

6. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

6.1. ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ. ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ

Для оформления платежей в безналичной денежной форме в программе присутствуют следующие документы:

- Платежное поручение;
- Платежное требование;
- Поступление на расчетный счет
- Списание с расчетного счета.

Платежное поручение – это один из видов документов, используемых для осуществления безналичных платежей между организациями. Платежное поручение является распоряжением владельца счета обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств.

Платежное требование – расчетный документ установленной формы, содержащий приказ получателя денежных средств, обслуживающему банку обеспечить производство списания определенной суммы денежных средств со счета третьего лица (плательщика) в этом же или другом банке. В настоящее время, в связи с развитием коммерческого кредитования в виде авансовых платежей (предоплаты), расчеты через платежные требования практически не осуществляются.

Документы «Платежное поручение» и «Платежное требование» нужны только для формирования печатных форм.

Документ «Платежное поручение» можно найти, используя меню Банк/Платежное поручение.

Задание №1. С помощью документа «Платежное поручение» отразить перечисление предоплаты поставщику за оборудование.

Дата:	12.03.2015
Получатель:	ЗАО «Станкостроительный завод»
Договор:	Основной договор (=с поставщиком)
ИНН/КПП:	7702272022/770201001
Счет получателя:	407028104000000001622
БИК банка:	044525225
Банк:	Сбербанк России ОАО г. Москва
Сумма платежа:	23 600 руб., НДС в т. ч. 3 600 руб.

Нажать кнопку «Записать». Посмотреть печатную форму (кнопка Печать).

6.2. БАНКОВСКИЕ ВЫПИСКИ

Организация ежедневно получает от банка выписку по своему счету с приложением копий документов, на основании которых зачислены или списаны средства.

В конфигурации «Бухгалтерия предприятия» существует возможность отражения таких операций, и используется журнал (диалог) «Банковские выписки» (меню Банк/Банковские выписки). Диалог «Банковские выписки» - это журнал двух документов: «Поступление на расчетный счет» и «Списание с расчетного счета». Указанные документы могут загружать при помощи системы «Клиент-банк», или добавляться при помощи кнопки Добавить.

В форме списка журнала «Банковские выписки» указываются дата выписки, организация, расчетный счет.

Список документов можно отобрать по организации, банковскому счету и другим реквизитам документа поступления и списания.

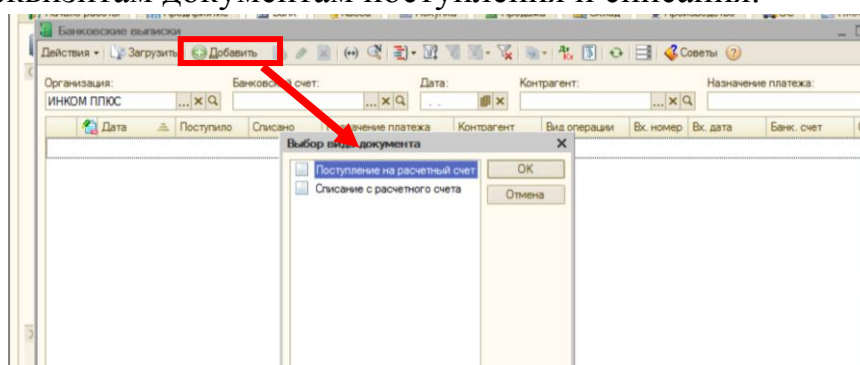


Рис. 6.2.1. – Форма списка журнала Банковские выписки

При выборе документа в журнале выводятся итоговые остатки и обороты на дату документа. Форма списка журнала с помощью быстрых отборов позволяет устанавливать просмотр строк выписок только за один день.

С помощью журнала «Банковские выписки» можно проверить, все ли операции по движению денежных средств на расчетном счете отражены в базе.

6.2.1. ПОСТУПЛЕНИЕ НА РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ

Документ «Поступление на расчетный счет» предназначен для учета поступления безналичных денежных средств на расчетный счет организации по выписке банка (меню Банк/Банковские выписки/Добавить/Поступление на расчетный счет).

При создании документа «Поступление на расчетный счет» необходимо выбрать тип операции списания денежных средств.

Задание №2. Создать документ «Счет» на оплату покупателем оборудования (меню Продажи/Счет):

Дата: 12.03.2015
Контрагент: ООО «Гермес»
Договор: Приобретение «ЭЦ-11», №1 от 12.03.2015
Товары: Агрегат «ЭЦ-11» (2 шт. по 59 000 руб.), НДС в т.ч.

