

**Помощь студентам  
онлайн! Без посредников!  
Без предоплаты!  
<http://diplomstudent.net/>**

## Реферат на тему: «Учёт операций на расчётном счёте в банке»

### СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В БАНКЕ: НАЗНАЧЕНИЕ И ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ .....	5
1.1. Понятие расчетного счета и порядок его открытия .....	5
1.2. Назначение и формы безналичных расчетов .....	6
1.3. Порядок получения и сдачи наличных денежных средств в банк.....	10
ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ.....	15
2.1. Анализ счета 51 в бухгалтерском учете.....	15
2.2. Основные проводки по поступлению и списанию денежных средств на расчетном счете .....	16
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	21
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....	24

## **ВВЕДЕНИЕ**

Преобладающая часть расчетов между юридическими лицами осуществляется в безналичном формате - путем перечисления денежных средств со счета одного контрагента на счет его партнера по сделке. Посредническую функцию при таких переводах выполняет банк.

А для того, чтобы безналичные денежные переводы стали возможны, предприятию необходимо открыть в банке расчетный счет. Этот счет клиент банка может использовать как для хранения свободных денежных средств, так и для проведения расчетных операций, а также снятия с него наличных (в установленных законом случаях).

Каждому расчетному счету банк присваивает определенный номер, а каждому клиенту - лицевой счет для учета движения денежных средств. Безналичные платежи в рамках расчетного счета осуществляются банком строго с согласия клиента - владельца этого счета. И только в некоторых случаях деньги могут быть списаны принудительно.

Контроль за деньгами компании - залог успешной деятельности. В бухгалтерии для контроля и учета движения денег на расчетном счете используют счет 51 «Расчетные счета».

Целью реферата является рассмотреть особенности бухгалтерского учета на расчетном счете в банке. Для достижения указанной цели, задачами является: описать понятие и порядок открытия расчетного счета; рассмотреть назначение и формы безналичных расчетов; изучить порядок получения и сдачи наличных денежных средств в банк; описать основные проводки по счету 51, применяемые в бухгалтерском учете.

Структурно реферат состоит из введения, основной части, заключения, списка использованных источников и приложений.

Информационной базой для написания реферата послужили действующие нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность бухгалтерского учета; учебные пособия и статьи по изучаемой теме.

# ГЛАВА 1. РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В БАНКЕ: НАЗНАЧЕНИЕ И ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ

## 1.1. Понятие расчетного счета и порядок его открытия

Большинство расчетов между предприятиями и организациями производят в безналичной форме, т. е. перечислением денежных средств с банковского счета плательщика на банковский счет получателя. Безналичные расчеты способствуют уменьшению расходов на такие необходимые при наличных расчетах операции, как хранение, перевозка, проверка подлинности и пересчет большого числа денежных знаков.

Предприятия открывают расчетные счета в банках для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов с другими организациями, бюджетом и внебюджетными фондами и т.д. Для удобства проведения расчетов предприятие может открывать несколько расчетных счетов в различных банках.

Итак, расчётный счёт - это банковский счёт ИП или ООО. Его используют, чтобы проводить безналичные операции для бизнеса. Например, с расчётного счёта можно:

- уплачивать налоги и страховые взносы, штрафы и пени;
- оплачивать аренду, покупать мебель и оборудование для организаций;
- платить зарплату сотрудникам;
- рассчитываться с контрагентами и принимать онлайн-платежи от них;
- принимать оплату по безналу от клиентов. [7]

Порядок открытия расчетных счетов в банках устанавливает Центральный банк Российской Федерации. Для открытия расчетного счета в банке предприятию необходимо предоставить в банк следующие документы: заявление на открытие расчетного счета, копию документа о государственной регистрации предприятия, копию учредительных документов, карточку с оттиском печати предприятия и образцами подписей лиц, которым предоставлено право подписи расчетных денежных

документов, а также копии приказов о назначении на должности лиц, указанных в карточке, и др. Банк в течение 10 дней обязан известить налоговую инспекцию об открытии расчетного счета предприятию.

При открытии счета предприятие заключает с банком договор на расчетно-кассовое обслуживание. В договоре указывают права и обязанности сторон, перечень банковских услуг и тарифы на расчетное обслуживание предприятия. Кроме того, банк начисляет проценты по расчетному счету за возможность использования хранящихся у него денежных средств предприятия. При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение предприятиями платежной и договорной дисциплины.

Перечисление денежных средств с расчетного счета осуществляют только на основании письменного распоряжения владельца счета или с его согласия. Однако по приказам финансовых органов банк может списывать денежные средства с расчетного счета предприятия принудительно. В бесспорном порядке, т.е. без согласия владельца счета, списание денежных средств допускается по решению суда налоговыми органами в виде недоимок по налоговым платежам и пени при задержке уплаты налогов и в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных в договоре между банком и предприятием.

## **1.2. Назначение и формы безналичных расчетов**

Существует несколько форм, в которых осуществляются безналичные расчеты: расчеты с помощью платежных поручений; расчеты посредством аккредитива; расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо; расчеты через чековые книжки; расчеты с использованием пластиковых карточек; расчеты в виде перевода электронных денег.

1) Расчеты с помощью платежных поручений. В этом случае оформляется документ - платежное поручение, в котором содержится поручение банку произвести перевод указанной в платежном документе суммы за счет средств плательщика.

Платежное поручение как форма расчетов по исполнению перевода представляет собой платежную инструкцию, согласно которой банк-отправитель осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении.

Сторонами выступают плательщик и получатель платежа, участником является банк, который осуществляет операцию перевода. Перевод осуществляется в сроки и тому лицу, которое указано в поручении. Срок действия платежного поручения составляет десять дней, в которые не входит день составления документа.

