# Министерство образования Российской Федерации

# Московский Гуманитарно-Экономический институт

# Факультет экономики и управления

КУРСОВАЯ РАБОТА

Тема:

### “Учёт денежных средств на специальных счетах в банках”

Выполнила студентка

3 курса,

группы ФО-32/БД, очного отделения

факультета экономики и управления

Пушкина С.О.

Научный руководитель:

Луковскова Н.А.

Москва 2008

**ПЛАН:**

Введение

1. Учёт операций по аккредитивной форме расчётов

2. Учёт операций по расчётам чеками и чековыми книжками

3. Учёт операций по депозитным счетам

4. Учёт операций по расчётам корпоративными банковскими картами

Заключение

Список литературы

Приложение 1

Приложение 2

Приложение 3

**Введение**

В целях повышения эффективности операций в условиях рыночных отношений предприятиям необходимо выполнять основные задачи, связанные с учетом денежных средств и расчетов. Прежде всего необходимо обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. Немаловажным для предприятия является оперативный, повседневный контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах c покупателями и поставщиками.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что с конца 19 века безналичные расчёты успешно замещают платежи наличными деньгами и даже имеют некоторые преимущества перед последними. На сегодняшний день соотношение между наличной и безналичной денежной массой составляет 30% к 70%. Большинство расчетов по сделкам осуществляется посредством перечисления денежных средств с использованием банковских счетов, поэтому оборот товаров, работ и услуг практически любого государства так или иначе связан с надежным функционированием банковской системы в целом. На сегодняшний день банки предоставляют своим клиентам возможности осуществлять разные банковские операции. В зависимости от специфики конкретной операции она совершается посредством использования банковского счета. К примеру, перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляется посредством использования банковского счета в валюте РФ, перечисление ЕВРО посредством использования валютного счета в валюте ЕВРО и т.д. Наряду с расчетным счетами предприятия могут иметь иные специальные счета для учета денежных средств, как правило, целевого использования.

Цель работы – исследовать учет денежных средств, находящихся на специальных счетах в банках.

Задачами данной работы является:

- рассмотрение форм безналичных расчётов, учитываемых на счёте 55 “Специальные счета в банках”

- рассмотрение схем и порядка осуществления расчётов по специализированным счетам

- оформление документации

- учёт операций по данному счёту в организации

Счёт 55 “Специальные счета в банках” предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за её пределами, в аккредитивах, чековых книжках, иных платёжных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. Специальный счет открывается банком для замораживания средств, при открытии аккредитива, при выдаче лимитированных чековых книжек; отдельный счет открывается организации при получении корпоративных банковских расчетных карт и пр. Особенности счёта 55 “Специальные счета в банках” – “замораживание” денежных средств организации на установленное время и установленные цели с возможностью немедленного использования всей “замороженной” суммы на эти цели.

Средства, переводимые организацией на прочие счета, учитываются на различных субсчетах балансового счета 55 "Специальные счета в банках". На этих же счетах учитываются средства целевого финансирования, которые должны быть учтены, обособлено от других средств.

К счету 55 "Специальные счета в банках" могут быть открыты следующие субсчета:

55.1 "Аккредитивы";

55.2 "Чековые книжки";

55.3 "Депозитные счета";

55.4 "Корпоративные банковские карты" и др.

Требования по документированию и учету операций по прочим счетам в банках ничем не отличаются от аналогичных требований по операциям на расчетном и валютных счетах.

# 1. Учёт операций по аккредитивной форме расчётов

Аккредитив - это банковский документ, который оформляет покупатель товара в банке, где имеет счет. Как правило, при открытии аккредитива банк списывает сумму, на которую открывается аккредитив с расчетного (рублевого или валютного) счета клиента, помещая деньги в беспроцентный депозит. Аккредитивная форма расчетов применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соответствии с положениями о поставках продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления. В аккредитиве изложены все требования покупателя к товару и к оформлению документов на товар, при выполнении которых банк, исполняющий аккредитив, вправе перевести деньги продавцу с аккредитивного счета покупателя. Каждый аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком и выставляется на срок, указанный в договоре, который может быть продлен по согласию поставщика и покупателя. Получатель средств может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Аккредитив – поручение отделения банка покупателя отделению банка поставщика об открытии специального аккредитивного счета для немедленной оплаты поставщика на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении, и в пределах указанной в заявлении суммы. В России аккредитивная форма расчетов не очень распространена, но в международных расчетах используется часто. Поэтому если организация планирует заниматься экспортом или импортом товара ей необходимо представлять все преимущества и недостатки этой формы расчетов.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются следующие условия:

- наименование банка-эмитента;

- наименование банка, обслуживающего получателя средств;

- наименование получателя средств;

- сумма аккредитива;

- вид аккредитива;

- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;

- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;

- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;

- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;

- условия оплаты (с акцептом или без акцепта);

- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Форма заявления на открытие аккредитива для расчетов с российским покупателем установлена Центральным Банком России Положением от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации". Форма заявления на открытие аккредитива в валюте, для осуществления международных расчетов Центральным банком не установлена, и банки, уполномоченные на ведение валютных операций, разрабатывают такую форму сами.

Для открытия аккредитива плательщик представляет обслуживающему банку аккредитив на бланке формы

№ 0401063 (см. Приложение 1), в котором плательщик обязан указать:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);

- условия оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта);

- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;

- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;

- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;

- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива.

Представленное заявление регистрируется банком плательщика в специальном журнале и приходуется по внебалансовому счету № 9931 "Аккредитивы к оплате". Заявление на открытие аккредитива представляется в количестве экземпляров, необходимых банку плательщика для выполнения условий аккредитива (обычно в пяти экземплярах).

1-й экземпляр с подписями и оттиском печати покупателя является основанием для списания средств с его расчетного счета и остается в документах дня банка плательщика;

2-й, 3-й и 4-й экземпляры заявления через РКЦ направляются в банк поставщика, где:

2-й экземпляр, снабженный подписью должностных лиц и печатью банка плательщика, используется для депонирования средств на счете № 720 "Аккредитивы";

3-й экземпляр вручается поставщику и служит основанием для отгрузки товаров;

4-й экземпляр используется в качестве лицевого счета поставщика по данному аккредитиву по балансовому счету № 720.

5-й экземпляр возвращается плательщику в качестве расписки банка в совершении операции по его счету;

Аккредитив может быть выставлен за счет собственных средств и за счет банковского кредита.

В первом случае выставление аккредитива оформляют следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы»; Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Когда аккредитив выставляют за счет банковского кредита, составляют следующую запись:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы»; Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Оплату счетов поставщиков с аккредитивного счета оформляют следующей записью:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; Кредит счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы».

Остаток неиспользованного аккредитива возвращают организации-покупателю и зачисляют на расчетный счет, если аккредитив выставлен за счет собственных средств, или перечисляют в погашение задолженности по ссуде, если аккредитив выставлен за счет банковского кредита.

В первом случае составляют следующую запись:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»;

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы».

В случае возврата остатка неиспользованного аккредитива, выставленного за счет банковская кредита, оформляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы».

Аналитический учет по субсчету 55-1 "Аккредитивы" ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

В упрощенном виде порядок расчетов с использованием аккредитива выглядит следующим образом.

