

# Учет денежных средств

1. Учет кассовых операций
2. Учет операций на счетах в банке (расчетных, валютных)
3. Учет операций на специальных счетах в банке





● Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 03.02.2015)

«О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации юридическими лицами (за исключением Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций), а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Расчеты между организациями, а также между организациями и физическими лицами могут осуществляться путем наличных и безналичных расчетов.





**Наличные расчеты - это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги, и, которые могут быть произведены в одной-единственной форме - путем их передачи во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.**



\*\*\*

**В соответствии с п.2 Указания № 3210-У юридические лица обязаны устанавливать максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, после выведения в кассовой книге лимита остатка наличных денег для**








Кассы самообслуживания позволяют посетителям магазинов самостоятельно рассчитываться за покупки с помощью специального терминала, который считывает штрих-код с товаров и принимает деньги.





\*\*\*

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации используется активный счет 50 «Касса» к которому могут быть открыты следующие субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса»;
- 50-3 «Денежные документы» и др.






**К денежным документам** относятся находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные железнодорожные и авиабилеты, оплаченные путевки в дома отдыха и санатории и др.

# Бухгалтерский баланс

Местонахождение (адрес)

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На		На 31 декабря		На 31 декабря	
		20	г. <sup>3</sup>	20	г. <sup>4</sup>	20	г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>						
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
	Нематериальные активы						
	Результаты исследований и разработок						
	Нематериальные поисковые активы						
	Материальные поисковые активы						
	Основные средства						
	Доходные вложения в материальные ценности						
	Финансовые вложения						
	Отложенные налоговые активы						
	Прочие внеоборотные активы						
	Итого по разделу I						
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
	Запасы						
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям						
	Дебиторская задолженность						
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)						
	<b>Денежные средства и денежные эквиваленты</b>						
	Прочие оборотные активы						
	Итого по разделу II						
	<b>БАЛАНС</b>						



**К денежным эквивалентам** относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (п. 5 Приказа Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)).

К денежным эквивалентам могут быть отнесены:

- открытые в кредитных организациях депозиты до востребования;
- финансовые вложения, приобретаемые с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (как правило, в течение трех месяцев).



- Дебет 50 «Касса» Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - выданы из кассы денежные средства подотчет;
- Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 50 «Касса» – выдана з/плата работникам;
- Дебет 50 «Касса» Кредит 62 «Поступили денежные средства в кассу от покупателей»;
- Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит 50 «Касса» - выданы из кассы денежные средства подотчетному лицу;
- Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 50 «Касса» - внесена выручка из кассы на расчетный счет.
- Дебет 57 «Переводы в пути» Кредит 50 «Касса» - наличная выручка сдана в вечернюю кассу банка (инкассаторам) и т.д.



- Кассовые операции оформляются первичными учетными кассовыми документами, унифицированные формы которых утверждены Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88:
- - приходные и расходные кассовые ордера (формы КО-1 и КО-2);
- - кассовая книга (форма КО-4);
- - журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма КО-3);
- - книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5).

Унифицированная форма № КО-1  
 Утверждена постановлением Госкомстата  
 России от 18.08.98 № 88

ООО «Люмьер»  
 (организация)

Форма по ОКУД  
 по ОКПО

Код
0310001
18075761
-----

(структурное подразделение)

Номер документа	Дата составления
27	20.08.02

**ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР**

Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета		
50	-----	71	-----	120-00	

Принято от Мочалиной Ирины Васильевны

Основание: Возврат неиспользованного аванса

Сумма Сто двадцать

(прописью)

руб. 00 коп.

В том числе без НДС и НСП

Приложение авансовый отчет № 12 от 15 августа 2002 г.

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

Получил кассир

(подпись)

(расшифровка подписи)

ООО «Люмьер»  
 (организация)

**КВИТАНЦИЯ**

к приходному кассовому ордеру № 27  
 от "20" августа 2002 г.

Принято от Мочалиной Ирины Васильевны

Основание: Возврат неиспользованного аванса

Сумма 120 руб. 00 коп.  
 (цифрами)

Сто двадцать

(прописью)

руб. 00 коп.