2) Расчеты посредством аккредитива. Аккредитив представляет собой специальный счет, который используется для расчетов по операциям, требующим посредничества банка. Аккредитив – это поручение банка покупателя банку поставщика производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении. В расчетах по аккредитиву участвуют: приказодатель, который обращается в банк с просьбой об открытии аккредитива; банк-эмитент, открывающий аккредитив; получатель средств; банк, который привлекается для передачи аккредитива получателю средств.

В случае осуществления расчетов с использованием аккредитива плательщик даёт распоряжение банку о переводе средств их получателю, но только при соблюдении получателем денежных средств особых условий, например, поставки товаров, предоставления документов и иных условий.

Расчеты с использованием аккредитива проводятся следующим образом. Покупатель открывает в своем банке аккредитив и переводит туда стоимость производимой им покупки. Поставщик сможет получить эти средства при условии осуществления поставки товара и передачи сопроводительных документов банку, где открыт аккредитив. И только после этого банк осуществляет перевод средств. Удобство такой формы расчетов заключается в защищенности сделки. [4]

3) Расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо. Такие расчеты возможны только при наличии у взыскателя (получателя) средств прав на предъявление требований к счету должника (плательщика).

Эти права могут быть предусмотрены законом либо договором, который заключен между держателем счета (должником) и банком. Инкассо по своей сути носит взыскательный характер. Таким образом, получатель средств, чтобы взыскать необходимую сумму, должен предъявить банку-держателю счета плательщика необходимые сведения о должнике и его обязательстве.

4) Расчеты с использованием чековых книжек. Расчеты чеками из чековых книжек совершают: юридические лица (предприниматели) либо индивидуальные предприниматели-чекодержатели, являющиеся получателями платежа по чеку из чековой книжки; физические лица - чекодатели. В этом случае происходит списание средств со счета чекодателя на счет чекодержателя или выдачу ему наличных денег.

Расчет по чекам производится только при условии, что у чекодателя есть на счету достаточная сумма денег и после подтверждения личности предъявителя чека и проверки подлинности самого чека.

5) Расчеты с использованием пластиковых карточек. Пластиковая карточка - это платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты и получать наличные денежные средства. Расчеты пластиковыми карточками предполагают наличие определенной системы, в состав которой входят банки и иные участники, которые совместно осуществляют выпуск в обращение и операции с использованием пластиковых карточек. Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек совершаются согласно договору, заключаемому банком с владельцем системы расчетов по установленным им стандартам и правилам.

б) Расчеты в виде перевода электронных денег. В рамках этого вида безналичных расчетов гражданин (физическое лицо) предоставляет

оператору для ведения операций денежные средства с его личного банковского счета.

Система безналичных расчетов базируется на следующих принципах: принцип законности, принцип достаточности средств, принцип акцепта, принцип ведения всех операций на основании договора, принцип срочности платежа, принцип свободы выбора, таблица 1.

Таблица 1- Принципы системы безналичных расчетов[2]

№ п/п	Принципы	Характеристика
1	Принцип законности	Все безналичные операции проводятся в соответствии с требованиями законодательства и осуществляются только в рамках закона
2	Принцип достаточности средств	Проведение всех расчетных операций должно быть обеспечено суммой, достаточной для осуществления платежей
3	Принцип акцепта	Этот принцип заключается в том, что без согласия или предварительного уведомления держателя счета никакие денежные средства не могут быть списаны со счета;
4	Принцип ведения всех операций на основании договора	Это принцип основан на том, что обслуживающий банк обязан действовать только в рамках действующего между ним и держателем счета договора, в котором установлены правила отношений между банком и собственником открытого в банке счета;
5	Принцип срочности платежа	Это означает, что любой платеж, производимый с банковского счета, должен быть проведен в указанный плательщиком срок;
6	Принцип свободы выбора	Суть данного принципа заключается в том, что участник расчетов свободен выбрать любой вид осуществления безналичных расчетов. И банк не может повлиять на этот выбор.

Предприятия самостоятельно выбирают форму безналичных расчетов. Конкретные формы расчетов указывают в договорах между поставщиками и покупателями. В рамках различных форм безналичных расчетов в качестве участников выступают: плательщик, по поручению которого производят перечисление денежных средств; банк плательщика, который осуществляет перевод денежных средств с расчетного счета плательщика; получатель, которому банк переводит денежные средства от имени плательщика; банк получателя, в котором открыт расчетный счет получателя денежных средств.

Перечисление денежных средств с расчетного счета предприятия банки осуществляют только на основании расчетных документов. Расчетный



документ представляет собой распоряжение плательщика о снятии денежных средств со своего расчетного счета и перечислении их на счет получателя или распоряжение получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление их на счет, указанный получателем средств.

Банки осуществляют безналичные расчеты на основании следующих расчетных документов: платежные поручения; аккредитивы; чеки; инкассовые поручения; платежные требования.

Как правило, платежные поручения составляют в четырех экземплярах: первый экземпляр возвращают предприятию вместе с выпиской из банка, второй - остается в банке, в котором открыт расчетный счет предприятия; третий и четвертый экземпляры направляют в банк, в котором открыт счет получателя денежных средств. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня их выписки и принимаются банками к исполнению без ограничения суммы при условии наличия денежных средств на расчетном счете плательщика.

Инкассо- вид банковской операции, когда банк от имени и за счет своих клиентов осуществляет действия по получению платежа от других предприятий в случаях текущей или просроченной дебиторской задолженности. Расчеты по инкассо осуществляют с применением платежных требований и инкассовых поручений.

Платежное требование выставляет поставщик товаров, работ, услуг и передает в обслуживающий его банк. Далее банк поставщика пересылает платежное требование в банк плательщика, который, в свою очередь, передает его плательщику. Плательщик в течение трех дней должен подтвердить намерение оплаты или отказаться платить.

