



Безналичные средства и расчеты

Здравствуйте, дорогие друзья!

Продолжим курс лекций под названием «Настоящий бухучет». В прошлый раз мы с вами рассмотрели тему «Наличность». Вы узнали самое главное:

- что такое касса;*
- как оформляют и ведут операции с наличкой;*
- какими проводками отражают результат этих операций в учете.*

О чем пойдет речь сегодня? Снова про деньги. Только говорить будем о безналичных деньгах — точнее о денежных средствах на банковских счетах. Тема нашей лекции — «Безналичные средства и расчеты».

Мы ответим на вопросы:

- Что такое текущий счет предприятия?*
- Для чего он нужен?*
- Какими документами оформляют операции по текущему счету?*
- Как в бухгалтерском учете отражают движение денежных средств?*

Кроме того, мы с вами рассмотрим на примерах типичные ситуации поступления и расходования безналичных денежных средств.

Так что же такое текущий счет?

Текущий счет — Это счет, который банк на договорной основе открывает клиенту-предприятию для хранения денег и проведения расчетно-кассовых операций.



Для чего такой счет нужен предприятию?

Чтобы **получать, хранить и перечислять деньги по безналу**.

Ведь предприятия рассчитываются между собой преимущественно в безналичной форме. Такие расчеты удобны, достаточно надежны и безопасны. Более того — государство в лице Нацбанка, устанавливая ограничения на наличные расчеты между предприятиями, поощряет именно безналичные расчеты! Безнал «черным» не бывает! Почти...

Как открыть текущий счет на имя предприятия?

Для этого нужно выбрать подходящий банк. Предоставить ему пакет документов. И через несколько дней у вас открыт текущий счет.

Кстати, об открытии каждого такого счета **банк немедленно уведомляет вашу налоговую**, без подтверждения которой он просто не начнет расходных операций с вашего счета.

При необходимости предприятие **вправе открыть и несколько** текущих счетов в одном или разных банках.

Каждому открытому счету банк присваивает номер. Его указывают затем во всех документах, связанных с движением на нем денежных средств.

Операции по текущему счету банк осуществляет на основании **письменных распоряжений предприятия**. Оформляют их специальными **банковскими документами**.

Документы — основания для осуществления операций по текущему счету:

- **внесение наличных денег** — по заявлениям на перевод наличности;
- **получение наличных в кассе банка** — по денежным чекам из чековой книжки;



- **перечисление денег** — по платежным поручениям.

Бухгалтерский учет наличия и движения денежных средств на счетах предприятия в банках ведут на **счете 31 «Счета в банках»**.

Счет 31 «Счета в банках» (активный)

Дебет	Кредит
↑ Увеличение	Уменьшение ↓

Счет 31 «Счета в банках»

Дебет	Кредит
↑ Поступили деньги	Израсходованы деньги ↓

По дебету счета 31 отражают поступление денежных средств на текущие счета предприятия. **По кредиту** счета 31 показывают расходование (списание) денежных средств с них.

Субсчета счета 31 «Счета в банках»

- **311** «Текущие счета в национальной валюте»;
- **312** «Текущие счета в иностранной валюте»;
- **313** «Прочие счета в банке в национальной валюте»;
- **314** «Прочие счета в банке в иностранной валюте»;
- **315** «Специальные счета в национальной валюте»;
- **316** «Специальные счета в иностранной валюте».



На субсчетах **311, 313 и 315** обобщают информацию о наличии и движении денежных средств в национальной валюте, а на субсчетах **312, 314 и 316** — в иностранной.

Если у вашего предприятия открыто **несколько текущих счетов в банках**, советуем ввести необходимое количество аналитических счетов к соответствующему субсчету — для каждого банковского счета свой. Чтобы не запутаться в своих деньжищах!

Сальдо (остаток) по субсчетам счета 31 «Счета в банках» может быть:

- **дебетовым** — если на банковском счете имеется определенная сумма денежных средств;
- **нулевым** — если на текущем счете деньги отсутствуют.

Кредитовое сальдо по счету 31 может образоваться только в одном-единственном случае — **по займу овердрафт**. «Минус» по такому краткосрочному займу отражают на основании выписки банка с текущего счета.

Что такое выписка банка?