Схема аккредитивной формы расчётов:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поставщик | | | 1) | Покупатель | | |
| 6) |
| 9) | 7) | 5) |  | 3) | 2) | 10) |
| Банк-поставщик | | | 4) | Банк-покупатель | | |
| 8) |

1. заключение договора-контракта с указанием аккредитивной формы расчётов
2. заявление на открытие аккредитива ( сумма, срок, условия использования его поставщиком)
3. выписка из расчётного счёта об открытии аккредитива
4. извещение об открытии аккредитива и его условия
5. сообщение поставщику условий аккредитива
6. отгрузка продукции товаров по условиям аккредитива
7. поставщик представляет платёжные и другие товарные документы на оплату за счёт аккредитива
8. извещение об использовании аккредитива
9. выписка из расчётного счёта – зачислен на счёт
10. выписка со счёта аккредитива об использовании аккредитива

Банк покупателя списывает с расчетного (рублевого, валютного), или с кредитного счета покупателя сумму, указанную в Заявлении на открытие аккредитива. Затем, банк покупателя извещает банк поставщика об открытии покупателем аккредитива и его условиях (условия аккредитива оговорены в контракте между поставщиком и покупателем).

Банк поставщика извещает поставщика о том, что в его пользу открыт аккредитив и об его условиях. В случае отсутствия разногласий между поставщиком и покупателем по условиям аккредитива, поставщик отгружает товар и предъявляет отгрузочные, товарораспорядительные и пр. документы в свой банк. Банк проверяет документы на предмет их соответствия условиям аккредитива, и при отсутствии расхождений с требованиями аккредитива, зачисляет деньги на счет поставщика и отправляет документы в банк покупателя.

Если в представленных поставщиком документах имеются расхождения с условиями аккредитива, банк возвращает комплект документов поставщику. Далее, в зависимости от сути расхождений документов и условий аккредитива, поставщик либо исправляет допущенные ошибки и предъявляет документы вновь, либо договаривается с покупателем об изменении условий аккредитива с тем, чтобы имеющиеся документы могли быть приняты банком. Последнее, конечно, не всегда возможно, поэтому, давая транспортной компании разнарядку на отгрузку, следует уделить особенное внимание оформлению отгрузочных и товаросопроводительных документов.

Аккредитивная форма расчетов является одной из наиболее сложных, но в то же время наиболее безопасных для сторон форм расчетов. При правильных формулировках условий аккредитива, и требований к документам, против которых банк должен перевести деньги поставщику, аккредитив предоставляет экспортеру возможность исключить риск отказа покупателя принять товар и гарантирует своевременность получения платежа (при соблюдении экспортером всех условий аккредитива).

Основные принципы совершения операций с аккредитивами в международной торговле изложены в "Унифицированных правилах и обычаях для документарных аккредитивов" (в ред. 1993г.), опубликованных Международной торговой палатой (публикация МТП 500). Правила являются обязательными для всех заинтересованных сторон при условии, что ссылка на них содержится в аккредитиве.

Необходимость введения Унифицированных правил обусловлена различиями в правовом регулировании разных стран, что могло бы привести к разногласиям в понимании и трактовке тех или иных условий расчетов. Унифицированные правила устраняют множество возможных разногласий и споров, поскольку обобщают международную практику в области документарного аккредитива.

Подписывая контракт на экспорт или импорт товара, предусматривающий аккредитивную форму расчетов, следует иметь в виду некоторые особенности использования аккредитивной формы расчетов.

Аккредитив по своей природе представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора, на котором он может быть основан. Это означает, что банки никак не связаны с договором купли-продажи и не обязаны заниматься такими договорами, даже если в аккредитиве имеется какая-либо ссылка на такой договор.

То же самое и с клиентом банка. Клиент не может предъявить претензию по обязательствам банка произвести платеж, оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты) или выполнить любые другие обязательства по аккредитиву, только потому, что имеются какие-то взаимоотношения между банком, открывшим аккредитив (банком-эмитентом) или покупателем, открывшим аккредитив (бенефициаром).

То есть все действия по аккредитиву совершаются только между банками. По операциям с аккредитивами все заинтересованные стороны имеют дело только с документами, но не с товарами, услугами и (или) другими видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы.

Согласно Унифицированным правилам для документарных аккредитивов аккредитивы могут открываться на разных условиях. От этих условий зависит степень надежности аккредитивов в части получения продавцом выручки от покупателя.

Аккредитивная форма расчётов регламентируется Гражданским кодексом РФ : Ст. 867-Ст 873.

В практике существуют следующие виды аккредитивов:

Ст. 868. Отзывный аккредитив

1.Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств.

2. Исполняющий банк обязан осуществить платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива.

3. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное.

В случае отзыва (полного или частичного) или изменений условий аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

Ст. 869. Безотзывный аккредитив

1. Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

2. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива.

Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Причем если в аккредитиве не указано прямо, что он является отзывным, то такой аккредитив автоматически является безотзывным (ст. 6 "Унифицированных правил").

Конечно, для гарантии поступления платежа экспортеру выгоден безотзывный аккредитив. Безотзывный документарный аккредитив хотя и является более дорогой формой расчетов по сравнению с другими (перевод, инкассо), но в то же время позволяет контролировать сроки исполнения поставок и осуществления платежей. А вопрос дороговизны открытия безотзывного подтвержденного аккредитива можно решить с контрагентом по сделке, путем регулирования контрактных цен на товар.

Кроме этого в расчетах могут использоваться:

Подтвержденный аккредитив - имеющий гарантию платежа со стороны другого банка, не являющегося эмитентом, обычно это банк поставщика;

Неподтвержденный аккредитив - по которому ответственность за исполнение платежа несет только банк-эмитент;

Ст. 867/2 Общие положения о расчетах по аккредитиву:

Покрытый (депонированный) - аккредитив по условиям которого банк-эмитент предоставляет в распоряжение банка исполняющего аккредитив денежные средства в сумме открываемого аккредитива на весь срок аккредитива для использования в качестве выплат по аккредитиву;

Непокрытый (гарантированный) - это аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк. В этом случае плательщик обращается в свой банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Указанное ходатайство банк-эмитент удовлетворяет, как правило, в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов и при условии установления между ним и банком, исполняющим аккредитив, корреспондентских отношений. При открытии гарантированного аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать платежи по аккредитиву в пользу поставщика - получателя средств со своего корреспондентского счета. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Важным моментом является также место исполнения аккредитива, то есть какой банк является исполняющим - банк страны экспортера или страны импортера. Если в аккредитиве указано место исполнения - банк страны экспортера, денежные средства будут получены быстрее. С точки зрения надежности платежа, для экспортера выгоднее покрытый подтвержденный аккредитив с условием исполнения в банке экспортера. В этом случае, при сдаче документов в банк и при отсутствии у банка претензий к их оформлению деньги экспортер получит в течение 1-3 рабочих дней.

Хотя аккредитивы, безусловно, являются одной из лучших гарантий платежа, на практике с ними не все так гладко. Эта форма расчетов имеет свои недостатки. Особенно если товар продается в, так называемые, "страны третьего мира". Зачастую покупатель из какой-нибудь африканской, азиатской или южно-американской страны открывает аккредитив в своем банке, с которым он работает много лет. Но у этого банка нет корреспондентских отношений ни с Вашим банком, ни вообще с каким-либо банком России. В этом случае банк покупателя откроет аккредитив через банк, с которым корреспондентские отношения установлены не только у него, но и у российского банка (не обязательно Вашего). Страшного ничего нет, но при пересылке информации об условиях аккредитива телеграфом, через несколько банков, нередко происходят ошибки (в основном грамматические), в том числе в наименовании товара, наименовании поставщика и пр.

