

## **ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ В БАНКЕ**

**Яблоновская Алина Сергеевна**

студент, Финансовый Университет при правительстве Российской Федерации, Липецкий филиал, РФ, г. Липецк

**Шамрина Ирина Викторовна**

канд. экон. наук, Финансовый Университет при правительстве Российской Федерации, Липецкий филиал, РФ, г. Липецк

**Аннотация.** В статье отражаются такие моменты, как документальное оформление и учет движения денежных средств на расчетных счетах в банках. Применение безналичных расчетов снижает потребность в наличных денежных средствах. И поэтому большое значение имеет контроль и учет денежных средств на расчетных и валютных счетах в банках.

**Ключевые слова:** касса, наличные и безналичные денежные средства, расчетный счет, валютный счет, депозит.

В жизни финансово-хозяйственной деятельности организации важную роль играет непрерывный и своевременный учет денежных средств. Это гарантирует точный контроль движения, наличия и сохранность денежных средств. Цель бухгалтерского учета движения денежных средств – это контроль кассовой и расчетной дисциплины, правильность их использования, а также сохранность денежной наличности и документов кассы. Каждая организация вправе открывать расчетные счета в любом банке для хранения своих свободных денежных средств.

Предприятия - юридические лица обязаны хранить денежные средства на расчетных счетах, которые открывают в банке. Для открытия расчетного счета предприятию необходимо предоставить в банк следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- устав и учредительный договор (копии), заверенные нотариусом;
- карта с образцами подписей лиц, которые вправе подписывать платежные документы;
- справку об учете в налоговой инспекции;
- справку о регистрации в пенсионном и других социальных фондах.

Для учета и оформления движения денежных средств на расчетном счете используют следующие документы:

1. Платежное поручение – поручение плательщика своему банку о том, что данным предприятием переведена определенная сумма на расчетный счет другому

предприятию;

2. Платежное требование – поручение – представляет собой требование поставщика к покупателю произвести оплату за товар или оказанные услуги и в то же время представляет собой поручение покупателя своему банку произвести оплату;
3. Денежный чек – требуется тогда, когда предприятие требует от банка выдачу определенной суммы;
4. Объявление на взнос наличными – документ подтверждающий взнос наличных денег из кассы предприятия на расчетный счет. Документ состоит из трех частей:

- 1 часть остается в банке;

- 2 часть квитанции возвращается на предприятие кассиру;

- 3 часть ордера выдается вместе с выпиской банком.

Списание денежных средств с расчетного счета.

1. Денежный чек. На основании денежного чека предприятие может получать денежные средства с расчетного счета на заработные платы, хозяйственные расходы и так далее.
2. Платежное поручение. На основании платежного поручения предприятие погашается задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами и прочими кредиторами.
3. Платежное требование-поручение. На основании платежного требования-поручения поставщиков списываются средства с расчетного счета на оплату товарно-материальных ценностей.
4. Мемориальный орден. На основании мемориального ордена, который выписывается банком, происходит списывание процентов за кредиты от банка.

Денежные средства являются составляющей оборотного капитала. К денежным средствам относят деньги в кассе, на расчетных, текущих, специальных и валютных счетах.

Существует классификация денежных средств:

1. Касса предприятия.

Кассой предприятия считаются наличные денежные средства, ценные бумаги, денежные документы. Как показывает практика, касса обеспечивает текущие потребности предприятия (выдача з/п, оплата командировочных и т.д.). Считается, что хранить все денежные средства в кассе предприятия является риском, поэтому основная часть денежных средств и активы, приравненные к ним, принято хранить на расчетных счетах в банках.

Предприятие, которое является юридическим лицом, обязано иметь расчетный счет в банке, порядок открытия которого регламентирован инструкцией.

В основном, платежи, осуществляющиеся предприятием, происходят с расчетного счета (оплата за материалы поставщикам, выдача денежных средств в кассу и т.д.). Но перечень операций, производимых с расчетного счета, ограничен, и распоряжение денежных средств с него утверждено сметой.

2. Валютный счет.

Предприятию, которое производит операции с иностранной валютой, необходимо иметь счет в банке, имеющем лицензию от Центрального Банка России на осуществление данных операций.

3. Депозит.

Любое предприятие, может получать дополнительный доход со своих сбережений. Для этого существуют фонды накопления, амортизационные отчисления и т.д.

4. Денежный документ.

- чеки;
- выписки из банка;
- расходный кассовый ордер и другое.

Денежный документ показывает движение денежных средств предприятия. С их помощью учитываются все кассовые и банковские операции.

Предприятие обязано хранить в банке на счете как собственные, так и заемные денежные средства, исключение составляет остаток денежных средств в кассе. Большинство платежей и оплата расходов осуществляется безналичным путем через счет в банке. Между плательщиком и счетом получателя посредником выступает банк. Через расчетный счет производятся все денежные операции без исключений.

У юридических лиц, которые нуждаются в осуществлении предпринимательской деятельности, имеют такую необходимость, как открытие расчетного счета в банке. Такая необходимость предусмотрена пунктом 2 статьи 861 Гражданского Кодекса РФ, который гласит, что по общим правилам между юридическими лицами, которые связаны с предпринимательской деятельностью, расчеты производят в безналичном порядке. Из вышесказанного следует, что юридическое лицо в расчете с подрядчиками использует расчетный счет.

При предоставлении всех документов, а также проверке идентификации юридического лица, банк открывает расчетный счет, также внося запись в Книгу регистрации открытых счетов. [2] На расчетных счетах хранятся свободные денежные средства, поступления за продажу продукции и услуг, полученные кредиты и займы от банков и другое. Только по согласию клиента с расчетного счета может осуществляться списание денежных средств, исключение составляют списания налоговой службой.

Бухгалтер, который обрабатывает выписку из банка, должен всегда помнить, что расчетный счет для организации активный, а для банка пассивный, поэтому в выписке банка зачисление средств на расчетный счет записано по кредиту, а выбытие – по дебету. Синтетический учет операций ведут в журнале ордере №2(кредит счета) и ведомости №2(дебет счета) и в главной книге. [1]

Учет денежных средств, как и любой вид деятельности, регламентируется законодательством РФ. Налоговый кодекс РФ очень важен для регулирования взаимоотношений между юридическим лицом и государственными структурами и внебюджетными фондами.

Учет денежных средств регламентируется законодательством Российской Федерации. Регулирование прав собственности, заключение сделок и договоров, исполнение обязательств регламентируется гражданским кодексом Российской Федерации. Налоговым кодексом Российской Федерации регулируются взаимоотношения юридических лиц с государственными структурами и внебюджетными фондами.

### **Список литературы:**

1. Алборов Р.А. Теория бухгалтерского учета. 2016г. – 410 с.;
2. Богаченко В.Н. Бухгалтерский учет. 2016 г.-532с.;
3. Кодексы и более востребованные законы // Официальный сайт – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>