организации и обязано предоставить документ с отметками руководящего лица и главного бухгалтера, то есть тех, кто обозначен в карточке образцов подписей.

К таким документам относят:

- объявление на внесение наличных,
- чек,
- платежное поручение и платежное требование.

Ведение в банке счета также подразумевает предоставление им выписки по счету на регулярной основе, периодичность ее составления указывается в договоре на открытие счета.

Данный документ играет важную роль в аналитическом учете, бухгалтер должен указывать обороты организации в журнале-ордере №2, а также вести ведомость №2а.

Таким образом, методика проведения операций по расчетным счетам организации подразумевает предоставление данных о движении денежных средств на расчетных счетах организации, их открытии, закрытии на основании заключенного договора.



## **2 Особенности бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации**

### **2.1 Документационное оформление операций по расчетным счетам организации**

Первичные учетные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции и принимаются к учету по формам первичной учетной документации.

В процессе хозяйственной деятельности у производственного предприятия возникают хозяйственные связи и расчетные отношения с поставщиками товарно-материальных ценностей и услуг, с подрядчиками выполняемых для него работ, с покупателями продукции и заказчиками услуг, с бюджетом и внебюджетными фондами, а также другими организациями.

Рассмотрим документационное оформление операций по расчетным счетам организации на примере общества ограниченной ответственностью «ЦОКУ» (ООО «ЦОКУ») действующего с целью извлечения прибыли на основании устава (Приложение А).

Выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства предприятий, банк считает себя должником предприятия (его кредиторская задолженность), поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) – по дебету.

Банковская выписка формируется на ежедневной основе на каждый счет, открытый в финансовом учреждении. Это может быть расчетный счет, через который организация ведет свою деятельность, получая прибыль и взаимодействуя с контрагентами и поставщиками, или счет, открытый для кредитных нужд. Запросить выписку со счета в банке можно в любой

момент.

Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей.

На полях проверенной выписки против сумм операций и в документах проставляются коды счетов, корреспондирующих со счетом 51 «Расчетные счета», а на документах указывается еще и порядковый номер его записи в выписке, данные необходимы для контроля за движением денежных средств, автоматизации учетных работ, справок, проверок и последующего хранения документов. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления.

Полученная из банка выписка проверяется и обрабатывается: подбираются все оправдательные документы, проставляются корреспондирующие счета, а по расходам на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, расчетам с бюджетом и другим, кроме того, проставляются и коды статей, поскольку аналитический учет по многим счетам организуется в разрезе статей.

Основными документами при безналичных расчетах являются платежные поручения и платежные требования, инкассовые поручения. Требования к оформлению банковских документов, кассовым документам, в которых исправления и поправки не допускаются.

Выдача и перечисление средств с расчетного счета осуществляется банком, как правило, на основании приказа владельца счета (организации) или с его согласия (акцепта).

Платежными поручениями могут производиться:

– перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей,

– перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды,



– перечисление денежных средств в целях возврата кредитов (займов) депозитов и уплаты процентов по ним,

– перечисление денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Платежное поручение составляется на бланке установленной формы и принимается банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

Разновидностью платежных поручений являются платежные требования поручения. Они содержат требование поставщика покупателю оплатить полученные товары и услуги согласно направленным в банк плательщика расчетным и отгрузочным документам.

Расчеты платежными требованиями осуществляются с предварительным акцептом и без плательщика. Акцептованным считается платежное требование, по которому покупатель не заявил обслуживающей его кредитной организации обоснованный отказ от платежа в течение трех рабочих дней, установленных для акцепта.

Платежное требование подлежит оплате со счетов плательщика на следующий рабочий день после истечения срока акцепта при условии наличия денежных средств.

Без акцептное списание денежных средств имеет место в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и если такой порядок расчетов предусматривается условиями договора банковского счета, в платежном требовании получатель средств проставляет «без акцепта» и основание, по которому осуществляется взыскание платежа.

Списание денежных средств в бесспорном порядке со счетов плательщиков оформляется инкассовым поручением в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, для взыскания по исполнительным документам, в случаях, если договором банковского счета предусматривается право обслуживающего



банка производить списание денежных средств со счета плательщика без его разрешения.

В инкассовом поручении во всех случаях должна быть дана ссылка на основании взыскания денежных средств в бесспорном порядке со счетов плательщика.

Для получения наличных денег необходимо в банке получить чековую книжку, для чего оформляется заявление установленной формы.

Денежный чек – составляется по стандартной форме и содержит ряд обязательных реквизитов (серию и номер чека, номер расчетного счета клиента, печать клиента, подписи руководителя, главного бухгалтера и лица, получающего деньги по чеку, денежную сумму цифрами и прописью, наименование банка, цели, на которые получаются наличные деньги, подписи контролера, кассира и бухгалтера учреждения банка) [21].