И если Вы приняли аккредитив с ошибками в наименованиях, то во всех отгрузочных документах должны указать наименования с грамматическими ошибками, иначе банк откажет в приеме документов. Получается, что вместо ускорения расчетов и гарантий платежа, экспортер, отгрузив товар, получает длительную переписку и отправку документов на базе инкассо.

Поскольку указание в отгрузочных документах неправильных наименований товара и реквизитов поставщика создаст экспортеру проблемы с таможней и банком, не стоит принимать аккредитив, условия которого не совпадают с условиями контракта, даже в мелочах. Следует незамедлительно направить в банк и одновременно покупателю все возражения по полученному аккредитиву и ждать изменений к нему. Только получив изменения к аккредитиву и удостоверившись, что условия аккредитива соответствуют контракту, можно отгружать товар на экспорт.

После отгрузки товара на экспорт, получив от перевозчиков все необходимые транспортные документы (обычно их перечень указывается в аккредитиве), экспортер может направить комплект документов, предусмотренных аккредитивом, в свой банк а так же реестр счетов-фактур на отгруженную продукцию, на основании которых исполняющий банк проверяет выполнение поставщиком условий аккредитива, правильность оформления документов и только после этого производит выплаты по аккредитиву.

Реестр счетов-фактур представляется поставщиком банку в 3 экземплярах, из которых 1-й экземпляр используется в качестве основания для списания средств со счета № 720 и зачисления их на расчетный счет поставщика, 3-й экземпляр выдается поставщику с распиской банка в приеме документов, 2-й экземпляр с приложением товарно-транспортных документов и отметкой об использовании аккредитива (в полной или частичной сумме) отсылается банку плательщика для вручения последнему и одновременно отражается по расходу внебалансового счета № 9931 "Аккредитивы к оплате".

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, то должен представить в банк поставщика:

\* свой паспорт или другой заменяющий его документ;

\* заполнить карточку образцов подписей;

\* командировочное удостоверение или доверенность, выданные организацией, открывшей аккредитив.

Акцепт уполномоченного оформляется следующей надписью на реестре счетов-фактур: "Акцептован за счет аккредитива от \_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_уполномочены\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование организации покупателя) ПОДПИСЬ

дата -".

Банк, проверяет правильность заполнения документов, и их соответствие условиям аккредитива. Если банк при проверке правильности заполнения документов и их соответствия условиям аккредитива обнаружит, что в представленных документах допущены ошибки, банк, как правило, возвращает весь комплект документов на переделку. При этом следует иметь в виду, что обычно в аккредитивах указываются сроки предъявления документов в банк. Они исчисляются от даты отгрузки товара. Но даже если такой срок не указан, то в соответствии со ст. 43 Унифицированных правил банки будут отказывать в приеме документов, представленных позднее 21 дня от даты отгрузки. Чтобы этого не произошло, условиями аккредитива должно быть разрешено представление документов в более поздние сроки. В любом случае документы должны быть представлены не позднее даты истечения срока аккредитива.

Кроме срока действия аккредитива и срока представления документов в банк, в аккредитивах, как правило, оговорен срок последней отгрузки. Если товар был отгружен позже этого срока, банк не примет документы, даже если срок действия аккредитива не истек и сроки представления документов не нарушены. В таких случаях следует обратиться к покупателю с просьбой о продлении срока действия аккредитива, срока представления документов и последнего срока отгрузки.

В тех случаях, когда экспортер допустил нарушения условий аккредитива в части сроков отгрузки, сроков представления документов, банк может принять документы под так называемое "гарантийное письмо". Этим письмом экспортер гарантирует, что решит с покупателем все вопросы оплаты, но в этом случае банки снимают с себя ответственность за поступление платежа.

Если товар покупателю "жизненно необходим", он оплатит его, поскольку без оригиналов товарораспорядительных документов не сможет получить товар в таможне своей страны, а оригиналы он не получит от банка, пока не даст разрешения на платеж. А вот если за время длительной переписки необходимость в товаре отпала, экспортер может остаться без экспортной выручки, зато с расходами по возврату товара в Россию. Но это уже другая тема. Таким образом, аккредитивная форма расчетов имеет как серьезные преимущества, так и определенные недостатки, особенно учитывая уровень исполнительской дисциплины сотрудников оформляющих документы в некоторых российских организациях-перевозчиках.

Мы рассматривали аккредитивную форму расчетов с точки зрения продавца товара. Аккредитивная форма расчетов для покупателя не очень выгодна из-за "замораживания" средств на длительный срок, но она все-таки предпочтительнее авансового банковского перевода (предоплаты), на котором обычно настаивают поставщики. При открытии аккредитива, в случае если товар не будет поставлен до определенного срока, покупатель без проблем получит свои деньги назад. Условия аккредитивной формы расчетов для продавца товара и для покупателя одинаковы. Но никаких операций по счетам продавца до получения денег от покупателя не производится. Если же организация договорилась с поставщиком о покупке товара с использованием аккредитивной формы расчетов, то она направляет в свой банк Заявление на открытие аккредитива, и банк списывает с ее расчетного или текущего валютного счета средства в покрытие аккредитива. При этом бухгалтер сделает следующие проводки:

Дебет счета 55.1.1 "Аккредитивы в рублях" Кредит счета 51 "Расчетный счет", либо проводку –

Дебет 55.1.2. "Аккредитивы в долларах США" Кредит 52.2.1 "Текущий валютный счет в долларах США".

Отраженные на счете 55.1 "Аккредитивы" средства в аккредитивах, по мере использования их (согласно выпискам банка), списываются, в дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Неиспользованные средства в аккредитивах после истечения срока действия аккредитива, восстанавливаются банком на тот счет, с которого они были перечислены при открытии аккредитива и, отражаются проводкой:

Кредит счета 55.1 "Аккредитивы" Дебет счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет".

Ст. 872. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива

1. Ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом исполняющий банк, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

2. При необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву ответственность перед получателем средств может быть возложена на исполняющий банк.

3. В случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед плательщиком может быть возложена на исполняющий банк.

Ст. 873. Закрытие аккредитива

1. Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива;

- по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;

-по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен поставить в известность банк-эмитент.

2. Неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту незамедлительно одновременно с закрытием аккредитива. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались средства.