Выписка по банковскому счету — это документ, в котором перечислены операции, совершенные по текущему счету предприятия. Ее вам выдадут в банке. Если же по договору с банком на предприятии установлена система «Клиент-банк», то вы сможете распечатать выписку самостоятельно.

Выписка по текущему счету является первичкой бухгалтерского учета. Она служит основанием для записей на счетах бухучета. Из нее видно, от кого поступили деньги, кому перечислены, когда, сколько и за что.



Обратите внимание! Учет в банке ведут иначе, чем на предприятии. Храня денежные средства предприятия, банк является его должником. Для него это кредиторская задолженность перед предприятием. Поэтому **учет у банка** как бы «зеркальный»: остатки средств и поступления на текущий счет банк показывает в выписке по кредиту текущего счета. Списание денежных средств (или выдачу наличными) банк показывает в выписке по дебету текущего счета. А **в учете предприятия**, повторим, все делают наоборот: поступление денежных средств отражают по дебету, а их расходование — по кредиту.

Откуда деньги могут прийти на текущий счет?
Какие проводки делать в бухучете?

Рассмотрим различные ситуации поступления денег на текущий счет.

Пример 1. Сдана кассиром наличность, например в сумме 900 грн., из кассы предприятия в банк для зачисления на текущий счет.

В бухучете такую операцию отражают записью: **дебет субсчета 311 «Текущие счета в национальной валюте» — кредит субсчета 301 «Наличность в национальной валюте».**

Дт 311 (увеличилась сумма денег на текущем счете)
Кт 301 (уменьшилась сумма наличности в кассе)

Эта проводка показывает, что, с одной стороны, увеличилась сумма денег на текущем счете предприятия, а с другой — стало меньше налички в его кассе.



Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
900	

Субсчет 301

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Выданы деньги
	900

Пример 2. На текущий счет предприятия от покупателя или заказчика поступила оплата за отгруженные товары (выполненные работы, предоставленные услуги).

Покупатель, чтобы погасить задолженность за отгруженные ему без предварительной оплаты товары, перечислил в безналичной форме 1500 грн.

Эту операцию в бухгалтерском учете отражают **по дебету субсчета 311 «Текущие счета в национальной валюте»** и **по кредиту субсчета 361 «Расчеты с отечественными покупателями»**.

Дт 311 (увеличилась сумма денег на текущем счете)
Кт 361 (уменьшилась задолженность покупателя)

Эта запись показывает, что увеличилась сумма денег на текущем счете предприятия и уменьшилась задолженность покупателя перед предприятием.



Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
1500	

Субсчет 361

Дебет	Кредит
Увеличилась задолженность	Уменьшилась задолженность
	1500

Пример 3. Получен аванс, например, в сумме 2000 грн., от покупателя в оплату будущей поставки предприятием товаров (будущего выполнения работ, оказания услуг).

В бухгалтерском учете делают запись **по дебету субсчета 311 «Текущие счета в национальной валюте»** и **кредиту субсчета 681 «Расчеты по авансам полученным»**.

Дт 311 (увеличилась сумма денег на текущем счете)
Кт 681 (увеличилась задолженность перед покупателем (заказчиком))

Эта проводка показывает появление кредиторской задолженности предприятия перед покупателем за еще не отгруженные товары

Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
2000	

Субсчет 681

Дебет	Кредит
Уменьшилась задолженность	Увеличилась задолженность
	2000



Обратите внимание: счет 68, субсчет 681 которого мы задействовали, является пассивным бухгалтерским счетом. Поэтому увеличение показателя отражают именно по кредиту этого субсчета. Вспомнили первую лекцию? Молодцы!

Пример 4. Получен долгосрочный заем в банке.

Долгосрочный — если срок погашения больше 1 года. Если срок меньше — такой заем называют краткосрочным. При сумме долгосрочного займа, например, 10000 грн. в учете такую операцию отражают проводкой по дебету субсчета 311 «Текущие счета в национальной валюте» и по кредиту субсчета 501 «Долгосрочные кредиты банков в национальной валюте».

Дт 311 (увеличилась сумма денег на текущем счете)
Кт 501 (увеличилась задолженность перед банком)

Запись **по дебету субсчета 311** означает увеличение средств на текущем счете, а **по кредиту субсчета 501** — увеличение кредиторской задолженности предприятия перед банком. Заметьте, что счет 50 — пассивный.

Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
10000	

Субсчет 501

Дебет	Кредит
Уменьшилась задолженность	Увеличилась задолженность
	10000



Пример 5. Учредитель перечислил на текущий счет свой взнос в уставный капитал. Сумма взноса равна 5000 грн.

Какой проводкой отражают такую операцию? Смотрите внимательно. Запишем проводку: **дебет субсчета 311 «Текущие счета в национальной валюте» — кредит счета 46 «Неоплаченный капитал».**

Дт 311 (увеличилась сумма денег на текущем счете)
Кт 46 (уменьшилась задолженность учредителя перед предприятием)

Напомним: дебет субсчета 311 говорит об увеличении денежных средств на текущем счете. А кредит счета 46 показывает уменьшение задолженности учредителя перед предприятием по взносам в уставный капитал.

Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
5000	

Счет 46

Дебет	Кредит
Увеличилась задолженность	Уменьшилась задолженность
	5000

Пример 6. Ошибочно зачислены средства на текущий счет предприятия.

Покупатель по ошибке повторно перечислил сумму предоплаты на текущий счет вашего предприятия в размере 3000 грн.



Ошибочно зачислены средства на текущий счет предприятия — этот случай пополнения текущего счета можно отнести к разряду экзотических. Такое может случиться по вине как контрагента, так и банка. Но только не бухгалтера!

Для отражения в бухучете этой операции вам надо сделать проводку: **дебет субсчета 311** «Текущие счета в национальной валюте» и **кредит субсчета 685** «Расчеты с прочими кредиторами».

Дт 311 (увеличилась сумма денег на текущем счете)
Кт 685 (увеличилась задолженность перед контрагентом)

Дебет субсчета 311 показывает увеличение суммы денег на текущем счете. Кредит субсчета 685 говорит об увеличении задолженности перед контрагентом по ошибочно полученным средствам.

Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
3000	

Субсчет 685

Дебет	Кредит
Уменьшилась задолженность	Увеличилась задолженность
	3000

Впоследствии при возврате ошибочно полученных средств мы сделаем в учете обратную запись: дебет субсчета 685 — кредит субсчета 311.

Пример 7. Денежные средства перечислены с одного текущего счета предприятия на другой.

Предприятие перевело деньги с текущего счета в банке «Фактор» на текущий счет в банке «Астра» в сумме 1500 грн.



Вы помните, что у одного предприятия могут быть несколько текущих счетов? Конечно же, оно вправе перебросить деньги с одного своего счета на другой. Мол, мои деньги, куда хочу туда и... бросаю.

Дт 311/ банк «Астра» (увеличилась сумма денег на текущем счете в банке «Астра»)

Кт 311/ банк «Фактор» (уменьшилась сумма денег на текущем счете в банке «Фактор»)

В этом случае в бухгалтерской проводке и по дебету, и по кредиту будет фигурировать **субсчет 311 «Текущие счета в национальной валюте»**. При этом увидеть суть операции можно будет только обратившись к аналитическим счетам.

Субсчет 311/ банк «Астра»

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
1500	

Субсчет 311/ банк «Фактор»

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
	1500

Пожалуй, этим примером отражения в бухучете поступлений безнала на счет предприятия ограничимся. Все разнообразие таких ситуаций и проводки вы сможете найти в **книге «Альбом бухгалтерских проводок»**. Ссылка на эту книгу дана в списке литературы, который мы предложим вам после лекции. А если в вашей бухгалтерской жизни возникнет супер-экзотическая ситуация — после завершения этого курса вы легко сочините суперпроводку для ее отражения!

Однако для текущего счета характерны не только поступления, но и списания (расходования) денежных средств.

Любое расходование оформляют документально.



Документы — основания для списания средств с текущего счета:

- *платежное поручение;*
- *денежный чек из чековой книжки*

Если предприятие **инициирует платеж** со своего текущего счета, то вы должны предоставить банку *платежное поручение*. Его можно просто напечатать, подписать, заверить печатью предприятия и отнести в банк. А можно сформировать его в системе «Клиент-банк», наложить электронные цифровые подписи и отослать в банк.

В платежном поручении указывают кому, на какой счет, в каком банке и за что перечисляются деньги.

О том, как правильно заполнить платежное поручение, читайте в приложении к этой лекции.

Полученное банком платежное поручение — основание для осуществления им платежа. Напоминаю, что этот платеж вы увидите в выписке банка. Если, конечно, на вашем счету достаточно денег... Иначе банк вернет платежку...

Если предприятию нужно **снять наличные деньги** со своего текущего счета, то для этого кассир заполняет *денежный чек из чековой книжки* и лично подает его в банк. На основании этого документа банк выдаст ему наличку через свою кассу и спишет безналичные деньги с текущего счета предприятия. Эту операцию вы тоже увидите в выписке банка.

Смотрите внимательно, какими записями в бухучете отражают расходование средств с текущего счета предприятия. Тут свои примеры.

Пример 8. *Перечислены деньги поставщику, например в сумме 1800 грн., в оплату ранее полученных от него товаров.*

В бухучете делаем такую запись: **дебет субсчета 631** «Расчеты с оте-



чественными поставщиками» — кредит субсчета 311 «Текущие счета в национальной валюте».

Дт 631 (уменьшилась задолженность перед поставщиком)
Кт 311 (уменьшилась сумма денег на текущем счете)

Эта проводка показывает: произошло уменьшение задолженности перед поставщиком за ранее полученные товары. Откуда взялась эта задолженность? Смотрите. Мы же получили от него товары до их оплаты? Получили. Мы должны за них поставщику? Конечно должны! А вот как именно отразить это в бухучете вы узнаете в лекции № 10!

Вернемся к проводке. Одновременно с уменьшением нашей задолженности уменьшилась и сумма денег на текущем счете.

Субсчет 631

Дебет	Кредит
Уменьшилась задолженность	Увеличилась задолженность
1800	

Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
	1800

Пример 9. Уплачены налоги в бюджет.
Налог на прибыль в сумме 2700 грн.

Подробно о налогах, сборах и других платежах в бюджет мы будем говорить с вами в лекциях № 22 — 25. Здесь лишь отметим, что по налоговому законодательству в установленные сроки плательщик должен перечислить в бюджет определенную сумму налога.



Уплату налогов, скажем, налог на прибыль в сумме 2700 грн., отражают в бухгалтерском учете **по дебету субсчета 641 «Расчеты по налогам»** и **кредиту субсчета 311 «Текущие счета в национальной валюте»**.

Если бы вы уплачивали какой-либо **сбор или другой обязательный платеж в бюджет**, то дебетовали бы **субсчет 642 «Расчеты по обязательным платежам»**.

Дт 641 (уменьшилась задолженность перед бюджетом)
Кт 311 (уменьшилась сумма денег на текущем счете)

Таким образом, отражаем уменьшение задолженности перед бюджетом и расходование денег с текущего счета.

Субсчет 641

Дебет	Кредит
Уменьшилась задолженность	Увеличилась задолженность
2700	

Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
	2700

Посмотрим на другие примеры расходных операций с текущего счета предприятия.

Пример 10. Погашен краткосрочный банковский кредит, например, в сумме 4000 грн.

Такой платеж отражают в учете записью: **дебет субсчета 601 «Кратко-**



срочные кредиты банков в национальной валюте» — кредит субсчета 311 «Текущие счета в национальной валюте».

Дт 601 (уменьшилась задолженность по кредиту банка)
Кт 311 (уменьшилась сумма денег на текущем счете)

Дебет субсчета 601 показывает, что задолженность предприятия перед банком уменьшилась. Кредит субсчета 311 говорит об уменьшении суммы средств на текущем счете.

Субсчет 601

Дебет	Кредит
Уменьшилась задолженность	Увеличилась задолженность
4000	

Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
	4000

Другой случай расходования средств с текущего счета предприятия — это выплата заработной платы сотрудникам на их личные текущие карточные счета в рамках зарплатного проекта.

Пример 11. Перечислена на личные платежные банковские карточки заработная плата работников. Общая сумма такой выплаты составила 3000 грн.

В этом случае делаем проводку **по дебету субсчета 661 «Расчеты по заработной плате»** и **кредиту субсчета 311 «Текущие счета в национальной валюте».**



Дт 661 (уменьшилась задолженность по заработной плате)

Кт 311 (уменьшилась сумма денег на текущем счете)

Эта запись свидетельствует о том, что, с одной стороны, уменьшилась задолженность предприятия перед работниками по заработной плате, а с другой, денег на текущем счете тоже стало меньше.

Заметьте! Выплату зарплаты на карточки в аналитике разносят по каждому работнику отдельно. Как вести учет по зарплате и выплатам работникам, мы во всех подробностях расскажем в лекциях № 7-9.

Субсчет 661

Дебет	Кредит
Уменьшилась задолженность	Увеличилась задолженность
3000	

Субсчет 311

Дебет	Кредит
Поступили деньги	Израсходованы деньги
	3000

Не будем подробно останавливаться на всех возможных вариантах расходования средств с текущего счета. Их очень много. Это и платежи банку за расчетно-кассовое обслуживание, и внесение денежных средств в уставный капитал другого предприятия, и другие операции. Правило их отражения вы уже поняли. Вы должны будете выбрать нужный бухгалтерский счет, в дебет которого нужно сделать запись. При этом в соответствующей проводке вы будете записывать такую сумму всегда в **кредит субсчета счета 31** «Счета в банках».



Поскольку запись по дебету одного счета и по кредиту другого в бухгалтерском учете называют корреспонденцией таких счетов, можно сказать и так: нужный бухгалтерский счет в обсуждаемых случаях всегда корреспондирует с кредитом нужного субсчета счета 31.

Напомню, что в **книге «Альбом бухгалтерских проводок»** вы найдете нужные проводки практически для всех возможных операций по текущему счету предприятия.

Для закрепления полученных знаний обобщим приведенные в примерах данные о движении денежных средств на текущем счете предприятия в банке «Астра».

Как правило, на текущем счете на начало отчетного периода имеются остатки средств. В бухгалтерском учете об этом свидетельствует дебетовое начальное сальдо по счету 31.

Сальдо по субсчету 311 составляет 5000 грн.

Наша с вами задача: по условиям примеров вывести сальдо на конец отчетного периода.

Сделаем это на так называемом самолетике.

Внимание! Суммы проводок и номера примеров соответствуют всему уже сказанному на этой лекции.



Субсчет 311

	Дебет	Кредит	
	Сальдо на начало месяца — 5000	—	
С кредита субсчета 301	1. 900	8. 1800	В дебет субсчета 631
С кредита субсчета 361	2. 1500	9. 2700	В дебет субсчета 641
С кредита субсчета 681	3. 3000	10. 4000	В дебет субсчета 601
С кредита субсчета 501	4. 10000	11. 3000	В дебет субсчета 661
С кредита счета 46	5. 5000		
С кредита субсчета 685	6. 300		
С кредита субсчета 311	7. 1500		
	Оборот по дебету — 22200	Оборот по кредиту — 11500	
	Сальдо на конец месяца — 15700 (5000 + 22200 - 11500)	—	

В левой части «самолетика» мы собрали все поступления на текущий счет. То есть тут отражены все суммы, которые прошли по дебету субсчета 311.

В правую часть «самолетика» мы записали все списания с текущего счета, которые были показаны по кредиту субсчета 311.

Затем мы подсчитали отдельно **обороты по дебету и кредиту** субсчета 311. Дебетовый оборот составил 22200 грн., а кредитовый — 11500 грн.

Сальдо конечное мы вывели, применив **формулу для активного счета**: сальдо на начало месяца плюс обороты по дебету минус обороты по кредиту. Оно равняется 15700 грн.



Вот такая – по словам киногодея – получилась «картина маслом»!

Уважаемые друзья! Начиная со следующей лекции, мы переходим на новый уровень взаимопонимания с вами. Для демонстрации записей бухгалтерских операций мы уже не будем использовать картинки – «самолетики». У вас уже вполне достаточно бухгалтерского опыта и воображения, чтобы представить самостоятельно, как они выглядят. В примерах вы увидите только проводки. Будем, к примеру, говорить Дт 30 «Наличность» — Кт 31 «Счета в банках», подразумевая, что по дебету счета 30 «Наличность» отражено увеличение денежных средств, а по кредиту счета 31 «Счета в банках» — уменьшение денежных средств. А со временем вам покажутся лишними и названия счетов. И вы скажете: дебет 30 — кредит 31 — что же тут непонятного?

На этом наша третья лекция окончена. Из нее вы узнали: что такое безналичные деньги, какими проводками нужно пользоваться, чтобы отразить движение безнала на текущем счете предприятия, а также как собрать обороты и вывести конечное сальдо по субсчету 311. В следующей лекции вы познакомитесь с учетом необоротных активов и, в частности, основных средств предприятия.

До встречи!