**Тема№8: Порядок відкриття рахунку в банку**

**План**

**1. порядок відкриття рахунку в банку.**

**2. документи для відкриття рахунку в банку.**

**Підприємства усіх форм власності та всіх видів діяльності зобов’язані відкривати банківський рахунок.**

**Договір відкриття обслуговування банківського рахунку укладається відповідно до типового договору на обслуговування комерційним банком довірчого товариства.**

**З розрахункового рахунка здійснюється операції які забезпечують комерційну та іншу діяльність підприємства (розрахунки за товарно- матеріальні цінності з постачальниками та покупцями. Надані та отримані послуги; одержання заробітної плати та сплачення відповідно податкових платежів за нею; операції пов’язані забезпеченням власних соціально- побутових потреб підприємства).**

**Для відкриття розрахункових рахунків у банку підприємства подають такі документи:**

**1 письмову заяву, яку підписує керівник підприємства, головний бухгалтер**

**2 копію свідоцтва про державну реєстрацію органів державної виконавчої влади**

**3 копію засновницьких документів завірених нотаріусом**

**4 копію свідоцтва про реєстрацію в органах соціального страхування**

**5 картку із зразками підписів керівника та головного бухгалтера і зразок печатки.**

**Після того, як підприємство подало всі документи на відкриття рахунку, то банківська установа зобов’язана відкрити рахунок на протязі 3-х днів.**

**Після відкриття рахунку підприємство в трьох денний термін повинно повідомити податкову службу про банківські реквізити.**

**Юридичні та фізичні особи можуть відкривати такі рахунки:**

**Поточні – відкриваються, як фізичним так і юридичним особам для здійснення готівкових та безготівкових розрахунків.**

**Депозитні рахунки відкриваються на визначених договорів терміном на підставі депозитного рахунку проводиться обов’язкове нарахування % по вкладах.**

**Табличка**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Зміст господарських операцій** | **Кореспонденція** | |
| **дебет** | **Кредит** |
| **1** | **Одержано кошти з каси на банківський рахунок** | **31** | **30** |
| **2** | **Отримано кошти від покупців** | **31** | **36** |
| **3** | **Перераховано кошти постачальникам** | **63** | **31** |
| **4** | **Перераховано кошти до бюджету** | **64** | **31** |
| **5** | **Перераховано кошти до державних цільових фондів** | **65** | **31** |
| **6** | **Перераховано кошти іншим кредиторам** | **685** | **31** |
| **7** | **Перераховано кошти в касу підприємства** | **30** | **31** |