Порядок осуществления расчетов по аккредитиву регулируется законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| С-остаток неиспользуемых аккредитивов, чековых книжек | Оплачены расходы или задолженности поставщикам аккредитива, чековых книжек и банковских карт. |

ПРИМЕР:

Организация приобрела материальные ресурсы с использованием аккредитива

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Операция | Дебет | Кредит | Основание | Сумма |
| Открытие аккредитива | 55/1 | 51 | Счёт банка | 600 000 |
| Оплачены услуги банка | 76 | 51 | Счёт-фактура поставщика | 10 000 |
| Списаны услуги банка | 10(16) | 76 | Счёт-фактура поставщика | 10 000 |
| Выделен НДС | 19 | 60 | Счёт-фактура поставщика | 90 000 |
| Отражены затраты на приобретение материалов | 10 | 60 | Счёт фактура поставщика (после оприходования) | 500 000 |
| НДС по материалам принят к возмещению из бюджета | 68/НДС | 19 | Счёт фактура поставщика | 90 000 |
| Оплачен счёт поставщиков путём раскрытия аккредитива | 60 | 55/1 | Счёт-фактура поставщика( с учётом НДС) | 590 000 |

**2. Учёт операций по расчётам чеками и чековыми книжками**

В России расчеты чеками между юридическими лицами применяются довольно редко. Чековые книжки используются главным образом для снятия организацией наличных денег со своего счета в банке. Денежные средства, предназначенные для расчетов чеками, депонируются на специальном счете в банке, при этом банк списывает часть денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет (или оформляет краткосрочный кредит банка).

Для снятия наличных денежных средств с расчетного счета (на выплату заработной платы работникам, выдачу средств под отчет, и пр.) банк, как правило, выдает организации чековую книжку. Для того, чтобы снять наличные деньги со своего счета, организация выписывает чек, заверяет его подписями уполномоченных лиц и печатью организации и представляет в банк. Положением ЦБ РФ "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 03.10.2002 N 2-П (в ред. от 11.06.2004 г.) установлены определенные требования к расчетам чеками, действующие в Российской Федерации.

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Поясним некоторые понятия действующие в чековом обращении:

чекодатель - юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков;

чекодержатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек,

плательщик - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Предъявлением чека к оплате считается представление чека для получения платежа в банк, обслуживающий чекодержателя. Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми возможными способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Их хранение осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться для осуществления безналичных расчетов. В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

Статьей 878 ГК РФ определены следующие обязательные реквизиты чека:

1) наименование "чек", включенное в текст документа;

2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;

3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

4) указание валюты платежа;

5) указание даты и места составления чека;

6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя.

В международных торговых отношениях, где практически отсутствуют расчеты наличными в нашем понимании, а понятие "cash" означает немедленную оплату против документов (безналичным путем), до недавнего (в историческом масштабе) времени расчеты чеками были распространены чрезвычайно широко. Женевская Конвенция, устанавливающая "Единообразный Закон о чеках" была подписана 19 марта 1931 г. (вступила в силу 1 января 1934 г.).

Россия к Конвенции не присоединилась, поэтому наше законодательство о чековом обращении ограничивается ст. 877-885 Гражданского кодекса РФ и приказами Банка России. Но поскольку в международных расчетах действуют положения, установленные Женевской конвенцией, и некоторые из них (например, о сроках предъявления чеков к платежу) отличаются от положений Гражданского кодекса РФ, организациям, планирующим экспортно-импортные операции, вероятно, будет небезынтересным ознакомиться с действующими международными положениями, касающимися чекового обращения.

Предъявление чека к платежу возможно путем его непосредственного предъявления банку-плательщику, а также путем представления чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо для получения платежа.

Сроки предъявления чека к платежу в международной практике отличаются от сроков предъявления чека, установленных России.

Согласно п. 2.12 Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки.

Статья 29 Закона о чеках устанавливает следующие сроки предъявления чеков к оплате при международных расчетах:

- чек, который оплачивается в стране его выставления, должен быть предъявлен к платежу в течение восьми дней;

- чек, который оплачивается не в той стране, где он выставлен, а в другой, должен быть предъявлен к оплате в течение двадцати дней, если место выставления и место платежа находятся в одной и той же части света;

- чек, который оплачивается не в той стране, где он выставлен, а в другой, должен быть предъявлен к оплате в течение в течение семидесяти дней, если место выставления и место платежа находятся в различных частях света.

Вышеуказанные сроки начинают течь со дня, который указан в чеке как день выставления чека.

Отзыв чека возможен только после истечения срока для предъявления. Если указания об отзыве чека чекодателем не даны, то плательщик (банк) может произвести платеж также и после истечения срока для предъявления. Чек заполняется от руки или с помощью технических средств. Чек может быть именным, ордерным или на предъявителя. Вид чека определяет способ передачи прав по нему. Не подлежит передаче именной чек. Чек без указания наименования чекодержателя рассматривается как чек на предъявителя.

Платеж по чеку может быть обеспечен полностью или в части чековой суммы посредством аваля банка.

Аваль — поручительство (обязательство поручителя отвечать перед кредитором должника за исполнение последним его основного обязательства полностью или частично) по векселю или чеку; допускается для любого лица, кроме плательщика. Авалист ответствен наравне с векселедателем, причём его обязательство действительно даже в том случае, если то обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию, иному, чем дефект формы.

Порядок выдачи и действия аваля регулируется ст. 881 ГК РФ.

Гарантия платежа посредством аваля может быть полной или частичной. Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе. Он выражается словами "считать за аваль" или всякой иной равнозначной формулой.

Если банк отказывается оплатить чек, удостоверить этот факт можно несколькими способами, предусмотренными ст. 883 ГК РФ:

- совершением нотариусом протеста либо составлением равнозначного акта в порядке, установленном Законом;

- отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате, с указанием даты представления чека к оплате;

- отметкой инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен, но не оплачен.

Протест или равнозначный акт должен быть совершен до истечения срока для предъявления чека к платежу. Если предъявление чека к платежу имело место в последний день срока, протест или равнозначный акт может быть совершен на следующий рабочий день.

После удостоверения факта неоплаты держатель чека должен известить своего индоссанта и чекодателя о неплатеже. Согласно ст. 884 ГК РФ извещение направляется в течение двух рабочих дней, следующих за днем протеста. А в соответствии со ст. 42 Закона о чеках - в течение четырех рабочих дней, следующих за нем протеста или равнозначного акта, а в случае оговорки "оборот без издержек" - за днем предъявления.

Все обязанные по чеку лица (чекодатель, индоссанты, авалисты) солидарно отвечают перед чекодержателем за отказ плательщика от оплаты чека. При этом чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск одному, нескольким или всем обязанным по чеку лицам. Чекодержатель вправе требовать от обязанных по чеку лиц оплаты суммы чека, возмещения своих издержек на получение оплаты, а также уплаты процентов за неисполнение денежного обязательства в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ.

Для требований, вытекающих из неоплаты чека, п. 3 ст. 885 ГК РФ и ст. 52 Закона о чеках устанавливают сокращенный срок исковой давности. Иск чекодержателя к обязанным по чеку лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

Но все вышесказанное относится к расчетам чеками при осуществлении международных торговых операций. В практике большинства российских организаций расчеты, как чеками, так и с использованием аккредитивов своего рода экзотика. Поэтому мы рассмотрим учет обычных операций получения и использования организацией чековых книжек. Для расчетов только между клиентом и банком банк выдает, как правило, не лимитированную чековую книжку. При расчетах по этой книжке (только между банком и организацией-клиентом) банк не депонирует средства на специальном счете. При выдаче организации денег по не лимитированной чековой книжке средства списываются сразу с расчетного счета организации. Если же организация собирается рассчитываться чеками с другими организациями, то ей выдается лимитированная чековая книжка. По этой книжке устанавливается предельный размер расчетов и на сумму лимита банк списывает средства с расчетного счета, зачисляя их на специальный счет.