Заполнение документа «Счет» проверьте по рисунку 6.2.1.1

Рис. 6.2.1.1 – Форма документа Счет на оплату

Задание №3. На основании документа «Счет» создать документ «Поступление на расчетный счет» предоплаты от покупателя за оборудование:

Дата: 13.03.15
Операция: Оплата от покупателя
Входящий номер и дата
платежного поручения
покупателя: №1 от 12.01.15

Платательщик:	ООО «Гермес»
Договор:	Договор приобретения «ЭЦ-11», №1 от 12.03.15
Номер счета плательщика:	40702810600190000694
БИК:	Ваш банк
Проводки:	Дт 51 Кт 62.02

Заполнить документ «Поступление на расчетный счет» очень удобно на основании документа «Счет». Для этого остановитесь на записанном документе «Счет», перейдите к кнопке «Действия/На основании/Поступление на расчетный счет».

Заполненный документ «Поступление на расчетный счет» представлен на рисунке (рис. 6.2.1.2)

Рис. 6.2.1.2. – Форма документа «Поступление на расчетный счет» операция Оплата от покупателя

Задание №4. Создать документ «Счет» на оплату покупателем товаров:

Дата:	12.03.15
Контрагент:	ООО «Агава»
Договор:	Договор на приобретение товаров, №2 от 12.03.15.
Товары:	Перчатки ПВХ (4 шт. по 500 руб.) Стержень (7 шт. по 2 000 руб.) Электродвигатель (5 шт. по 30 000 руб.) Электросчетчик (5 шт. по 40 000 руб.) Электрощит ЩАП (1 шт. по 28 320 руб.) Кабель (10м по 568 руб.)
Итого на сумму:	472 000 рублей, НДС сверху

Счет на оплату покупателю: Новый *

Цены и валюта... Действия

Номер: от: 12.03.2015 0:00:00

Организация: ИНКОМ ПЛЮС Контрагент: ООО «Агава»

Склад: Основной склад Договор: договор на приобретение товаров

Адрес доставки:

Реквизиты для оплаты

Получатель: ИНКОМ ПЛЮС Банковский счет: АКБ "РОСЕВРОБАНК" (ОАО) (Расчетный)

Товары (6 поз.) Услуги (0 поз.) Дополнительно

№	Номенклатура	Количество	Цена	Сумма	% НДС	Сумма НДС	Всего
1	Перчатки ПВХ	4,000	500,00	2 000,00	18%	360,00	2 360,00
2	Стержень	7,000	2 000,00	14 000,00	18%	2 520,00	16 520,00
3	Электродвигатель	5,000	30 000,00	150 000,00	18%	27 000,00	177 000,00
4	Электросчетчик	5,000	40 000,00	200 000,00	18%	36 000,00	236 000,00
5	Электрощит ЩАП	1,000	28 320,00	28 320,00	18%	5 097,60	33 417,60
6	кабель	10,000	568,00	5 680,00	18%	1 022,40	6 702,40

Тип цен: Основная цена продажи

Всего (руб.): 472 000,00

НДС (сверху): 72 000,00

Комментарий:

Задание №5. На основании документа «Счет» создать документ «Поступление на расчетный счет» предоплаты от покупателя за товары:

Дата: 13.03.15

Операция: Оплата от покупателя

Входящий номер и дата платежного поручения покупателя: №1 от 12.01.15

Платательщик: ООО «Агава»

Договор: Договор на приобретение товаров, №2 от 12.03.15

Номер счета плательщика: 40702810600190000695

БИК: 044585777, Банк «АКБ РОСЕВРОБАНК» (ОАО)

Проводки: Дт 51 Кт 62.02

Задание №6. Создать документ «Счет» на оплату покупателем товаров:

Дата: 27.02.15

Контрагент: ООО «КАМЕЛОТ»

Договор: Покупка электротоваров, №3 от 26.02.15.

Товары: Электродвигатель (80 шт. по 30 000 руб.)
Электросчетчик (15 шт. по 40 000 руб.)
Электрощит ЩАП (2 шт. по 28 320 руб.)

Итого на сумму: 3 600 000 рублей, НДС сверху

Задание №7. Создать документ «Счет» на оплату покупателем товаров:

Дата: 27.02.15
Контрагент: ООО «КАМЕЛОТ»
Договор: Покупка бытовой техники, №4 от 26.02.15.
Товары: Фен (15 шт. по 16 520 руб.)
Итого на сумму: 247 800 рублей, НДС сверху

Задание №8. Создать документ «Поступление на расчетный счет» предоплаты от покупателя за товары по двум счетам (списком):

Дата: 27.02.15
Контрагент: ООО «КАМЕЛОТ»
Список договоров: Покупка электротоваров, №3 от 26.02.15.
Покупка бытовой техники, №4 от 26.02.15.
Суммы платежа: 3 600 000 руб. (по договору №3)
257 800 руб. (по договору №4)

При выполнении задания воспользуйтесь флагом «Список» (рис. 6.2.1.3)