### **1.3.Порядок получения и сдачи наличных денежных средств в банк**

Получение наличных денежных средств из банка в кассу осуществляют в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для

получения наличных денежных средств со своего расчетного счета кассир или другое лицо, имеющее право на получение денежных средств из банка, представляет в банк денежный чек. Обслуживающий банк выдает предприятию чеки в виде чековой книжки, содержащей от 25 до 50 денежных чеков. Денежный чек представляет собой распоряжение банку выдать указанную в нем сумму наличных денежных средств с расчетного счета предприятия.

Денежный чек заполняют только от руки чернилами или шариковой ручкой. Сумма денежных средств в чеке должна быть написана с заглавной буквы и обязательно с начала строки, а свободные места в строках прочеркивают сплошной чертой. Наличие каких-либо исправлений в чеке не допускается. В том случае если будет допущена ошибка, чек перечеркивают, а затем подшивают в чековую книжку.

Предприятия при снятии наличных денежных средств указывают в чековой книжке цели, на которые будут использованы полученные денежные средства.

Рассмотрим порядок сдачи наличных денежных средств в банк .

Сдачу наличных денежных средств из кассы в банк для зачисления их на расчетный счет оформляют объявлением на взнос наличными. Предприятия могут вносить наличные денежные средства только на свой расчетный счет в банке.

Объявление на взнос наличными представляет собой сводный документ, который состоит из трех частей: непосредственно объявления, квитанции и ордера. Первая часть - объявление - остается в банке. Квитанцию на принятые суммы выдают тому, кто внес наличные денежные средства для передачи в кассу предприятия. На основании квитанции на предприятии составляют расходный кассовый ордер. Третью часть - ордер - выдают предприятию вместе с выпиской с расчетного счета. [8]

В сроки, установленные по соглашению с предприятием, банк выдает выписку с расчетного счета с приложением документов, на основании которых проводились операции по расчетному счету.

Выписка с расчетного счета - это документ, информирующий о текущем состоянии расчетного счета предприятия в банке. В тех случаях, когда предприятие работает с банком дистанционно по системе «Банк-Клиент», выписки из банка также должны представляться.

К выписке прилагают документы, на основании которых банк проводил операции по расчетному счету предприятия. К таким документам относят: платежные поручения, которые использовались при списании денежных средств с расчетного счета предприятия; получении денежных средств или при осуществлении операций, которые банк проводит по счету самостоятельно (например, при списании комиссионных и процентов и т.д.).

Особенностью банковской выписки является то, что принимая на хранение денежные средства предприятия, банк считает себя его должником, т. е. имеет кредиторскую задолженность по отношению к предприятию. Поэтому поступление денежных средств на расчетный счет предприятия в банке отражают на кредите счетов для учета поступающих средств, а перечисление денежных средств с расчетного счета отражают, как погашение долга банка предприятию, т. е. по дебету счетов.

На предприятии при работе с выписками с расчетного счета бухгалтерские проводки оформляют в обратном порядке (например, если сумма 5000 р. отражена в колонке «Кредит» в выписке с расчетного счета, то у предприятия эта сумма должна проходить по дебету счета 51 «Расчетные счета»).

Выписка с расчетного счета является регистром аналитического учета, на основании которого предприятия ведут учет денежных средств на счете 51 «Расчетные счета».

На основании выписки с расчетного счета предприятие осуществляет контроль за движением денежных средств на своем расчетном счете.

Если в выписке выявлены суммы, которые ошибочно проведены банком по расчетному счету предприятия, то их отражают на счете 51 в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям».

В конце отчетного периода на основании операций, зарегистрированных на счете 51 «Расчетные счета», заполняют следующие учетные регистры:

- журнал-ордер № 2, предназначенный для отражения сумм по операциям, которые прошли по кредиту счета 51, в корреспонденции с другими счетами, т.е. операции по выбытию денежных средств с расчетного счета;

- ведомость № 2, предназначенная для отражения сумм по операциям, которые прошли по дебету счета 51, в корреспонденции с другими счетами, т.е. операции по поступлению денежных средств на расчетный счет.

Учет переводов в пути. Счет 57 «Переводы в пути» используют для учета наличных денежных средств, находящихся в пути, т.е. когда наличные денежные средства передают из кассы в банк для зачисления их на расчетный счет предприятия, используя посреднические операции, поэтому движение денежных средств из кассы в банк занимает некоторое время.

Счет 57 «Переводы в пути» можно назвать транзитным, его применяют при проведении операций по инкассации денежных средств или когда денежные средства переводят на расчетный счет предприятия через почтовые отделения или сберегательные кассы. [4]

Рассмотрим учет денежных средств на специальных счетах в банках.

Наряду с расчетными счетами предприятия могут иметь счета для учета денежных средств целевого назначения, находящихся на аккредитивах, расчетных чековых книжках и на иных платежных документах, предназначенных для проведения текущих расчетов.

Учет движения денежных средств целевого назначения ведут в порядке, аналогичном порядку отражения операций по расчетному счету, но

на активном счете 55 «Специальные счета в банках», который имеет следующие субсчета:

55-1 «Аккредитивы»;

55-2 «Чековые книжки»;

55-3 «Депозитные счета».

При расчетах по аккредитивам банк покупателя поручает банку поставщика произвести оплату счетов за товары или за выполненные работы. При этой форме расчетов оплату денежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки товаров покупателю. Основное содержание аккредитивной формы расчетов заключается в том, что функции обслуживания платежа передают банкам. В банке поставщика открывают отдельный банковский счет - аккредитив, на котором бронируют средства плательщика для оплаты поставщику при выполнении условий, указанных в аккредитиве, и предъявлении им соответствующих документов.

При расчетах с использованием расчетных чеков плательщик выписывает расчетный чек из книжки и передает его поставщику, который предъявляет выписанный чек в свое учреждение банка для зачисления денежных средств на его расчетный счет.