Схема расчётов чеками

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поставщик | | | 4) | Покупатель | | |
| 3) |
| 6) |  | 5) |  | 7) | 2) | 1) |
| Банк-поставщик | | | 6) | Банк-покупатель | | |
|  |

1. заявление на покупку чековой книжки (см. Приложение 2)
2. выдача чековой книжки с депонированием лимитированной суммы
3. передача товара, отгрузка продукции
4. передача чека в оплату товаров и услуг
5. документы на оплату в реестр чеков
6. зачисление средств на расчётный счёт поставщика, передача документов банку покупателя
7. выписка из счёта депонированных сумм

Депонирование средств при выдаче чековых книжек у плательщика учитывается на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», с кредита счетов 51 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других подобных счетов. По мере оплаты задолженности чеками их списывают с кредита счета 55 в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других подобных счетов. Записи по К 55/2 осуществляются на основании выписок банка, т.е. после оплаты выданных организацией чеков. Остаток по счёту 55/2 должен соответствовать выписке банка. В случае полного использования чековой книжки её возвращают в банк: Дебет 51,52 Кредит 55/2. Аналитический учет по субсчету 55.2 "Чековые книжки" ведется по каждой полученной чековой книжке.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| С кредита счетов | Дебет | Кредит | В дебет счетов |
|  | С- остаток неиспользованного лимита по чековым книжкам | Оплата чеками поставщикам товаров, работ и услуг | 76 |
| 51 | Получение лимитированных книжек и пополнение лимита за счёт собственных средств организации |  |  |
| 90 | Получение лимитированных книжек и пополнение лимита за счёт ссуды банка | Возврат неиспользованных чеков | 51 |

Заказав в банке и получив чековые книжки при их использовании, бухгалтер будет делать следующие проводки, на основании банковских выписок.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит | Основание проводки |
| 1 | Депонированы средства для расчетов чеками по лимитированной чековой книжке | 55/2 | 51 | Банковская выписка |
| 2 | Оприходованы лимитированная и не лимитированная чековые книжки полученные в банке | 006 |  | Бухгалтерская справка |
| 3 | Получены в банке по чеку наличные на и оплату хозрасходов выплату заработаной платы сотрудниками | 50 | 51 | Банковская выписка, Квитанция к приходному |
| 4 | Списаны средства по чекам, предъявленным к оплате сторонними организациями | 60,76 | 55/2 | Банковская выписка |
| 5 | Списаны использованные чеки |  | 006 | Бухгалтерская справка |
| 6 | Неиспользованные средства, депони рованные ранее для оплаты чеков, зачи слены на расчетный счет | 51 | 55/2 | Платёжное поручение на переброску средств, заявление о возврате лимитированной чековой книжки |
| 7 | Списаны чеки, возвращённые в банк |  | 006 | Бухгалтерская справка |

Пример.

Отразить на счетах бухгалтерского учёта операции по расчётам чеками

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Операция | Дебет | Кредит |
| Депонируются средства на покупку чековой книжки | 55/2 | 51 |
| Выдано под отчёт лицу чековая книжка | 71 | 55/2 |
| Поступили материалы, оплаченные чеком | 10 | 60 |
| Утверждён отчёт экспедитора о приобретении материалов | 55/2 | 71 |
| Получен к оплате чек за приобретение материалов | 60 | 55/2 |
| Остаток неиспользованных средств зачислен на расчётный счёт | 51 | 55/2 |

**3. Учёт операций по депозитным счетам**

На субсчёте 55-3 “Депозитные счета” учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. (ПБУ 19-02)

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счёта 55 “Специальные счета в банках” в корреспонденции со счётом 51 “Расчётные счета” или 52 “Валютные счета”. При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учёте организации производятся обратные записи.

Аналитический учёт по субсчёту 55-3 “Депозитные счета” ведётся по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах, открываемых к счёту 55 “Специальные счета в банках”, учитывается движение обособленно хранящихся в кредитной организации средств целевого финансирования. В частности, поступивших бюджетных средств, средств на финансирование капитальных вложений, аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счёта, и т.д.

Филиалы, представительства и иные структурные подразделения организации, выделенные на отдельный баланс, которым открыты текущие счета в кредитных организациях для осуществления текущих расходов ( оплата труда, отдельные хозяйственные расходы, командировочные суммы и т.п.), отражают на отдельном субсчёте к счёту 55 “Специальные счета в банках” движение указанных средств.

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитываются на счёте 55 “Специальные счета в банках” обособленно. Построение аналитического учёта по этому счёту должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т.п. на территории Российской Федерации и за её пределами.

С 1 января 2003 года депозитные вклады (ПБУ 19/02) учитываются как учёт финансовых вложений.

Учёт операций по расчётам корпоративными банковскими картами.

В настоящее время в России, как и во всем мире, широко распространена и продолжает активно распространяться форма расчетов с использованием банковских карт.

Банковская пластиковая карта - это именное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров или услуг, а также получения наличных денег в банкоматах и банках. Корпоративная банковская пластиковая карта открывается на конкретного сотрудника, несмотря на то, что при ее открытии и дальнейшем использовании переводятся средства организации с ее расчетного счета, а не личные средства сотрудника. То есть практически сотрудник получает доступ к одному из счетов юридического лица.

Порядок эмиссии и использования банковских карт определен "Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт", утвержденным ЦБ РФ 24.12.2004 N 266-П. Кредитная организация-резидент может осуществлять эмиссию банковских карт для физических и юридических лиц при наличии лицензии на осуществление банковских операций по счетам клиентов в соответствующей валюте. Банковские карты бывают трех видов: расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты и предоплаченные карты.

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком - эмитентом суммы денежных средств. Расчеты по этому виду карт осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или за счет кредита, предоставляемого банком - эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком - эмитентом в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются банком - эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам определяются в договоре банка с клиентом.

Положением ЦБ РФ определен круг операций, которые может проводить организация или индивидуальный предприниматель с использованием банковских карт:

- получение наличных денежных средств в рублях для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата в рублях расходов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Запрещается использование корпоративных карт для выплаты заработанной платы и других выплат социального характера.

На основании выписок, полученных из банка, и первичных документов использование средств с пластиковых карт отражают записью Д71 К55/4. После утверждения авансовых отчётов подотчётных лиц об использовании средств с пластиковых карт делается запись по дебету счетов материальных ценностей и затрат и К 71. одновременно с картами клиент банка получает слип, содержащий показатели держателя карты, операции. Он также содержит код авторизации и используется для подтверждения наличия средств на карте. Бухгалтерия держателя карты составляет реестр выданных слипов в двух экземплярах (для банка и поставщика). Банк на основании реестра осуществляет операции по оплате товаров и услуг поставщиков.