Внос наличными денежных средств на расчетный счет оформляется объявлением на внос наличными, которое содержит приказ организации принять на ее расчетный счет наличные деньги.

Используется при сдаче выручки на расчетный счет, оплате банковских услуг наличными деньгами, при вносе уставного капитала в соответствии с учредительными документами, при внесении депонентских сумм и других операциях.

Объявление заполняют в одном экземпляре с указанием источника вноса денежных средств, состоит из трех частей: верхняя – остается в банке, средняя (квитанция) – передается кассиру, нижняя (ордер) – возвращается кассиру, но только после проведения банком соответствующей операции и вместе с банковской выпиской.

Таким образом, документационное оформление операций по расчетным счетам организации позволит обеспечить достоверное и полное отражение данных в учете и отчетности в соответствии с учетной политикой, планом счетов, действующими законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации.



## **2.2 Специфика бухгалтерского учета операций по расчетным счетам**

Организации независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банка, для этого организация открывает в учреждениях банков расчетный, валютный и специальные счета. Расчетный счет организации представляет собой копию лицевого счета, открываемого банком для конкретного юридического лица.

Информация об открытии счета в пятидневный срок передается банком в налоговую инспекцию, в которой состоит на учете данная организация. Обслуживание организации в банке осуществляется согласно договору банковского счета, в котором определяются обязанности банка и клиента, порядок расчетов банка с клиентом, ответственность сторон по операциям расчетного и других счетов, а также указываются реквизиты сторон.

Расчетные счета открываются хозяйствующим субъектам, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс.

Организация может иметь неограниченное количество рублевых расчетных счетов в одном или разных банках. Расчеты между организациями производятся в безналичной форме путем перевода денежных средств с банковских счетов одного юридического лица на счета другого на основании расчетных документов. Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации.

По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета

организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»). Организация может иметь несколько расчетных счетов.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету. Как правило, по каждому открытому расчетному счету в кредитных учреждениях вводятся отдельные субсчета.

Сальдо счета 51 «Расчетные счета» указывает на наличие суммы свободных денег на расчетном счете организации на начало и конец месяца; оборот по дебету характеризует суммы, поступившие на расчетный счет, а по кредиту – суммы, перечисленные со счета.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Поступление денежных средств на расчетный счет из кассы организации отражается следующим проводкам:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 50 «Касса».

В бухгалтерском учете организации операции по движению денежных средств на расчетных счетах оформляются следующими записями:

– от покупателя поступила сумма за товары, работы, услуги,

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

– работником организации в безналичном порядке погашена задолженность по возмещению ущерба,

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,

– зачислены наличные денежные средства в кассу

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетные счета»,



– от страховых компаний получены суммы страховых возмещений,  
Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,

– возвращены на расчетный счет авансы поставщиков

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

– уплачены налоги и сборы с расчетного счета

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 51 «Расчетные счета»,

– погашена прочая кредиторская задолженность

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетные счета».

Полученные краткосрочные кредиты и займы отражаются в учете корреспонденцией:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Сумма, поступившая на расчетный счет излишне перечисленных налогов и сборов в бюджет отражается в учете записью:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Для учета денежных средств, выданных из кассы организации, для зачисления на ее расчетный счет, но еще не зачисленных по назначению, предназначен счет 57 «Переводы в пути».

Основанием для принятия к учету по счету 57 «Переводы в пути» являются копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам.

В бухгалтерском учете организации оформляются записи:

– переданы деньги инкассаторской службе для пополнения расчетного счета

Дебет 57 «Переводы в пути»

Кредит 50 «Касса»,

– зачислены денежные средства на расчетный счет сданные инкассаторам

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 57 «Переводы в пути».

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание.

При недостаточности денежных средств на счете списание их осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации которой соответствует несколько очередей выполнения платежей. В первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью. Как правило, платежи осуществляются с согласия владельца счета. Однако имеются исключения, в беспорядном порядке списываются платежи, не внесенные в срок в бюджет, внебюджетные фонды, по исполнительным листам судебных органов.

В безакцептном порядке оплачиваются счета за электроснабжение, теплоснабжение, водоснабжение.

Полученная из банка выписка проверяется и обрабатывается: прикладываются все оправдательные документы, проставляются корреспондирующие счета.

К выписке прилагаются документы, подтверждающие выполнение операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации.

Таким образом, бухгалтерский учет денежных средств на расчетных счетах в банке осуществляется на счете 51 «Расчетные счета», на основании выписки банка, аналитический учет ведется по каждому расчетному счету.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет операций по расчетным счетам организации представляет собой достаточно трудоемкий и объемный участок учета, который требует от бухгалтера достаточного опыта работы и хорошего знания законодательно-нормативной базы.

Независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности организации обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банка, для этого организация открывает в учреждениях банков расчетный, валютный и специальные счета.

Организация правильного и своевременного учета и анализа денежных средств во многом способствует улучшению деятельности предприятия, а конечном итоге и его финансовому положению.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены понятие, сущность и задачи бухгалтерского учета операций по расчетным счетам организации,
- рассмотрена методика проведения операций по расчетным счетам организации,
- исследовано документационное оформление операций по расчетным счетам организации,
- проанализирована специфика бухгалтерского учета операций по расчетным счетам.

Вся совокупность расчетов может быть разделена на две большие группы:

- наличные расчеты – расчеты наличными деньгами по оплате труда, по подотчетным суммам, по служебным командировкам, по текущим хозяйственным операциям,
- безналичные расчеты – расчеты через учреждения банков с помощью записей на открытых в нем счетах.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на

основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Расчетные счета относятся к депозитам «до востребования», по которым банки, как правило, начисляют проценты в соответствии с договором. Под расчетным счетом понимается счет, который банковские учреждения открывают имеющим самостоятельный баланс юридическим лицам для осуществления расчетов с другими физическими и юридическими лицами и хранения денежных средств.

Безналичные расчеты – осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам, ведутся юридическими и физическими лицами через банк, в котором открыт счет.

Для хранения денежных средств и расчетов контрагентами организация открывает банковский счет, на который зачисляются ее денежные средства и с которого производятся ее платежи.

Открытие счета означает заключение договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет собственника денежные средства и выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче денег со счета и проведении других операций.

К основным первичным документам, которыми оформляются операции по банковскому счету, относятся платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чеки, объявления на взнос наличными, мемориальные ордера банка. Банковская выписка формируется на ежедневной основе на каждый счет, открытый в финансовом учреждении.

Это может быть расчетный счет, через который организация ведет свою деятельность, получая прибыль и взаимодействуя с контрагентами и поставщиками, или счет, открытый для кредитных нужд. Платежное поручение составляется на бланке установленной формы и принимается банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

Разновидностью платежных поручений являются платежные требования поручения. Они содержат требование поставщика покупателю



оплатить полученные товары и услуги согласно направленным в банк плательщика расчетным и отгрузочным документам.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств на расчетном счете организации используется балансовый активный счет 51 «Расчетные счета». По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации.

По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Организация может иметь несколько расчетных счетов. Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету. Как правило, по каждому открытому расчетному счету в кредитных учреждениях вводятся отдельные субсчета.

Сальдо счета 51 «Расчетные счета» указывает на наличие суммы свободных денег на расчетном счете организации на начало и конец месяца; оборот по дебету характеризует суммы, поступившие на расчетный счет, а по кредиту - суммы, перечисленные со счета.

Учет движения денежных средств на счете 51 «Расчетные счета» организуется на основании выписок банка.

На основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов бухгалтерском учете организации формируются соответствующие записи. Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Таким образом, достоверная организация бухгалтерского учета операций по расчетным счетам оказывает влияние на финансовые результаты, платежеспособность и финансовую устойчивость, определяет эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 28.06.2021 № 225-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 02.07.2021 № 309-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

4 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru>.

5 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] (в ред. от 27.11.2020 № 287н) – <http://www.consultant.ru>.

6 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999 № 33н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

7 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

8 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 238 с. – ISBN 978-5-534-13289-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476688>



9 Алексеева, Г.И. Бухгалтерский финансовый учет. Расчеты по оплате труда: учебное пособие для вузов / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 214 с. – ISBN 978-5-534-12686-0. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468888>

10 Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 471 с. – ISBN 978-5-534-13756-9. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/470066>

11 Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 304 с. – DOI 10.12737/1045886. – ISBN 978-5-16-015682-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843263>

12 Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 581 с. – DOI 10.12737/1032771. – ISBN 978-5-16-015446-6. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/1233655>

13 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 528 с. – ISBN 978-5-534-15066-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/486921>

14 Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для вузов / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией Т. П. Карповой. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 438 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12214-5. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468842>

15 Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред.,



Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – ISBN 978-5-406-03467-5. – URL: <https://book.ru/book/936586>. – Текст: электронный.

16 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 353 с. – ISBN 978-5-534-08960-8. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476249>

17 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 354 с. – ISBN 978-5-534-12141-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476250>

18 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для вузов / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 358 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-03353-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468674>

19 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 319 с. – ISBN 978-5-534-13850-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469416>

20 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Блинова У.Ю., под ред., Астахова Е.Ю., Гольшева Н.И., Городецкая О.Ю., Нурмухамедова Х.Ш., Осипова И.В., Рожкова Н.К., Рожкова Д.Ю. – Москва: КноРус, 2021. – 304 с. – ISBN 978-5-406-07909-6. – URL: <https://book.ru/book/938397> (дата обращения: 01.11.2021). – Текст: электронный.