На субсчете «Депозитные счета» ведут учет свободных денежных средств, вложенных предприятием в депозитные и другие вклады в целях получения процентов.

Вывод по первой главе. Синтетический учет операций на расчетном счете ведется на счете 51 «Расчетные счета» (Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н). Данный счет относится к активным: по его дебету отражается остаток свободных денежных средств хозяйствующего субъекта, а также любые денежные поступления, а по кредиту проходят все списания.

Именно этот счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении рублевых денежных средств организации на расчетных счетах в банках. Аналитический учет операций по расчетному счету ведется по каждому открытому счету.

## ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ

### 2.1. Анализ счета 51 в бухгалтерском учете

Ведение аналитического учета предполагает наличие расшифровки по оборотам и сальдо в разрезе банковских структур по каждому из открытых в них расчетных счетов. Обычно, в бухпрограммах аналитический учет по счету 51 осуществляется при помощи двух инструментов:

С их помощью можно ежедневно контролировать движение денег и реализовывать функции оперативного распоряжения финансовыми активами в рамках конечного сальдо. Анализ счета 51 – пример правильного формирования сальдо на конец периода любой продолжительности. Последовательность действий при вычислении остатка предполагает сложение начального сальдо с дебетовыми оборотами и последующим вычитанием общего объема кредитовых движений в заданном промежутке времени.

ОСВ 51 счета – это баланс по синтетическому счету, выводимый на конец месяца. Он предполагает наличие начального и конечного сальдо, итоговых сумм оборотов по дебету и кредиту. ОСВ по счету 51 можно формировать в разрезе субсчетов.

Когда проводится итоговый анализ счета 51, образец методики подразумевает выполнение нескольких условий:

-обороты и остатки по счету, сформированные в бухгалтерском учете предприятия, должны совпадать с данными банковских выписок;

-правило двойной записи обеспечивает равенство сумм дебетовых и кредитовых операций, правильные проводки по 51 счету и другим счетам составляют основу для заполнения баланса;

-ОСВ по счету 51 должна обеспечивать наличие информативной составляющей путем внесения сведений о номере счета с его расшифровкой,

остатках на начало и конец рассматриваемого периода с приведением всех оборотов.

Оборотная ведомость по счету 51 для достоверности отражения данных в бухгалтерском учете должна формироваться ежедневно. Для проведения оперативной сверки с несколькими банками лучше, если оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 будет создаваться отдельно по каждой структуре.

Ведомость 2 по счету 51, содержит итоговые записи по банковским и корреспондирующим счетам по состоянию на начало и конец месячного периода. В нем отражается каждая корреспонденция счета 51 в дебете с кредитом других счетов с учетом хронологии событий.

Синтетический учет операций на расчетном счете ведется на счете 51 «Расчетные счета» (Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н). [6]

## **2.2. Основные проводки по поступлению и списанию денежных средств на расчетном счете**

Учитывая, что 51 счет бухгалтерского учета - это счет активный, поступление денежных средств на расчетный счет организации будет отражаться по дебету счета 51. Приведем основные проводки по поступлению денежных средств на расчетный счет организации в таблице 1. [5] [4]

Таблица 1- Поступление на расчетный счет: проводки

<b>Операция</b>	<b>Дебет счета</b>	<b>Кредит счета</b>
Зачислены денежные средства, сданные из кассы организации, в т.ч. путем инкассации	51	50 «Касса»
Погашен процентный заем, предоставленный ранее другим организациям	51	58 «Финансовые вложения»
Возвращен перечисленный ранее аванс поставщику	51	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Получена оплата от покупателей	51	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет «Оплата»)
Получен кредит (заем)	51	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Возвращены денежные средства из бюджета (внебюджетного фонда)	51	68 «Расчеты по налогам и сборам» 69 «Расчеты по социальному

Операция	Дебет счета	Кредит счета
		страхованию и обеспечению»
Внесен вклад в уставный капитал	51	75 «Расчеты с учредителями»
Поступил аванс от покупателя	51	62 (субсчет «Авансы»)
Возврат предоплаты поставщиком	51	60 (субсчет «Авансы»)
Оплачена претензия поставщиком	51	76 (субсчет «Претензии»)
Поступили средства от иных лиц	51	76 (соответствующий субсчет)
Получены дивиденды	51	76 (субсчет «Дивиденды»)
Возврат налога, взноса	51	68, 69
Получен вклад в уставный капитал	51	75
Сданы наличные деньги на р/с	51	50
Поступили деньги на р/с (через переводы в пути)	51	57
Поступили деньги с другого расчетного счета	51 (субсчет банка получателя)	51 (субсчет банка отправителя)
Начислены проценты по р/с	51	91
Поступление кредита, займа	51	66, 67
Получено бюджетное финансирование	51	86

Основные бухгалтерские записи по списанию денежных средств с расчетного счета организации представим в таблице 2.

Таблица 2- Учет денежных средств на счете 51: проводки по списанию[5] [4]

Операция	Дебет счета	Кредит счета
Сняты наличные денежные средства по чеку с расчетного счета в кассу	50	51
Предоставлен процентный заем другой организации	58	51
Перечислена оплата поставщику	60	51
Возвращен аванс покупателю	62	51
Погашен кредит (заем) (в т.ч. проценты)	66 67	51
Погашена задолженность по платежам в бюджет (внебюджетные фонды)	68 69	51
Перечислена заработная плата на карты работникам	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	51
Перечислены подотчетные средства на карты работникам	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	51
Произведена оплата поставщику	60 (субсчет «Оплата»)	51
Оплачен аванс поставщику	60 (субсчет «Авансы»)	51
Возвращен аванс покупателю	62 (субсчет «Авансы»)	51
Оплачено по претензии покупателю	76 (субсчет «Претензии»)	51
Получены наличные с р/с в кассу	50	51
Списания (снятия) денег через переводы в пути	57	51
Переведены деньги на другой р/с	51 (субсчет банка получателя)	51 (субсчет банка отправителя)
Оплачено с р/с прочим лицам	76 (соответствующий субсчет)	51



Операция	Дебет счета	Кредит счета
Оплачены налоги, взносы	68, 69	51
Списано в оплату банковских услуг	91	51
Перечислена зарплата	70	51
Выплачены подотчетные средства	71	51
Выплачены дивиденды	75	51
Выдан заем сотрудникам	73	51
Произведены расчеты с таможенной службой	76 (соответствующий субсчет)	51
Погашение кредита, займа	66, 67	51

Больше примеров проводок по счету 51 представлено в Приложении 1.

Рассмотрим кратко некоторые проводки по счету 51.

Дебет 57 «Переводы в пути»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 57 «Переводы в пути» также используют для оформления операций по безналичной выплате заработной платы по пластиковым картам. В этом случае предприятие заключает с банком договор на обслуживание пластиковых карт для своих работников. Заработную плату перечисляют на карточные счета платежным поручением, что оформляют следующей проводкой:

Дебет 51 «Расчетные счета».

Кредит 57 «Переводы в пути».

После получения подтверждения банка о зачислении денежных средств на карточные счета работников заработную плату отражают, как выплаченную, что оформляют следующей проводкой:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Кредит 57 «Переводы в пути».

Основанием для отражения сумм на счете 57 «Переводы в пути» являются квитанции о вносе наличных денежных средств, сопроводительные ведомости на сдачу выручки инкассатору и другие документы, подтверждающие перевод денежных средств на расчетный счет предприятия.

Дебет 55 «Специальные счета в банках».

Кредит 51 «Расчетные счета».

При использовании денежных средств со специальных счетов в банках, например, при оплате поставщику с аккредитива, оформляют следующую проводку:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит 55-1 «Аккредитивы».

В настоящее время широко используют расчеты с использованием корпоративных банковских карт (пластиковых карт). Корпоративная карта - платежное средство, предназначенное для получения наличных денежных средств в банковских учреждениях или банкоматах, например, для оплаты товаров, работ, услуг, а также командировочных расходов. Корпоративная карта позволяет одному или нескольким работникам предприятия распоряжаться денежными средствами, которые находятся на специальном карточном счете предприятия, в пределах установленного расходного лимита. Таким образом, применение корпоративной карты избавляет предприятия от использования наличных денежных средств при проведении расчетов.

Для перечисления денежных средств с расчетного счета на специальный карточный счет необходимо открыть к счету 55 «Специальные счета в банках» отдельный субсчет, например, 55-4 «Корпоративные банковские карты». Все записи на этом субсчете производят на основании выписок банка со специального карточного счета. По дебету этого счета отражают суммы, поступившие на карточный счет с расчетного счета держателя карты, а по кредиту - суммы, списанные в оплату расходов, произведенных по карте, и суммы комиссии, перечисленные банку за обслуживание. Сальдо на счете 55-4 показывает остаток денежных средств, не использованных по корпоративной карте на конец месяца.

Выдачу под отчет работнику корпоративную банковскую карту оформляют следующей проводкой:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Кредит 55-4 «Корпоративные банковские карты».

При проведении операций с корпоративными банковскими картами пользователь карты должен предоставить документы на бумажном носителе - слип, квитанцию электронного терминала или банкомата и иные документы, предусмотренные банковскими правилами и договорами между участниками расчетов.

Вывод по второй главе. Счет 51 используют для отражения и анализа хозяйственных операций в бухгалтерском учете с безналичными денежными средствами на расчетных счетах (План счетов, утв. приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н).

По дебету счета показывают поступление денежных средств на счет компании, а по кредиту отражают списание денег. Учет ведут на основании документов, которые подтверждают операцию. Основным документом, по которому в учете отражают поступление или списание средств, – является банковская выписка. К ней прикладывают документ-основание (чек, платежка и т. д.). Аналитический учет ведут отдельно по каждому счету, который открыло предприятие.

Счет 51 корреспондирует по дебету со счетами: 50, 51, 52, 55, 57, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 71, 73, 75, 76, 79, 80, 86, 90, 91, 98, 99.

Счет 51 корреспондирует по кредиту со счетами: 04, 50, 51, 52, 55, 57, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, 79, 80, 81, 84, 96, 99.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Все организации обязаны хранить свободную наличку в банке и осуществлять расчеты в безналичной форме. В банке могут быть открыты: расчетные, валютные и специальные счета. Расчетный счет – банковская учетная запись, которая позволяет осуществлять операции с денежными средствами и вести их учет.

Организации вправе открыть один или несколько счетов как в одном, так и в нескольких банках. При открытии каждого банковского счета ему присваивается уникальный 20-значный номер, который совместно с другими банковскими реквизитами используется при осуществлении любых операций с денежными средствами, размещенными на счете.

Расчетный счет позволяет клиенту банка: осуществлять платежи и переводы юридическим и физическим лицам, а также иным получателям; получать безналичные платежи из любых источников; выполнять обязательные платежи в бюджет; выплачивать зарплату сотрудникам и перечислять дивиденды собственникам; вносить, снимать и хранить наличные денежные средства; участвовать в специализированных сделках (например, торгах, закупках и прочих).

Существует несколько форм, в которых осуществляются безналичные расчеты: расчеты с помощью платежных поручений; расчеты посредством аккредитива; расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо; расчеты через чековые книжки; расчеты с использованием пластиковых карточек; расчеты в виде перевода электронных денег.

Синтетический учет операций на расчетном счете ведется на счете 51 «Расчетные счета» (Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н). Данный счет относится к активным: по его дебету отражается остаток свободных денежных средств хозсубъекта, а также любые денежные поступления, а по кредиту проходят все списания. Именно этот счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении рублевых денежных средств

организации на расчетных счетах в банках. Аналитический учет операций по расчетному счету ведется по каждому открытому счету.

Счет 51 корреспондирует по дебету со счетами: 50, 51, 52, 55, 57, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 71, 73, 75, 76, 79, 80, 86, 90, 91, 98, 99.

Счет 51 корреспондирует по кредиту со счетами: 04, 50, 51, 52, 55, 57, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, 79, 80, 81, 84, 96, 99.

Чтобы проводить операции по расчётному счёту, нужно оформлять специальные документы - платёжные поручения и платёжные требования. С помощью платёжного поручения владелец расчётного счёта организации уведомляет банк об отправлении денежных средств получателю. С помощью платёжек отправляют платежи контрагентам за товары и услуги, уплачивают налоги и страховые взносы, выплачивают кредиты и проценты, а также оформляют другие безналичные операции. Платёжное требование, наоборот, составляет тот, кто должен получить денежные средства на расчётный счёт.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1.Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник / Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, А.М. Петров. - М.: Инфра-М, Вузовский учебник, 2023. - 464 с.

2.Безналичный перевод. Режим доступа: по подписке. - URL: [https://www.audit-it.ru/terms/accounting/beznalichnyu\\_perevod.html](https://www.audit-it.ru/terms/accounting/beznalichnyu_perevod.html)(дата обращения: 10.11.2023). – Текст: электронный.

3.Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»

4.Операции по расчётному счёту в бухгалтерском учёте. Режим доступа: по подписке. - URL: [https://tochka.com/knowledge/rascyotny-e-sceta/operacii\\_po\\_rs\\_v\\_buhuchete/?ysclid=lookt2e8rs823255136](https://tochka.com/knowledge/rascyotny-e-sceta/operacii_po_rs_v_buhuchete/?ysclid=lookt2e8rs823255136)(дата обращения: 10.11.2023). – Текст: электронный.

5.Проводки по счёту «51». Режим доступа: по подписке. - URL: <https://buhexpert8.ru/program/1s-buhgalteriya/plan-schetov/51>(дата обращения: 10.11.2023). – Текст: электронный.

6.Учет денежных средств на расчетном счете. Режим доступа: по подписке. - URL: <https://glavkniga.ru/situations/k502393?ysclid=loxgnvaw7q563545820>(дата обращения: 10.11.2023). – Текст: электронный.

7.Что такое расчетный счет. Режим доступа: по подписке. - URL: [https://nalog-nalog.ru/bank\\_kassa/operacii\\_po\\_raschetnomu\\_schetu\\_v\\_buhgalterskom\\_uchete/?ysclid=lookuj7ep4223512908](https://nalog-nalog.ru/bank_kassa/operacii_po_raschetnomu_schetu_v_buhgalterskom_uchete/?ysclid=lookuj7ep4223512908)(дата обращения: 10.11.2023). – Текст: электронный.

8.Шадрин Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов. – Москва: Издательство Юрайт, 2020г.

ПРОВОДКИ ПО СЧЕТУ «51»

ПО ДЕБЕТУ

Дебет	Кредит	Содержание	Документ
51	000	Ввод начальных остатков: расчетный счет организации	Ввод остатков
51	50.01	Взнос наличными денежными средствами из кассы организации на расчетный счет в руб.	Выдача наличных
51	51	Перевод денежных средств с одного расчетного счета организации на другой в руб.	Списание с расчетного счета
51	55.01	Поступление на расчетный счет организации неиспользованных средств в аккредитивах в руб.	Поступление на расчетный счет
51	55.02	Поступление денежных средств на расчетный счет организации по неиспользованным чекам	Поступление на расчетный счет
51	55.03	Поступление денежных средств на расчетный счет организации в счет погашения депозитного сертификата банка в руб.	Поступление на расчетный счет
51	55.04	Приход денежных средств на расчетный счет со специальных счетов в банке (кроме аккредитивов, чековых книжек, депозитных счетов) в руб.	Поступление на расчетный счет
51	57.01	Поступление денежных средств, числившихся в пути, на расчетный счет организации в руб.	Поступление на расчетный счет
51	57.02	Поступление денежных средств на расчетный счет организации в качестве возврата остатка денежных средств при покупке валюты	Поступление на расчетный счет
51	57.03	Поступление денежных средств на расчетный счет организации по платежным картам в руб.	Поступление на расчетный счет
51	60.02	Возврат денежных средств на расчетный счет организации от поставщика в счет ранее полученных ими авансов (предоплат) по договору в руб.	Поступление на расчетный счет
51	60.32	Возврат денежных средств на расчетный счет организации от поставщика в счет ранее полученных ими авансов (предоплат) по договору в у.е.	Поступление на расчетный счет
51	62.01	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от покупателя в счет погашения задолженности по договору в руб.	Поступление на расчетный счет
51	62.02	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от покупателя в виде аванса (предоплаты) по договору в руб.	Поступление на расчетный счет
51	62.31	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от покупателя в счет погашения задолженности по договору в у.е.	Поступление на расчетный счет
51	62.32	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от покупателя в виде аванса (предоплаты) по договору в у.е.	Поступление на расчетный счет
51	66.01	Поступление денежных средств на расчетный счет организации по краткосрочному договору кредита в руб.	Поступление на расчетный счет
51	66.03	Принятие к учету денежных средств на расчетный счет организации по краткосрочному договору займа в руб.	Поступление на расчетный счет