Пример1:

1. Остатки по счетам по состоянию на 01.06.2008г.

|  |  |
| --- | --- |
| № счёта | Сумма рублей |
| 51 | 500 |
| 10 | 250 |

1. Хозяйственные операции за июнь 2008г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма рублей |
| 1 | Приобретена пластиковая карта | 100 000 |
| 2 | Отражено использование средств с пластиковой карты на приобретение материалов | 50 000 |
| 3 | Поступили материалы, оплаченные с пластиковой карты | 50 000 |
| 4 | Оплачены с пластиковой карты запасные части | 30 000 |
| 5 | Поступили запасные части, оплаченные с пластиковой карты | 30 000 |
| 6 | Списано с пластиковой карты за услуги банка по ведению карт счёта | 1 000 |

Решение. Откроем счета бухгалтерского учёта и отразим операции.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сч 51 | |  | Сч 10 | |
| Д | К |  | Д | К |
| Сн: 500 000 |  |  | Сн: 250 000 |  |
|  | 1.100000 |  | 3. 50 000 |  |
| Об. | Об. 100 000 |  | 5. 30 000 |  |
| Ск: 400 000 |  |  | Ск: 330 000 |  |
|  |  |  |  |  |
| Сч 55/4 | |  | Сч 71 | |
| Д | К |  | Д | К |
| 1. 100 000 | 2. 50 000 |  | 2. 50 000 | 3. 50 000 |
|  | 4. 30 000 |  | 4. 30 000 | 5. 30 000 |
|  | 6. 1 000 |  | Об. 80 000 | Об. 80 000 |
| Об. 100 000 | Об. 81 000 |  | Ск: 0 |  |
| Ск: 19 000 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Сч 26 | |  |  |  |
| Д | К |  |  |  |
| 6. 1000 |  |  |  |  |
| Об. 1000 |  |  |  |  |

Рассмотрим, какие проводки должен делать бухгалтер, при использовании корпоративных карточных счетов на другом примере.

Пример 2:

11 января организация открывает сотруднику корпоративную расчетную карту "Visa" в рублях для оплаты представительских и прочих расходов организации и перечисляет на карту 30 000,00 руб.

12 января 2008 г. сотрудник расплатился с использованием карты "Visa" за официальный прием, организованный в ресторане для представителей других организаций, прибывших для проведения переговоров с целью установления взаимного сотрудничества.

15 января 2008 г. сотрудник приобрел представительские продукты для буфетного обслуживания во время проведения переговоров с контрагентами. 15 января 2008 г. сотрудник представил в бухгалтерию отчет о проведении представительского мероприятия, утвержденный руководителем организации и авансовый отчет о суммах, затраченных на приобретение представительских продуктов.

16 января подписан приказ по организации о направлении сотрудника в командировку в Германию сроком на 5 дней с 22 января 2008г. Цель командировки - урегулирование различных вопросов перед подписанием контракта на поставку организацией товара на экспорт. Рассчитав необходимый сотруднику размер аванса на командировочные расходы, 17 января бухгалтер организации перечисляет на корпоративный карточный счет сумму 35 000,00 рублей. Сотрудник имеет многократную визу, авиабилеты приобретены заранее за счет аванса находящегося в авиакассе, и карточкой сотрудник эти расходы не оплачивает.

22 января сотрудник вылетел в командировку в Германию, а 26 января пересек границу при возврате в Россию.

В соответствии с Письмом Минтруда и Минфина РФ от 17.05.1996 N 1037-ИХ суточные выплачиваются:

- со дня пересечения государственной границы при выезде из Российской Федерации по норме, установленной для выплаты в стране, в которую направляется, работник;

- со дня пересечения государственной границы при возвращении в Россию - по норме, установленной при командировках в пределах Российской Федерации.

По возвращении из командировки, 30 января 2008 г. сотрудник представил в бухгалтерию утвержденный руководителем авансовый отчет со всеми необходимыми документами (копия загранпаспорта с отметками о пересечении границы, счет из гостиницы, документы по операциям с картой и пр.). Согласно авансовому отчету, 22 января 2008 г. Сотрудник оплатил проживание в гостинице, 800 Евро (за период с 17-00ч. 22 января по 10-30 ч. 26 января 2008 г. - 4 дня), а также снял в банкомате сумму наличных в размере 200 Евро. Согласно выписке банк списал рублевые эквиваленты этих сумм (по курсу банка на 22 января 2008 г. - 34 руб. 55 коп. за 1 Евро) в общей сумме 34550 руб. 00 коп. Кроме того, банк списал с карточного счета сумму комиссии за эту операцию в размере 345 руб. 50 коп. Выписка банка по карточному счету получена 5 февраля 2008 г., и комиссия банка отражена в учете заключительными оборотами января. Тогда же отражены операции по покупке иностранной валюты.

Даты совершения операций в иностранной валюте определяются в соответствии с Приложением к ПБУ 3/2006 (а также с ПБУ 10/99), согласно которым датой признания командировочных расходов является дата утверждения авансового отчета, а датой совершения операции по банковским счетам - дата поступления или списания валютной суммы с банковского счета. Таким образом, в бухгалтерском учете записи по конверсионной операции производятся на сумму в рублях, исчисленную по курсу, установленному ЦБ РФ на дату списания денежных средств с карточного счета, т.е. на 22 января 2008 г.

Пересчет же суточных для определения размера расходов на командировки, в случае если они выплачиваются в валюте отличной от валюты, в которой установлены их размеры, производится по курсу на дату составления отчета - 30 января 2008 г..

Нормы суточных, установленные локальным нормативным актом организации для Германии составляют 65 долларов США в сутки, что соответствует предельным размерам суточных, уменьшающим налогооблагаемую прибыль организации, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 мая 2005 г. N 299. А выплачиваться суточные будут в Евро.

Нормы расходов на гостиницу также установлены в пределах, рекомендованных Приказом Минфина РФ от 02.08.2004 N 64н, и составляют 200 Евро в сутки.

Официальный курс Евро по курсу ЦБ РФ на:

- 22 января 2008 г. - 34,4173 руб.за 1 Евро;

- 30 января 2008 г. - 34,3212 руб.за 1 Евро;

Официальный курс доллара США по курсу ЦБ РФ на:

- 30 января 2008 г. - 26,5747 руб.за 1 доллар США;

Пересчет суточных, нормированных в долларах США в Евро, производится исходя из "кросс-курса" ЦБ РФ (т.е. соотношения курсов этих валют, установленных ЦБ РФ) на дату операции. Датой операции по расчету рублевого эквивалента командировочных расходов в иностранной валюте признается дата утверждения авансового отчета. Соотношение курса Евро к доллару США на 30 января 2008 г. составило 1,2915, т.е. 1 Евро равен 1,2915 долларов США (34,3212 / 26,5747). Таким образом, суточные, составляющие 65 долларов США в сутки, пересчитанные в Евро по кросс-курсу ЦБ РФ на 30 01 07, составят 50,33 Евро в сутки. Организация должна компенсировать сотруднику за 5 дней командировки 201,32 Евро (в валюте за 4 дня с момента пересечения границы при выезде в командировку до дня пересечения границы РФ при возвращении из командировки). А также 100 руб. в рублях за день пересечения границы при въезде в РФ по нормам, установленным в организации.

Таким образом, общая сумма суточных, которые подлежат выплате сотруднику, составит:

50,33 Евро х 4 дня=201,32 Евро х 34,3212 руб. за 1 Евро = 6909,54 руб. + 100 руб. = 7009,54 руб.

Сотрудник получил в банкомате 200 Евро, что по курсу на дату составления отчета 34,3212 руб. за 1 Евро равно 6864,24 руб. Организации следует доплатить сотруднику 145,30 руб. (7009,54 - 6864,34 руб.).