№	Договор контрагента	Погашение задолженности	Документ расчетов	Сумма платежа	Курс	Сумма взаиморасчетов	Ставка НДС	Сумма НДС	Счет на оплату	Статья движения	Счет расчетов	Счет авансов
1	Покупка элек...	Автоматически		3 600 000.00	1.0000	3 600 000.00	18%	549 152.54	Счет на оплату покупат...		62.01	62.02
2	Покупка быто...	Автоматически		247 800.00	1.0000	247 800.00	18%	37 800.00	Счет на оплату покупат...		62.01	62.02

Рис. 6.2.1.3. – Фрагмент документа «Поступление на расчетный счет» операция Оплата покупателя, Список

6.2.2. СПИСАНИЕ С РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

В конфигурации в табличной части выписки банка суммы прихода и расхода заполняются автоматически, исходя из информации соответствующего платежного документа. Ранее сформированные платежные поручения должны отразиться в выписке банка.

Задание №9. Сформировать документы «Списание с расчетного счета» за 13.01.15 на основании оплаченных поручений (получена «Выписка банка»).

Оплачиваем налог на прибыль – 30 500 руб.

Дата: 13. 01.15
Операция: Перечисление налога
Счет дебета: 68.04.1
Сумма: 30 500 руб.
Виды платежей: Налог (взносы): начислено/уплачено
Уровни бюджетов: Федеральный бюджет

Задание №10. С помощью документа «Списание с расчетного счета» отразить оплату услуг банка (меню Банк/Банковские выписки/Добавить/Списание с расчетного счета).

Дата: 26.01.15
 Операция: Прочее списание
 Входящий номер и дата платежного поручения: №12 от 26.01.15
 покупателя:
 Получатель: Ваш банк (название)
 Номер счета: 40470285469872365455
 БИК: Вашего счета
 Сумма: 100 руб.
 Счет БУ: 91.02 (Субконто: Прочие доходы и расходы = Расходы на услуги банков)

Задание №11. Проанализировать движения по расчетному счету с помощью отчетов «Анализ счета 51», «Карточка счета 51» (меню Отчеты).

Анализ счета 51 за 1 квартал 2015 г. ООО ИНКОМ ПЛЮС

Период: 01.01.2015 - 31.03.2015 Счет: 51 Организация: ИНКОМ ПЛЮС

Сформировать отчет Печать... Сохранить как... Σ 0,00 Диаграмма Настройка История

ООО ИНКОМ ПЛЮС
Анализ счета 51 за 1 квартал 2015 г.
 Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет	Кор. Счет	Дебет	Кредит
51	Начальное сальдо	1 896 494,20	
	50		104 778,00
	62	4 437 800,00	
	68		30 500,00
	91		100,00
	Оборот	4 437 800,00	135 378,00
	Конечное сальдо	6 198 916,20	

Панель настроек

Показатели

☒ БУ (данные бухгалтерского учета)

Группировка по счету

Обороты: За период отчета

☐ По субсчетам

Поле Тип группирс

☐ Банковские счета Без групп

☐ Статьи движения де... Без групп

Группировка по кор. счетам

☐ По субсчетам кор. счетов

Рис. 6.2.2.1. – Отчет Анализ счета 51

Задание №12. Создать с помощью обработки «Регистрация счетов-фактур на аванс» счета-фактуры на суммы предоплаты от покупателей с 01.01.2015 по 31.03.2015 (меню Продажа/Ведение книги продаж/Регистрация счетов фактур на аванс).

Регистрация счетов-фактур на аванс

Действия: ? Список счетов-фактур (Вид.)

Период с: 12.12.2014 по: 12.12.2015 Организация: ИНКОМ ПЛЮС

Регистрировать счета-фактуры всегда при получении аванса

Список

№	Контрагент	Договор	Сумма аванса	Ставка НДС	Сумма НДС	Документ осн...	Счет на оп...
1	ООО «Торг...	Основной дог...	264 000,84	18% / 118%	40 362,84	Документ рас...	Счет на оп...
2	ООО «Гер...	Приобретени...	118 000,00	18% / 118%	18 000,00	Поступление ...	Счет на оп...
3	ООО «Агав...	договор на пр...	472 000,00	18% / 118%	72 000,00	Поступление ...	Счет на оп...
4	ООО «Кам...	Покупка элек...	3 600 000,00	18% / 118%	549 152,54	Поступление ...	Счет на оп...
5	ООО «Кам...	Покупка быто...	247 800,00	18% / 118%	37 800,00	Поступление ...	Счет на оп...

Сумма аванса, руб: 4 702 400,84

Сумма НДС: 717 315,38

Выполнить Закрыть

В форме обработки указать период формирования счет-фактур на аванс нажать кнопку «Заполнить». Для создания счет-фактур на аванс нажать кнопку «Выполнить».