В том числе без НДС и НСП

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

М.П. (штампа)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

Кассир

(подпись)

(расшифровка подписи)

ООО "Люмьер"  
организация

структурное подразделение

Форма по ОКУД

по ОКПО

Коды	
Форма по ОКУД	0310002
по ОКПО	18075761
	-----

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
80	09.08.02

Дебет				Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета					
-----	71	-----	50	3000-00	-----		

Выдать Молчапиной Ирине Васильевне  
фамилия, имя, отчество

Основание: На хозяйственные нужды

Сумма Три тысячи  
прописью

руб. 00 коп.

Приложение Служебная записка главного бухгалтера от 6 августа 2002 года

Руководитель организации директор  
должность подпись расшифровка подписи

Главный бухгалтер Мухин В.В.  
подпись расшифровка подписи

Получил Три тысячи  
сумма прописью

руб. 00 коп.

09 августа 2002 года Подпись

По пропуск № 50605, выданный отделом кадров ООО "Люмьер" 14 декабря 2001 года  
наименование, номер, дата и место выдачи документа.

удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир Чернова Е.Н.  
подпись расшифровка подписи

Касса № 08 " октября 2012 г. Лист 56

Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.	Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.
Остаток на начало дня			2568,36	X					
84	Иванов Иван Иванович		5000						
85	Жуков Дмитрий Николаевич		12200						
87	ООО «Авгушка»		14600						
64	Жаров Николай Павлович			30000					
					Итого за день		31800	30000	
					Остаток на конец дня		4368,36	X	
					в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии			X	
					Кассир		Жаров Н.П.		
					(подпись)		(расшифровка подписи)		
					Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве		три приходных и		
					один		(подпись) расходных		
					(подпись)				
					получил.				
					Бухгалтер				
Перенос			31800	30000					

П О Л Е Д Л Я П О Д Ч И Н И Т

Страница 1



\*\*\*

**Порядок безналичных расчетов регламентируется Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О национальной платежной системе», а также Положением Банка России «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 04.11.2015)**





**перевод денежных средств осуществляется в рамках  
следующих форм безналичных расчетов:**

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств



25.09.2009

Поступ. в банк плат.

25.09.2009

Списано со сч. плат.

0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 4

24.09.2009

Электронно

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

Девяносто три тысячи рублей 00 копеек

ИНН 7709655403

КПП 770601001

Сумма

93000-00

НП МОАК

Сч. №

40703810438050001193

Платительщик

СБЕРБАНК РОССИИ ОАО Г. МОСКВА

БИК

044525225

Сч. №

30101810400000000225

Банк плательщика

ФИЛИАЛ ГТБ (ОАО) Г. ТОМСК

БИК

046902758

Сч. №

30101810800000000758

Банк получателя

ИНН 7017017695

КПП 701701001

Сч. №

40702810700000000960

ООО "Центр технологий и торговли"

Вид оп.

01

Срок плат.

Мак. оп.

Очер. плат.

06

Код

Рез. поле

Подпись

Платеж по счету С13261 от 07.08.2009 г. за протез сердечного клапана митральный. Сумма 93000-00,<sup>7</sup> без налога (НДС).

Назначение платежа

Подпись

Станция Банка

М.П.

СБЕРБАНК РОССИИ ОАО  
МАШИНОСТРОИТЕЛЬСКОЕ ОУБ Д. 1251701870  
25 СЕН 2009  
БНК 0445225  
ПРИИТО НИКОЛАЕВ А. В.

Сбербанк России

**Выписка из лицевого счета**

за 3 сентября 2011 г.

Счет 40802810038300100567

ЗАО «Фрегат»

Дата последнего движения по счету 01.09.2011

Входящий остаток: *пассив*

75986.59(П)

Дата проводки	ВО	Ном. док. банка	Ном. док. клиента	БИК банка корр.	Корр. счет	Счет плательщика	Счет получателя	Дебет	Кредит
03.09.2011	01		82	044599743	30101810200000000743		40702810700070025849	25055.00	
03.09.2011	01	7634	45	044525593	30101810200000000593	40702810300000013796			61200.00
03.09.2011	03		071550					32480.00	
03.09.2011	02	7635	6	044525112	30101810100000000774		407028103001000000060	48150.48	

Документов:

3 1

Итого обороты:

105 685,48 61 200,00

Исходящий остаток: *пассив*

31 501,11 (П)



<p>Корешок чека</p> <p>БВ 3985605</p>	<p>ОТРЕЗА</p> <p>БАНК</p> <p>ЛИНИЯ</p>	<p>ООО "Альянс" ЧЕКОВАЯ КНИЖКА</p> <p>4 0 7 0 2 8 1 0 7 0 0 0 9 0 0 0 0 0 0 0 0</p> <p>Место чека выдано</p> <p><b>ЧЕК</b> БВ 3985605</p> <p>НА <del>30000</del> Р. <del>К</del></p> <p><i>г. Москва</i> <i>03 июня 20 05 г.</i></p> <p>Место выдачи      месяц прописью</p>	<p>БВ 3985605</p> <p>В КАССУ — контрольная марка</p>
<p>НА <del>30000</del> Р. <del>К</del></p> <p><i>03 июня 20 05 г.</i></p> <p>ЧЕК ВЫДАН</p> <p><i>Иванову И. И.</i></p> <p>Подписи:</p> <p><i>Подпись</i></p> <p><i>Подпись</i></p> <p>ЧЕК ПОЛУЧИЛ</p> <p><i>03 июня 20 05 г.</i></p> <p><i>Подпись</i></p>	<p>Место печати выдателя</p> 	<p>ЗАПЛАТИТЕ <i>Иванову Ивану Ивановичу</i></p> <p>КОМУ</p> <p><i>Пятидцать тысяч рублей</i></p> <p>сумма прописью</p> <p>ПОДПИСИ <i>Подпись</i> <i>Подпись</i></p>	

Чек действителен в течение десяти дней, не считая дня выдачи

АККРЕДИТИВ № 02

23.03.200\_\_ г.

ПОЧТОЙ

Дата

вид платежа

040106

Сумма прописью	Сто двадцать пять тысяч рублей			
ИНН 6533018754	Сумма	125 000—		
Платательщик ООО «Голубая мечта»	Сч. №	40702810200000000001		
ФАКБ Уралпромстройбанк г. Екатеринбург Банк плательщика	БИК	046505720		
	Сч. №	30101810200000000930		
КБ «Кропоткинпром» г. Кропоткин Банк получателя	БИК	040326930		
	Сч. №	30101810200000000930		
ИНН 0390564636	Сч. №	40702810600000000020		
Получатель АОЗТ «Полюс»	Вид. оп.	08	Срок действ. аккредит.	24.03.0_
	Наз. пл.		Рез. поле	
	Код			
Вид аккредитива	Безотзывный непокрытый			
Условие оплаты	Без акцепта			
<p>Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения  Товары отгружены по договору № 6 от 13.03.200__ г. ООО «Альфа» г. Новосибирск</p> <p>Платеж по представлении (вид документа) <u>Товарно-транспортная, счет-фактура</u>  Дополнительные условия  № счета получателя 40702810600000000020</p>				

М. П.

Подписи

Отметки банка

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 26****21.10.2012**

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью*Сто восемнадцать тысяч рублей 00 копеек*

ИНН 7729083775	КПП 772901001	Сумма	<b>118 000-00</b>			
<b>ООО «Пассив»</b>		Сч. №	<b>40702810600000000925</b>			
Платательщик		БИК	<b>044583785</b>			
<b>АКБ «Инвестиционный»</b>		Сч. №	<b>30101810700000000785</b>			
Банк плательщика		БИК	<b>044525342</b>			
<b>АКБ «Коммерческий»</b>		Сч. №	<b>30101810600000000342</b>			
Банк получателя		Сч. №	<b>40702810138260101812</b>			
ИНН 7715221040	КПП 771501001	Вид оп.	<b>06</b>	Очер. плат.	<b>6</b>	
<b>ЗАО «Актив»</b>				Наз. пл.		
Получатель				Код	Рез. поле	

Назначение платежа **По договору от 20.10.2012 № 123, пункт 2,  
в том числе НДС – 18 000-00**

М.П.



Подписи

*Васильев**Борисова*Отметки банка получателя  
**АКБ «Коммерческий»***Иванов*

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика



1

• по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

2

• по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

3

• по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

4


• по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

5

• по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Рис. Очередность списания денежных средств организации





**Для учета наличия и движения денежных средств на расчетном счете предназначен счет 51 "Расчетные счета".**

**Этот счет является активным.**

**Сальдо по нему всегда дебетовое, показывает остаток денежных средств на расчетном счете организации на отчетную дату.**

**По дебету счета 51 отражают поступление денежных средств на расчетный счет в корреспонденции с различными счетами.**

**По кредиту отражают списание денежных средств с расчетного счета в корреспонденции с различными счетами.**



Д-т 51 К-т 50/1 - отражена сдача наличных денежных средств из кассы организации на расчетный счет;

Д-т 51 К-т 57 - отражено зачисление денежных средств, числящихся в пути, на расчетный счет организации;

Д-т 51 К-т 62 - отражено поступление денежных средств от покупателей на расчетный счет организации;

Д-т 51 К-т 66, 67 - отражено получение краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов на расчетный счет организации;

Д-т 51 К-т 76/1 - отражено поступление сумм страховых возмещений на расчетный счет организации от страховых компаний;


Д-т 50/1 К-т 51 - поступили в кассу организации денежные средства, которые сняты по чеку с расчетного счета;

Д-т 60 К-т 51 - оплачены с расчетного счета поставщиков и т.д.



**Валютные отношения в нашей стране  
регулирует  
Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ  
(ред. от 03.07.2015)  
"О валютном регулировании и валютном  
контроле"**






**Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории России и за ее пределами, предназначен счет 52 "Валютные счета".**

**По дебету счета 52 отражается поступление денежных средств на валютные счета организации, по кредиту - списание денежных средств с **ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ организации.****

К счету 52 могут быть открыты субсчета:

- 52/1 "Валютные счета внутри страны";
- 52/2 "Валютные счета за рубежом".



Д-т 52 (субсчет "Транзитный валютный счет") К-т 62 - отражено поступление валютной выручки.


Д-т 52 (субсчет "Текущий валютный счет") К-т 52 (субсчет "Транзитный валютный счет") - отражено зачисление валютной выручки на текущий валютный счет.

Д-т 91 К-т 51, 52 - отражено перечисление банку комиссии за совершение операций с валютной выручкой

Д-т 52 (субсчет "Текущий валютный счет") К-т 91/1 - отражена положительная курсовая разница, образовавшаяся от переоценки остатка денежных средств на текущем валютном счете.

Д-т 91/2 К-т 52 (субсчет "Текущий валютный счет") - отражена отрицательная курсовая разница, образовавшаяся от переоценки остатка валютных средств на текущем валютном счете;

Д-т 52 (субсчет "Текущий валютный счет") К-т 66 (67) - отражается получение краткосрочного (долгосрочного) кредита (займа) в иностранной валюте по официальному курсу Банка России на дату получения средств.



## **1.3. Учет операций на специальных счетах в банке**

**Организации, помимо хранения денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах, могут хранить их:**

- в аккредитивах,**
- в чековых книжках,**
- в иных платежных документах (кроме векселей),**
- на текущих, особых и иных специальных счетах.**



**Для учета таких денежных средств в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет 55 "Специальные счета в банках".**

**По дебету этого счета учитывается остаток денежных средств в аккредитивах, в чековых книжках, на текущих, особых и иных специальных счетах и так далее и их поступление,**

**а по кредиту - списание (расходование).**

**Планом счетов бухгалтерского учета к счету 55 "Специальные счета в банках" предусмотрены следующие субсчета:**

**55-1 "Аккредитивы";**

**55-2 "Чековые книжки";**

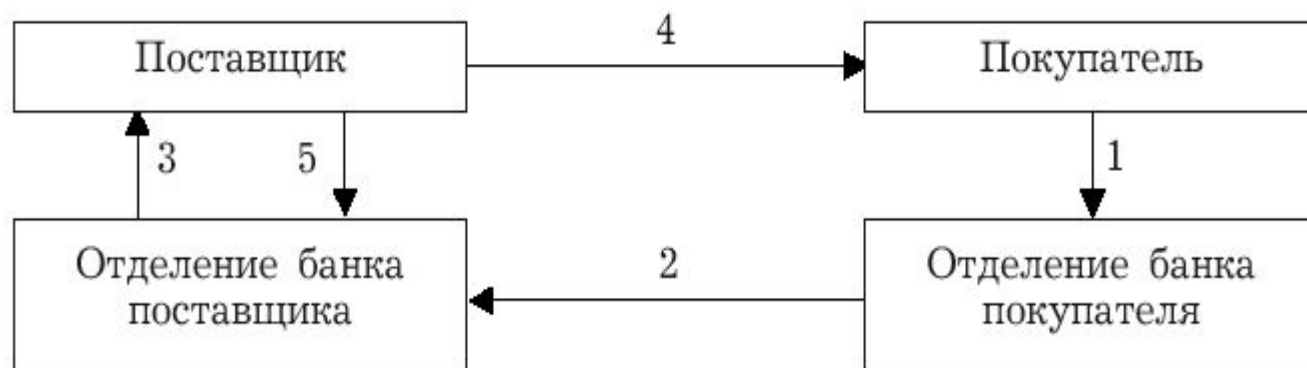
**55-3 "Депозитные счета" и др.**



**Аккредитивом называют форму безналичных расчетов, при которой банк-эмитент по распоряжению плательщика осуществляет перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств необходимых документов, которые указаны в договоре между контрагентами.**


**Аккредитивы бывают покрытые и непокрытые**





**Рис. 5.2.** Схема документооборота при аккредитивной форме расчета:

1 — аккредитивное заявление; 2 — поручение об открытии аккредитива; 3 — извещение об открытии аккредитива; 4 — отгрузка продукции и отправка соответствующих документов; 5 — предъявление реестра счетов для немедленной оплаты



**Аккредитив является покрытым (депонированным), если деньги списываются с расчетного счета покупателя и депонируются банком для последующих платежей поставщику (подрядчику).**

**При использовании в расчетах покрытого аккредитива в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:**

**Дебет 55** "Специальные счета в банках", субсчет I "Аккредитивы",

**Кредит 51** "Расчетные счета" - переведены денежные средства с расчетного счета на аккредитив;

**Дебет 60** "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

**Кредит 55** "Специальные счета в банках", субсчет I "Аккредитивы", - отражено перечисление средств на счет поставщика.

\*\*\*  
Аккредитив называется непокрытым (гарантированным), если банк поставщика списывает денежные средства с корреспондентского счета банка покупателя в пределах суммы, на которую открыт аккредитив.

Планом счетов бухгалтерского учета для его учета предназначен забалансовый счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные".

При использовании в расчетах непокрытого аккредитива в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:

- Дебет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" - открыт непокрытый аккредитив;
- Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"  
Кредит 51 "Расчетные счета" - списаны денежные средства организации банку-эмитенту (возмещение затрат банка по непокрытому аккредитиву);
- Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"  
Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - отражено погашение задолженности перед поставщиком;
- Кредит 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" - израсходованы средства аккредитива;
- Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"  
Кредит 51 "Расчетные счета" - произведены расчеты с поставщиком.

\*\*\*

**Чек является бланком строгой отчетности и учитывается на забалансовом счете 006 "Бланки строгой отчетности". Списание чеков со счета 006 осуществляется по мере их использования.**

**При использовании в расчетах чеков в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:**

- Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 2 "Чековые книжки", Кредит 51 "Расчетные счета" - депонированы средства для расчетов по чекам;
- Дебет 006 "Бланки строгой отчетности" - оприходованы чеки, полученные в банке;
- Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 71 "Расчеты с подотчетными лицами" и другие Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет 2 "Чековые книжки", - списаны средства по чекам, предъявленным к оплате;
- Кредит 006 "Бланки строгой отчетности" - списаны использованные чеки.



**\*\*\***

**Депозит - это денежные средства, помещаемые для хранения в кредитные организации, по которым выплачивается повышенный процент.**

**Аналитические счета по субсчету 55-3 "Депозитные счета" открываются отдельно на каждый депозитный вклад.**

**При перечислении денежных средств на депозитные счета в бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:**

- **Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета", Кредит 51 "Расчетные счета" - перечислены денежные средства на депозитные счета в банке;**
- **Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета", Кредит 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы", - начислены проценты за хранение денежных средств на депозитных счетах в банке;**
- **Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета", - возврат кредитной организацией сумм вкладов.**