Бухгалтер отразит все эти операции следующими записями:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма валюты | Курс | Сумма рублей | Основание проводки |
| 1 | 11 января 2008г. Перечислены денежные средства на корпоративный карточный счёт. | 55.4.1 | 51 |  |  | 30 000,00 | Выписка банка, платёжное поручение |
| 2 | 15 января 2008г. Отражено использование средств с карточного счёт на оплату официального приёма | 71.1 | 55.4.1 |  |  | 25 000,0 | Авансовый отчёт, документ по операции с картой (слип) |
| 3 | 15 января 2008г. Отражены расходы на представительское мероприятие (ресторан не является платильщиком НДС | 26 |  |  |  | 25 000,00 | Авансовый отчёт, счёт ресторана |
| 4 | 15 января 2008г. Отражена оплята счёта ресторану | 60 | 71.1 |  |  | 25 000,00 | Авансовый отчёт, счёт ресторана |
| 5 | 15 января 2008г. Отражено использование средств с счёта на оплату представительских продуктов | 71.1 | 55.4 |  |  | 2 478,00 | Авансовый отчёт, документ картой (слип). |
| 6 | 15 января 2008г. Отражена оплата счёта магазину | 60 | 71.1 |  |  | 2 478,00 | Авансовый отчёт, счёт ресторана |
| 7 | 15 января 2008г. Оприходованы представительские продукты | 10.1 | 60 |  |  | 2 100,00 | Авансовый отчёт, кассовый чек, приходный ордер формы М-4 |
| 8 | 15 января 2008г. Выделен НДС по продуктам | 19 | 60 |  |  | 378,00 | Счёт-фактура магазина |
| 9 | 17 января 2008г. Перечислены денежные средства на корпоративный карточный счёт | 55.4.1 | 51 |  |  | 35 000,00 | Выписка банка, платёжное поручение, распоряжение на перевод. |
| 10 | 30 января 2008г. Отражена оплата счёта гостиницы по курсу ЦБ РФ на дату операции (22.01.08) | 71.1 | 55.4.1 | 800 | 34,4173 | 26533,84 | Авансовый отчёт, документ по операции с картой (слип) |
| 11 | 30 января 2008г. Отражено получение наличных в банкомате по курсу ЦБ РФ на дату операции (22.01.07) | 71.1 | 55.4.1. | 200 | 34,4173 | 6 883,46 | Авансовый отчёт, документ по операции с картой (слип). |
| 12 | 30 января 2008г. Отражена курсовая разница по счёту 71 зак период с 22.01.08 по 30.01.08 | 91.2 | 71.1 | 1000 (200+ 800) | 34, 4173 – 34,3212 | 96,10 | Бухгалтерская справка-расчёт |
| 13 | 30 января 2008г. Отражены командировочные расходы в части оплата счёта гостиницы по курсу на 30.01.08 | 20,26,44 | 71.1 | 201,32 | 34,3212 | 27 456,96 | Авансовый отчёт, документ по операции с картой (слип). |
| 14 | 30 января 2008г. Отражены командировочные расходы в части суточных на территории Германии | 20,26,44 | 71.1 | 201,32 | 34,3212 | 6 909,54 | Авансовый отчёт, бухгалтерская справка-расчёт |
| 15 | 30 января 2008г. отражены коммандировочные расходы в части суточных на территории России | 20,26.44 | 71.1 |  |  | 100,00 | Авансовый отчёт, бухгалтерская справка-расчёт |
| 16 | 30 января 2008г. Выплачена из кассы сумма недополученных суточных (7009,54-6864,24) | 71.1 | 50.1 |  |  | 145.30 | Расходный кассовый ордер, бухгалтерская справка-расчёт |
| 17 | 31 января 2008г. Отражён убыток от разницы курсов при конвертации валюты 22.01.08 | 91.1 | 55.4.1 | 1 000,00 | 34,55 – 34, 4173 | 132,70 | Бухгалтерская справка-расчёт |
| 18 | 31 января 2008г. Отражена комиссия банка за проведение конверсионной операции | 55.4.1 | 76, 91.1 |  |  | 345,50 | Выписка по карточному счёту |

Для контроля за правильностью отражения операций по конвертации рублей бухгалтеру рекомендуется сравнить остаток на карточном счете по выписке банка и по данным бухгалтерского учета. В нашем случае сумма остатка на карточном счете согласно выписке составляет 2626,50 руб. Сверяем сумму остатка на карточном счете по выписке с данными бухгалтерского учета.

По данным бухгалтерского учета сальдо счета 55.4.1 складывается из следующих поступлений и расходов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Поступило на счёт | | Списано со счёта | |
|  | Наименование операции | Сумма | Наименование операции | Сумма |
| 1 | Перечислены средства с расчётного счёта | 30 000,00 | Оплачен приём в ресторане | 25 000,00 |
| 2 | Перечислены средства с расчётного счёта | 35 000,00 | Оплачены представительские продукты | 2 478,00 |
| 3 |  |  | Оплачен счёт гостиницы в Германии | 27 533,84 |
| 4 |  |  | Сняты наличные при коммандировке | 6 883,46 |
| 5 |  |  | Отражён убыток от конвертации валюты | 132,70 |
| 6 |  |  | Отражена комиссия банка | 345,50 |
|  | Итого | 65 000,00 | Итого | 62373,5 |
|  | Сальдо по карточному счёту | 2 626,5 |  |  |

Сальдо по бухгалтерскому учету совпадает с выпиской, следовательно, расчет убытка при конвертации сделан правильно.

Регистром синтетического и аналитического учёта по счёту 55 “Специальные счета в банках” является журнал-ордер № 3 (см. Приложение 3), записи в котором осуществляются на основании выписок банка. При использовании бухгалтерских программ регистрами бухгалтерского учёта по счёту 55 является карточка счёта или оборотная ведомость. В зависимости от количества операций по счёту 55 применяются несколько видов регистрации записей. Так, при открытии более одного субсчёта и при наличии нескольких аналитических счетов к каждому из них

На каждый субсчёт следует открывать отдельные регистры аналитического учёта, данные которых затем обобщаются в соответствующем регистре синтетического учёта.

**Заключение**

В данной курсовой работе в ходе исследования были рассмотрены вопросы документального оформления, порядок и схемы осуществления операций по специальным счетам в банке. В ходе изучения данных вопросов было установлено, что:

- расчеты между организациями производятся в безналичном порядке через их счета, открытые в банковских организациях Российской Федерации.

- формы расчетных документов соответствуют установленным стандартам. Формы тех документов, которые не имеют стандартизированной формы, определяется каждым банком самостоятельно, при условии, что они содержат все необходимые реквизиты, установленные законодательством.

- формы расчетов между предприятиями установлены нормативными документами Банка России.

- для безналичных расчётов в организации, помимо расчётного счёта, активно используются формы безналичных расчётов, находящиеся на счёте 55 “Специальные счета в банках”

А так же рассмотрели отражение операций по аккредитивам, чекам и пластиковым картам на счетах бухгалтерского учёта организации.

Поскольку при выборе той или иной формы расчётов учитывается огромное множество факторов, характер хозяйственных взаимоотношений между участниками расчетов; место нахождения сторон; издержки обращения; источники средств для платежа; гарантия оплаты; возможность взаимного контроля; финансовое положение сторон и др., то у организации есть широкий выбор более подходящей формы расчётов для той или иной операции.