51	66.05	Привлечены средства по векселю со сроком погашения менее 12 месяцев	Поступление на расчетный счет
51	67.01	Поступление денежных средств на расчетный счет организации по долгосрочному договору кредита в руб.	Поступление на расчетный счет
51	67.03	Поступление денежных средств на расчетный счет организации по долгосрочному договору займа в руб.	Поступление на расчетный счет
51	67.05	Привлечены средства по векселю со сроком погашения более 12 месяцев	Поступление на расчетный счет
51	71.01	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от подотчетного лица в руб. (возврат неизрасходованных сумм, ранее перечисленных под отчет)	Поступление на расчетный счет
51	73.01	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от работника организации в счет погашения задолженности по предоставленным займам в руб.	Поступление на расчетный счет
51	73.02	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от работника организации в счет погашения задолженности по возмещению материального ущерба в руб.	Поступление на расчетный счет
51	73.03	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от работника организации в счет погашения задолженности по прочим операциям в руб.	Поступление на расчетный счет
51	75.01	Поступление денежных средств на расчетный счет организации, полученных в счет вклада в уставный капитал в руб.	Поступление на расчетный счет
51	76.02	Поступление денежных средств на расчетный счет организации в счет погашения претензии по договору в руб.	Поступление на расчетный счет
51	76.03	Поступление денежных средств на расчетный счет организации по причитающимся доходам от участия в капиталах других организаций, процентам по векселям, дивидендам по ценным бумагам в руб.	Поступление на расчетный счет
51	76.05	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от прочих поставщиков и подрядчиков в счет возврата ранее полученных ими авансов (предоплат) по договору в руб.	Поступление на расчетный счет
51	76.05	Приход безналичных денежных средств от поставщика (залогополучателя) за возвратную многооборотную тару в руб.	Поступление на расчетный счет
51	76.06	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от прочих покупателей и заказчиков в счет погашения задолженности по договору в руб.	Поступление на расчетный счет
51	76.06	Приход безналичных денежных средств от покупателя в виде залога за возвратную многооборотную тару в руб.	Поступление на расчетный счет
51	76.09	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от прочих дебиторов и кредиторов в счет погашения задолженности по договору в руб.	Поступление на расчетный счет
51	76.32	Поступление денежных средств на расчетный счет организации в счет погашения претензии по договору в у.е.	Поступление на расчетный счет
51	76.35	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от прочих поставщиков и подрядчиков в счет	Поступление на расчетный счет



		возврата ранее полученных ими авансов (предоплат) по договору в у.е.	
51	76.36	Поступление денежных средств от покупателя в виде залога за возвратную многооборотную тару в у.е.	Поступление на расчетный счет
51	76.36	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от прочих покупателей и заказчиков в счет погашения задолженности по договору в у.е.	Поступление на расчетный счет
51	76.39	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от прочих дебиторов и кредиторов в счет погашения задолженности по договору в у.е.	Поступление на расчетный счет
51	81.01	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от продажи собственных обыкновенных акций, выкупленных у акционеров	Поступление на расчетный счет
51	81.02	Поступление денежных средств на расчетный счет организации от продажи собственных привилегированных акций, выкупленных у акционеров	Поступление на расчетный счет
51	91.01	Поступление денежных средств на расчетный счет организации в порядке взыскания дебиторской задолженности, ранее списанной в убыток, в руб.	Поступление на расчетный счет
		Признание прочих доходов	
51	91.01	Погашение стоимости облигации. Признание прочих доходов	Поступление на расчетный счет
51	91.01	Поступление денежных средств на расчетный счет организации при продаже валюты. Признание прочих доходов	Поступление на расчетный счет
51	98.02	Поступление денежных средств на расчетный счет организации, полученных безвозмездно, в т.ч. по договору дарения	Поступление на расчетный счет

#### ПО КРЕДИТУ

Дебет	Кредит	Содержание	Документ
50.01	51	Поступление наличных денежных средств в кассу организации с расчетного счета в руб.	Поступление наличных
50.02	51	Поступление наличных денежных средств в операционную кассу с расчетного счета в руб.	Поступление наличных
51	51	Перевод денежных средств с одного расчетного счета организации на другой в руб.	Списание с расчетного счета
55.01	51	Перевод денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет в банке (аккредитив) в руб.	Списание с расчетного счета
55.02	51	Перевод денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет в банке (чековая книжка) в руб.	Списание с расчетного счета
55.03	51	Перевод денежных средств с расчетного счета организации на специальный депозитный счет в банке в руб.	Списание с расчетного счета
55.04	51	Перевод денежных средств с расчетного счета организации на специальные счета в банке (кроме аккредитивов, чековых книжек, депозитных счетов) в руб.	Списание с расчетного счета
57.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации на покупку валюты	Списание с расчетного

			счета
58.01.1	51	Передача денежных средств с расчетного счета организации в счет вклада (пая) в уставный капитал других организаций	Списание с расчетного счета
58.01.2	51	Передача денежных средств с расчетного счета организации на приобретение акций других организаций	Списание с расчетного счета
58.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации при получении долговой ценной бумаги	Списание с расчетного счета
58.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации при получении облигации, по которой ожидается получение купонного дохода	Списание с расчетного счета
58.03	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет предоставленного займа по договору в руб.	Списание с расчетного счета
60.01	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед поставщиком по договору в руб.	Списание с расчетного счета
60.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет перечисления авансов (предоплат) поставщику по договору в руб.	Списание с расчетного счета
60.22	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет перечисления авансов (предоплат) поставщику по договору в валюте	Списание с расчетного счета
60.31	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед поставщиком по договору в у.е.	Списание с расчетного счета
60.32	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет перечисления авансов (предоплат) поставщику по договору в у.е.	Списание с расчетного счета
62.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет ранее полученных авансов (предоплат) по договору в руб.	Списание с расчетного счета
62.32	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет ранее полученных авансов (предоплат) по договору в у.е.	Списание с расчетного счета
66.01	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по ранее полученным краткосрочным кредитам в руб.	Списание с расчетного счета
66.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по процентам по ранее полученным краткосрочным кредитам в руб.	Списание с расчетного счета
66.03	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по ранее полученным краткосрочным займам в руб.	Списание с расчетного счета
66.04	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по процентам по ранее полученным краткосрочным займам в руб.	Списание с расчетного счета

67.01	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по ранее полученным долгосрочным кредитам в руб.	Списание с расчетного счета
67.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по процентам по ранее полученным долгосрочным кредитам в руб.	Списание с расчетного счета
67.03	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по ранее полученным долгосрочным займам в руб.	Списание с расчетного счета
67.04	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по процентам по ранее полученным долгосрочным займам в руб.	Списание с расчетного счета
68.01	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ)	Списание с расчетного счета
68.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость (НДС)	Списание с расчетного счета
68.03	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по акцизам	Списание с расчетного счета
68.04.1	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогу на прибыль	Списание с расчетного счета
68.06	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по земельному налогу	Списание с расчетного счета
68.07	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по транспортному налогу	Списание с расчетного счета
68.08	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогу на имущество	Списание с расчетного счета
68.09	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогу на рекламу	Списание с расчетного счета
68.10	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по прочим налогам и сборам	Списание с расчетного счета
68.11	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)	Списание с расчетного счета
68.12	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогу, уплачиваемому при применении упрощенной системы налогообложения (УСН)	Списание с расчетного счета
68.13	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по торговому сбору	Списание с расчетного счета

68.14	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогу, уплачиваемому при применении упрощенной системы налогообложения (ПСН)	Списание с расчетного счета
68.21	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) индивидуального предпринимателя	Списание с расчетного счета
68.42	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по НДС за товары из стран Таможенного союза	Списание с расчетного счета
69.01	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по страховым взносам в части, перечисляемой в ФСС	Списание с расчетного счета
69.02.1	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по взносам на обязательное пенсионное страхование (страховая часть трудовой пенсии)	Списание с расчетного счета
69.02.2	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по взносам на обязательное пенсионное страхование (накопительная часть трудовой пенсии)	Списание с расчетного счета
69.02.3	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по взносам на доплату к пенсии членам летных экипажей	Списание с расчетного счета
69.02.3	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по взносам на доплату к пенсии членам летных экипажей	Списание с расчетного счета
69.02.4	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по взносам на доплату к пенсии работникам организаций угольной промышленности	Списание с расчетного счета
69.02.5	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по дополнительным взносам на страховую часть пенсии работникам, занятым на работах с вредными условиями труда	Списание с расчетного счета
69.02.6	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по дополнительным взносам на страховую часть пенсии работникам, занятым на работах с тяжелыми условиями труда	Списание с расчетного счета
69.02.7	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по взносам на обязательное пенсионное страхование	Списание с расчетного счета
69.03.1	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по страховым взносам в части, перечисляемой в	Списание с расчетного счета

		федеральный фонд ОМС	
69.03.2	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по страховым взносам в части, перечисляемой в территориальный фонд ОМС	Списание с расчетного счета
69.04	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по ЕСН в части, перечисляемой в Федеральный бюджет	Списание с расчетного счета
69.05.1	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по добровольным взносам на накопительную часть трудовой пенсии за счет работодателя	Списание с расчетного счета
69.05.2	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по добровольным взносам на накопительную часть трудовой пенсии, удерживаемым из доходов работника	Списание с расчетного счета
69.11	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по расчетам по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Списание с расчетного счета
69.12	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по расчетам по добровольным взносам в ФСС на страхование работников на случай временной нетрудоспособности	Списание с расчетного счета
69.13.1	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по расчетам по средствам ФСС для страхователей, уплачивающих ЕНВД	Списание с расчетного счета
69.13.2	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед бюджетом по расчетам по средствам ФСС для страхователей, уплачивающих УСН	Списание с расчетного счета
70	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по оплате труда и другим выплатам (премии, пособия и т.д.)	Списание с расчетного счета
71.01	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации подотчетному лицу в руб.	Списание с расчетного счета
73.01	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации работнику организации в счет предоставленного займа в руб.	Списание с расчетного счета
73.03	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации с работником организации по прочим операциям (выдача денежных документов, сумм страхового возмещения и т.д.) в руб.	Списание с расчетного счета
75.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед	Списание с расчетного

		учредителями по выплате доходов (дивидендов)	счета
76.01.1	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации взносов по имущественному и личному страхованию в руб.	Списание с расчетного счета
76.01.2	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации платежей (взносов) по добровольному страхованию работников в руб.	Списание с расчетного счета
76.04	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по депонированной заработной плате	Списание с расчетного счета
76.05	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед прочими поставщиками и подрядчиками по договору в руб.	Списание с расчетного счета
76.06	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации, ранее полученных от покупателя в виде залога за возвратную многооборотную тару, по договору в руб.	Списание с расчетного счета
76.06	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации поставщику в виде залога за возвратную многооборотную тару по договору в руб.	Списание с расчетного счета
76.09	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед разными дебиторами и кредиторами в руб.	Списание с расчетного счета
76.10	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по доходам, выплачиваемым физическим лицам в рамках исполнения гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (договоров подряда)	Списание с расчетного счета
76.35	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности перед прочими поставщиками и подрядчиками по договору в у.е.	Списание с расчетного счета
76.41	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по исполнительным листам	Списание с расчетного счета
81.01	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации на покупку собственных обыкновенных акций, выкупленных у акционеров	Списание с расчетного счета
81.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации на покупку собственных привилегированных акций, выкупленных у акционеров	Списание с расчетного счета
91.02	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета организации в счет погашения задолженности по оплате услуг кредитных организаций	Списание с расчетного счета