Как мы выяснили, для поставщика аккредитивная форма расчетов предпочтительнее других. Во-первых, она гарантирует ему оплату при исполнении им своих обязательств по поставке и защищает его от ненадежных и недобросовестных плательщиков, так как при этой форме деньги для расчетов зарезервированы в банке поставщика еще до осуществления им поставки материальных ценностей, работ, услуг. Кроме того, поставщик имеет возможность сразу после отгрузки материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг получить деньги, сдав расчетные документы в банк по месту своего нахождения. Для покупателя-плательщика, наоборот, эта форма расчетов невыгодна, поскольку фактически это предоплата и его денежные средства всегда замораживаются, а иногда и на длительный срок (если по условиям договора, например, аккредитив должен быть открыт до начала изготовления заказа).

Чеки являются удобной формой безналичных расчетов, так как позволяют минимизировать риски, связанные с налично-денежным обращением. Для клиентов чек удобен тем, что они в любое время могут выдать его вместо уплаты денег. Расчеты чеками предпочтительнее по сравнению с наличными деньгами, так как плательщику не надо нести расходы по транспортировке и охране денежных средств. В случаях, когда покупатель и продавец находятся в разных городах или регионах, расчеты чеками также имеют свое преимущество, так как покупатель на месте может выписать чек на необходимую сумму.

В сфере денежных расчетов чековое обращение имеет множество преимуществ, поэтому его применение расширяется практически во всех странах. Использование чеков заменяет налично-денежное обращение, что обусловливает экономию на расходах по выпуску и обращению наличных денежных знаков и позволяет привлечь денежные средства в реальный сектор экономики.

Однако чекам присущи и некоторые недостатки. Основной риск, который несет чекодержатель, – это риск подделки чека. Также к недостаткам чеков можно отнести риск невыплаты денежных средств по чеку по причине отсутствия денежных средств на расчетном счете чекодателя.

В настоящее время в РФ расчеты чеками как форма безналичных расчетов не получила широкого распространения по сравнению с другими странами. Среди крупнейших банков РФ можно выделить Сбербанк России, предлагающий своим клиентам расчетные чеки, которые удостоверяют право клиента на получение рублевой денежной наличности в любом структурном подразделении Сбербанка России. Чеки в РФ в основном выпускаются в качестве необращающихся инструментов, для однократного применения в расчетах по сделке или получения наличных денег. Использованию чека в иных целях мешает его краткосрочность (10 дней для внутренних российских чеков).

Пластиковые карты – это электронные деньги. Достоинства "электронных денег" велики. Можно обходиться без больших наличных сумм, и если в кошельке окажется недостаточно денег для той или иной покупки, выручит карточка. Мировая практика проведения расчетов по кредитным картам со всей очевидностью свидетельствует о том, что использование карты значительно упрощает процесс покупки товара или услуги, равно как и хранения и защиты своих сбережений.

Пластиковая карта позволяет ее владельцу оперативно и без проблем получать наличные в любое время суток, контролировать свои расходы за определенные периоды времени и по определенным статьям, расплачиваться картой в определенной степени удобно, а иногда без карты просто трудно обойтись (бронирование гостиниц, аренда машин, оплата через интернет). К тому же пластиковая карта - это престижно.

Что касается кредитной карты, то её достоинство заключаются ещё и в том, что есть возможность совершать операции в кредит, т.е. за счет денежных средств, предоставленных банком - эмитентом в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Однако у кредитных и других пластиковых карт есть и недостатки. И эти недостатки весьма серьезны. С ними можно жить, их можно минимизировать.

Итак, у пластиковых карт следующие недостатки (каждый одинаково важен):

- полная юридическая незащищенность держателя карты перед банком, который ему эту карту выдает: банк вправе забрать карту практически в любой момент, блокировать ее, увеличить тарифы, возложить все риски и ответственность за спорные ситуации на клиента.

- за пользование картами приходится платить существенные комиссии, не соответствующие реальной ценности (не говоря уже о себестоимости) оказанных услуг и тому, что держатель заплатил бы, если бы операции совершались с наличными деньгами, а не через карточные счета.

- большая цена потери карты и возможность мошеннического использования ваших средств, находящихся на карточном счету.

- в России появилось поколение достаточно квалифицированных злоумышленников, способных изымать деньги из банкоматов по фальшивым пластиковым карточкам. Как уже отмечалось, карточки с магнитной полосой достаточно легко подделать, а PIN-код можно выяснить различными способами. "Пластиковые деньги" нельзя увидеть, нельзя подсчитать без специальной аппаратуры, поэтому, если их украдут, владелец сразу об этом и не узнает. Кроме того, реальные документы, которые можно было бы предъявить, например, в суде, отсутствуют. Нет подписей ответственных за доверенные деньги лиц, и, следовательно, спросить не с кого.

Таким образом, каждый может оценить достоинства и недостатки каждой из форм расчётов и сделать выбор: выгодно её использовать или нет.

**Список литературы:**

1. План счетов бухгалтерского учёта
2. Швецкая В.М., Головко Н.А. Бухгалтерский учёт Ш35 Учебник для вузов. – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация. “Дашков и К”, 2008.-512с.
3. Кондраков Н.П. К64. Бухгалтерский учёт: учебное пособие. – 5 изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М, 2008.-717с.-(Высшее образование)
4. Кувшинов Н.С. К88 Бухгалтерский учёт. Экспресс-курс: учебное пособие/Н.С. Кувшинов.- М.: КНОРУС,2008.-296с.
5. 10 000 и одна проводка/Под ред. Г.Ю. Касьяновой (3-е изд., перераб. и доп.).- М.: ИД “Аргумент”,2006.-876с.
6. Гражданский кодекс РФ
7. Гусева Т.М., Шеина Т.Н., Нурмуламедова Х.Ш. Г96 Бухгалтерский учёт: учебно-практическое пособие.-4-е изд., переработ. И доп.-М.: Проспект, 2008.-576с.
8. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. В40 Бухгалтерский учёт: учеб.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2005.-672 с.

**Приложение 1**



**Приложение 2**



**Приложение 3**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ЖУРНАЛ - ОРДЕР No. 3 | | | | | | | | | | | | | |
| по кредиту cчетов No. 55 "Специальные счета в банках", | | | | | | | | | | | | | |
| No. 56 "Денежные документы", No. 57 "Переводы в пути" | | | | | | | | | | | | | |
| Строка № | Основание (№ документа или выписка) | С крелита 55 в дебет счетов | | | | С крелита 56 в дебет счетов | | | | С крелита 57 в дебет счетов | | | |
| № | № | и т.д. | Итого | № | № | и т.д. | Итого | № | № | и т.д. | Итого |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо по счёту № 55 | | Сальдо по счёту № 56 | | | | | | Сальдо по счёту № 57 | | | | | |
| На начало месяца - руб. | | На начало месяца - руб. | | | | | | На начало месяца - руб. | | | | | |
| На конец месяца - руб. | | На конец месяца - руб. | | | | | | На конец месяца - руб. | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Аналитические данные | | | | | | | | | |
| по счетам № 55 и № 56 | | | | | | | | | |
| по счёту № 55 | | | | | | | | | |
| Наименование счёта | Срок действия | Сальдо на начало месяца | Обороты по дебету | | Обороты по кредиту | | | | Сальдо на конец месяца |
| № документа и дата | Сумма | № документа и дата | Сумма | № документа и дата | Сумма |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по счёту № 55 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| по счёту № 56 | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по счёту № 56 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |