Содержание

Введение

1. Сущность и формы безналичных расчетов

1.1 Сущность безналичных расчетов

1.2 Формы безналичных расчетов

1.3 Краткий обзор нормативных документов Республики Беларусь и литературных источников по теме исследования

2. Организация учета расчетных операций

2.1 Учет расчетов с поставщиками

2.2 Учет расчетов с использованием векселей

2.3 Учет расчетов с подотчетными лицами

2.4 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

2.5 Учет расчетов с учредителями

2.6 Международные стандарты и опыт зарубежных стран по учету расчетных операций

2.7 Оценка состояния учета расчетных операций в ОАО "Борисовский мясокомбинат" и порядок его совершенствования

2.8 Учет расчетных операций с использованием ЭВМ

Заключение

Список использованных источников

## Введение

Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое - их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком.

Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме.

Между предприятиями, учреждениями и организациями большинство расчетов проводятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), заменяющих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государственные и коммерческие).

Банковская система в нашей стране состоит из центрального (Национального Банка Республики Беларусь) и коммерческих банков. Отношения между банками и клиентами носят договорной характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для расчетного и кассового обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям) или нескольких банках (по кредитным).

Кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными договорами. Их цель - повышение эффективности использования кредитных ресурсов и усиление воздействия кредитного механизма на конечные результаты работы предприятий. Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения (Приватизационный фонд, аккредитивы и чековые книжки).

Все вышеперечисленное объясняет актуальность выбранной темы.

Цель написания работы: рассмотреть вопросы, связанные с организацией учета и регулированием расчетных операций в Республики Беларусь.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

раскрыть сущность и формы безналичных расчетов;

провести краткий обзор нормативных документов Республики Беларусь и литературных источников по теме исследования;

перечислить задачи учета и анализа расчетных операций;

проанализировать организацию бухгалтерского учета расчетных операций (в том числе на конкретном предприятии).

При написании работы использовались нормативно-справочные источники, периодическая литература и учебные пособия белорусских и российских авторов.

## 1. Сущность и формы безналичных расчетов

## 1.1 Сущность безналичных расчетов

С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца 19 в. преобладали платежи наличными деньгами. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например, в США он составляет около 10%. [11, с.8]

Безналичные расчеты - это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения. [11, с.8]

Особенности безналичных расчетов проявляются в следующем: [11, с.91. В числе на конкретном предприятии бухгалтерского учета расчетных операций () литературных источников по теме исследования;]

в расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записи по счетам плательщика и получателя;

участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют;

перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией.

Безналичные расчеты обслуживают в основном сферу хозяйственных связей предприятий и их взаимоотношения с финансово-кредитной системой. Таким образом, сущность их в том, что хозяйственные органы производят платежи друг другу за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам путем перечисления причитающихся сумм со счета плательщика на счет получателя или зачета взаимной задолженности.

## 1.2 Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Национальный Банк Республики Беларусь по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета) (далее, в зависимости от необходимости, - счета или счет), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов. [11, с.47]

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Национальном Банке Республики Беларусь и коммерческих банках;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между банком или кредитными организациями и их клиентами.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством: [11, с.48]

в первую очередь осуществляется списание 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;

во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, выплате вознаграждений по авторскому договору;

в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов, по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Республики Беларусь, Фонд социального страхования Республики Беларусь и Государственный фонд занятости населения Республики Беларусь;

в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в шестую очередь производится списание по платежным документам в порядке календарной очередности.

Формы безналичных расчетов: [11, с.52]

расчеты платежными поручениями;

расчеты по аккредитиву;

расчеты чеками;

расчеты по инкассо;

расчеты с использованием банковских карт;

вексельная форма расчетов;

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее по тексту - основной договор).

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа: [11, с.52]

распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее - банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи. [11, с.54]

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. [11, с.53]

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом Республики Беларусь, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие банки (далее - исполняющий банк). [11, с.54]

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. [11, с.55]

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

## 1.3 Краткий обзор нормативных документов Республики Беларусь и литературных источников по теме исследования

Основными нормативными документами по организации учета расчетных операций в Республике Беларусь являются: Закон Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности" (регламентирует порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности предприятиями Республики Беларусь независимо от форм собственности); "Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применения" (устанавливает порядок отражения по счетам бухгалтерского учета хозяйственных операций на предприятиях и организациях всех форм собственности).

Основными литературными источниками по теме исследования являются учебные пособия белорусских (Н.И. Ладутько, В.Ф. Бабин, Т.И. Панов, И.Н. Ковалевич, Т.И. Василевская, В.А. Стасенко, Н.В. Мартынво, и др.), российских (В.И. Семашко, С.Л. Ефимов, И.Л. Мельникова, С.Р. Ефименко др.) авторов. В пособиях изложены основы теории бухгалтерского учета, методика ведения бухгалтерского учета в организациях (предприятиях) различных форм собственности. Материал дается в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами Республики Беларусь.

1.4 Задачи учета и анализа расчетных операций в условиях перехода к рыночной экономике

Основными задачами учета и анализа расчетных операций являются: [18, с.112]

обеспечение контроля за правильностью оформления договоров и иных документов, регулирующих и регламентирующих взаимоотношения между предприятиями, организациями, учреждениями, физическими лицами;

обеспечение контроля за правильностью соблюдения форм расчетов между субъектами рынка;

правильное отражение операций в первичных документах и регистрах синтетического и аналитического учета по расчетным операциям;

своевременное выполнение расчетов с организациями, предприятиями, учреждениями и физическими лицами;

ликвидация просроченных задолженностей и недопущение задолженностей с истекшими сроками исковой давности.

Методологические основы организации учета расчетов устанавливают правила документального оформления приема, хранения, отпуска товаров и отражения товарных операций в бухгалтерском учете и отчетности, являются элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета товароматериальных ценностей.

## 2. Организация учета расчетных операций

## 2.1 Учет расчетов с поставщиками

На счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" обобщается информация о расчетах с поставщиками и подрядчиками: [8, с.103]

за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а равно по доставке или переработке материальных ценностей, по которым расчетные документы акцептованы и подлежат оплате через банк;

за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы и потребленные услуги, по которым расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки);

за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы и потребленные услуги, расчеты по которым производятся в порядке плановых платежей;

за полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта);

за все виды услуг связи и другие;

по выданным авансам под поставку материальных ценностей либо выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, принятых от заказчиков по частичной готовности.

Подрядные строительные, монтажные, научно-исследовательские и другие аналогичные организации, если они являются генеральными подрядчиками, расчеты со своими субподрядчиками также учитывают на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, находят отражение на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" независимо от времени оплаты.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, принятых работ, услуг в корреспонденции непосредственно с дебетом счетов учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат.

За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а равно по переработке материалов на стороне, записи по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" также производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство, расходов на реализацию и т.п.

На суммы НДС, подлежащие последующей оплате поставщикам материальных ценностей, работ, услуг, счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется согласно первичным учетным документам поставщика в корреспонденции с дебетом счета 18 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам".

Счета, с которыми корреспондирует счет "60" представлены в Приложении 1. [8, с.105]

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" дебетуется:

на суммы оплаты счетов, включая авансы и предварительную оплату, - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

при прекращении обязательства (задолженности), учтенного на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", зачетом взаимных требований - в корреспонденции с кредитом счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В конце месяца, когда по отфактурованным и оплаченным материальным ценностям груз не поступил, счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на сумму оплаты может кредитоваться в корреспонденции с дебетом счетов учета материальных ценностей. Такая же запись может производиться по отфактурованным и неоплаченным материальным ценностям, если только счет поставщика был акцептован.

В начале нового месяца суммы, принятые на учет как материалы в пути, не вывезенные со складов поставщиков, сторнируются, а суммы оплаты продолжают числиться как дебиторская задолженность.

Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется по каждому отдельному предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

## 2.2 Учет расчетов с использованием векселей

На счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" обобщается информация о расчетах с покупателями и заказчиками.

К счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" могут быть открыты следующие субсчета: [4, с.263]

62-1 "Расчеты в порядке инкассо";

62-2 "Расчеты плановыми платежами";

62-3 "Векселя полученные";

62-4 "Авансы полученные" и другие.

На субсчете 62-1 "Расчеты в порядке инкассо" учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги.

На субсчете 62-2 "Расчеты плановыми платежами" учитываются расчеты с покупателями и заказчиками, осуществляемые не по каждой сделке (отгрузке (отпуску) товаров), а путем периодического перечисления средств в сроки и в размерах, заранее согласованных плательщиком и получателем средств в договоре.

На субсчете 62-3 "Векселя полученные" учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными от них векселями.

На субсчете 62-4 "Авансы полученные" учитываются расчеты по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, оказание услуг, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции с кредитом счетов 90 "Реализация", 91 "Операционные доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы и в установленном порядке признан доход.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п.

При реализации имущества за иностранную валюту на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" отражаются возникшие при переоценке задолженности курсовые разницы, которые увеличивают (уменьшают) оборот по этому счету.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютные счета" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (на сумму погашения задолженности) и 91 "Операционные доходы и расходы" (на величину процента). [4, с.264]

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется: при расчетах в порядке инкассо - по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету; при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику; по полученным авансам - по каждому кредитору.

При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками: обеспеченной векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными) в банках; векселями, по которым денежные средства не поступили в срок.

Счета с которыми корреспондирует счет 62 представлены в Приложении 2. [4, с.266]

## 2.3 Учет расчетов с подотчетными лицами

Расчеты с подотчетными лицами учитываются на счете 71. Это предусмотрено Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Причем в аналитических регистрах эти расчеты нужно отражать подробно - отдельно по каждому сотруднику и по каждому авансовому отчету. Для этого обычно используется журнал-ордер № 7. [6, с.98]

Бухгалтер выписывает расходный кассовый ордер, указав в нем выдаваемую сумму, кассир выплачивает сотруднику деньги, а подотчетник ставит свою подпись в ордере, дату. Это операция отражается проводкой: дебет 71 кредит 50 - выданы деньги в подотчет (обратная проводка - сданы неизрасходованные деньги подотчетным сотрудником). Расходный кассовый ордер регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Ордер подписывается руководителем и главным бухгалтером.

Потратив деньги, сотрудник составляет авансовый отчет.

Сотрудник, который составляет авансовый отчет, он должен подтвердить свои расходы оправдательными документами (товарные и кассовые чеки, квитанции, проездные билеты и т.п.). Если же сотрудник представил в бухгалтерию товарный чек без подробной расшифровки, то можно создать комиссию, которая составит акт и укажет в нем, за что были уплачены деньги. В дополнение к товарному чеку обязательно должен быть приложен кассовый чек, исключение составляют те случаи, когда у продавца есть право торговать без кассового аппарата.

Если из авансового отчета видно, что подотчетник истратил ровно столько, сколько получил, то в этом случае сальдо будет нулевым и задолженность не образуется.

Если же часть денег осталась неизрасходованной, то работник должен вернуть остаток в кассу предприятия. Бухгалтер составляет приходный кассовый ордер. Если у работника выданных денег не хватило, и он еще потратил свои, то возможны следующие варианты: [6, с.98]

руководитель предприятия признал, что перерасход оправдан, работнику должны возместить разницу;

руководитель решит, что работник проявил излишнюю самостоятельность, то сумму перерасхода ему не компенсируют.

Суммы, не возвращенные подотчетными лицами в установленный срок, подлежат отражению по кредиту счета 71 в корреспонденции со счетом 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей".

Следует отметить, что счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" - активно-пассивный и в аналитическом учете он может иметь сальдо сразу по дебету (когда кто-то из работников не отчитался по подотчетным деньгам) и кредиту (сотрудник потратил свои деньги, а предприятие их пока не вернуло).

Корреспонденция счетов по счету 71 представлена в Приложении 3. [6, с.101]

## 2.4 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

На счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" обобщается информация о расчетах по всякого рода операциям с дебиторами и кредиторами: по операциям некоммерческого характера с учебными заведениями, разными организациями и т.п.; с транспортными организациями за услуги, оплачиваемые чеками; по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов; за товары, проданные в кредит, и другие. [2, с.301]

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" могут открываться следующие субсчета: [2, с.301]

76-1 "Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам";

76-2 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";

76-3 "Расчеты по претензиям";

76-4 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам";

76-5 "Расчеты по депонированным суммам";

76-6 "Расчеты за товары, проданные в кредит" и другие.

Корреспонденцию счетов см. в Приложении 4. [2, с.302]

На субсчете 76-1 "Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам" учитываются расчеты по суммам, удержанным из заработной платы работников в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов. При удержании сумм из заработной платы работников в пользу третьих лиц делается запись по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту счета 76-1 "Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам", при перечислении указанных сумм кредитуются счета учета денежных средств и дебетуется субсчет 76-1 "Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам".

На субсчете 76-2 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала организации (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению).

Начисленные суммы страховых платежей отражаются по кредиту субсчета 76-2 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат на производство (расходов на реализацию) или других источников страховых платежей.

Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражается по дебету субсчета 76-2 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

В дебет субсчета 76-2 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" списываются потери по страховым случаям (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей и т.п.) с кредита счетов учета производственных запасов, основных средств и других. По дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" также отражается сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации, в корреспонденции с кредитом счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям". Суммы страховых возмещений, полученные от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются по дебету счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютные счета" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев списываются с кредита счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в дебет счета 92 "Внереализационные доходы и расходы".

Аналитический учет по субсчету 76-2 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 76-3 "Расчеты по претензиям" отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

На субсчете 76-4 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам" учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

На субсчете 76-5 "Расчеты по депонированным суммам" учитываются расчеты с работниками организации по суммам начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей).

На субсчете 76-6 "Расчеты за товары, проданные в кредит" учитываются расчеты с работниками предприятия за товары, проданные им в кредит.

Предприятия на основании выданных этими работниками поручений-обязательств удерживают из их заработной платы суммы очередных платежей, дебетуя счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (по лицевым счетам торговых организаций).

По мере перечисления удержанных сумм торговой организации счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" дебетуется в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ведется по каждому дебитору и кредитору.

## 2.5 Учет расчетов с учредителями

Расчеты с учредителями по причитающимся дивидендам и доходам ведутся на счете 75 "Расчеты с учредителями" На этом счете учитывают все виды расчетов с учредителями (акционерами, участниками хозяйственного товарищества и др.) по вкладам в уставный капитал, по выплате доходов и т.п. К счету 75 могут быть открыты субсчета: 1 "Расчеты по вкладам в уставный фонд"; 2 "Расчеты по выплате доходов". [1, с.96]

При создании организации на установленную сумму вкладов учредителей в уставный капитал в бухгалтерии делают запись:

Дебет 75/ 1 Кредит 80 "Уставной фонд"

Фактически вложенные вклады учредителей отражают так:

Дебет 01, 10, 50, 51 Кредит 75/1

На счете 75, субсчет 2 учитывают расчеты по выплате доходов учредителям, если они не являются работниками организации.

Начисление доходов от участия в организации других юридических лиц отражают по кредиту счета 75, субсчет 2 и дебету счетов: 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (при начислении дохода за счет нераспределенной прибыли прошлых лет), 82 "Резервный фонд" (при начислении доходов за счет резервного фонда).

При начислении дивидендов с юридических и физических лиц удерживают налог. Начисленные суммы налога отражают так:

Дебет 70, 75 Кредит 68 "Расчеты с бюджетом"

Выплаченные участникам организации суммы доходов списывают так:

Дебет 70, 75 Кредит 50, 51, 52

При выплате доходов продукцией (работами, услугами) организации ее стоимость списывают следующим образом:

Дебет 75, 70 Кредит 43

Аналитический учет по счету 75 ведут по каждому учредителю, кроме учета расчетов с акционерами, - собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах. По последним потребности в таком учете нет Эти акции продают свободно (кроме закрытых акционерных обществ).

Счета, с которыми корреспондирует счет 75 представлены в Приложении 5. [1, с.98]

## 2.6 Международные стандарты и опыт зарубежных стран по учету расчетных операций

Большая часть белорусских Правил (стандартов) по принципам, на которых они базируются, и содержанию близка к международным стандартам по учету расчетных операций, а существующие различия связаны не с намеренным желанием отказаться от соблюдения международных стандартов, а с особенностями действующего белорусского законодательства, уровнем развития отечественного учета, другими объективными и субъективными причинами. Такие расхождения могут быть со временем устранены, и понятно, в каком направлении для этого следует менять белорусские регламентирующие документы.

Основная проблема проведения в Республики Беларусь учета расчетных операций согласно международным стандартам заключается не в отсутствии соответствующих национальных стандартов или неудовлетворительном их содержании, а в необходимости создания надежного механизма, который обеспечил бы выполнение этих стандартов теми белорусскими организациями, которые выдают экономическим субъектам аудиторское заключение по результатам обязательного ежегодного аудита.

Для повышения эффективности учета расчетных операций в Республике Беларусь необходимо постоянно обращаться к зарубежному опыту по учету этих операций.

Зарубежный опыт полезен тем, что:

более четко законодательно регламентирован порядок учета каждого вида расчетных операций;

порядок учета соответствует международным стандартам, что облегчает работу с иностранными партнерами;

учет ведется только с применением современных ПО и использованием ПЭВМ;

зарубежом более эффективно развита система поощрения и наказания работников, осуществляющих бухгалтерский учет на предприятиях (в организациях);

и др.

## 2.7 Оценка состояния учета расчетных операций в ОАО "Борисовский мясокомбинат" и порядок его совершенствования

ОАО "Борисовский мясокомбинат" находится по адресу: Республика Беларусь, 222518, г. Борисов, ул. Демина, 8,Генеральный директор Скитов Г.В.

ОАО "Борисовский мясокомбинат" - один из крупнейших производителей мясных продуктов в Республике Беларусь. При изготовлении мясной продукции на мясокомбинате используют высококачественное отечественное сырье, натуральные специи и оболочки, что придает мясным изделиям особый вкус и аромат. Предпочтение натуральным компонентам и есть основной секрет успеха в достижении качества колбасной продукции, отдельные виды которой неоднократно отмечались высшими наградами международных выставок.

Сегодня ОАО "Борисовский мясокомбинат" - это современное производство, оснащенное всем необходимым оборудованием для выпуска качественной продукции достаточно широкого ассортимента. В состав мясокомбината входит 4 основных цеха: колбасный цех, специализированный цех по выпуску сырокопченых колбасных изделий, мясожировой цех и холодильник. Мясокомбинат имеет общежитие, пионерский лагерь, столовую, работает 8 фирменных магазинов в г. Борисове и г. Жодино. Кроме того, продукция реализуется на рынок Российской Федерации через магазины, расположенные в г. Москва, учредителем которых является ОАО "Борисовский мясокомбинат".

В связи с выходом на международный рынок, руководством предприятия было принято решение о добровольной разработке, внедрении и сертификации системы менеджмента качества на соответствие требованиям ГОСТ Р ИСО 9001-2001 и системы управления качеством пищевых продуктов на основе принципов ХАССП, устанавливающей требования к системе менеджмента качества. На предприятии внедрена Система менеджмента качества, которая соответствует требованиям ГОСТ Р ИСО 9001-2001 с использованием принципов ХАССП.

На ОАО "Борисовский мясокомбинат" ведется постоянная работа по освоению новых сегментов рынков Республики Беларусь и за её пределами.

К основной продукции вырабатываемой ОАО "Борисовский мясокомбинат" относятся:

Мясо: говядина, свинина, конина

Субпродукты 1 и 2 категории

Шкуры

Эндокринно-ферментное сырье

Сухие животные корма

Колбасные изделия

Продукты из свинины и говядины

Полуфабрикат

Пельмени

Визитной карточкой ОАО "Борисовский мясокомбинат" в течение последних 30 лет были твердокопченые колбасные изделия (19,5% в общем, объеме производства).

Продукция предприятия неоднократно награждалась Золотыми медалями и завоевывала Гран-при на престижных международных конкурсах.

Одним из источников финансирования активов организации являются кредиты и займы, которые следует отличать от текущей задолженности.

30 июня 2006г. между ОАО "Борисовский мясокомбинат" и ОАО "Сберегательный банк Беларусбанк" был заключен краткосрочный договор на открытие возобновляемой кредитной линии для оплаты за поставленные товары. Для обеспечения кредитного договора был составлен договор залога для своевременного возврата полученного кредита, процентов за пользование кредитом, а также возмещения возможных убытков

Для учёта состояния расчётов по краткосрочным кредитам на ОАО "Борисовский мясокомбинат" предусмотрен отдельный счёт 66 "Расчёты по краткосрочным кредитам и займам". По этому счёту отражаются суммы полученных кредитов. Начисление процентов за пользование краткосрочным кредитом банка, полученным на нужды текущей деятельности, отражается по кредиту субсчёта 66/1.

Таблица 2.7.1 - Информация об операциях по счёту 66 "Расчёты по краткосрочным кредитам и займам"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Сумма | Примечание |
| Д-т | К-т |
| 1. Вексель закрывается у векселедержателя на основании извещения кредитной организации об оплате дебитором суммы векселя | 66 | 62 | 212212 | Ж-о и Главная книга по сч.66 |
| 2. Получен кредит | 66 | 51 | 605489794 | - // - |
| 3. Оплачены проценты за кредит | 66/1 | 51 | 24313814 | - // - |

Для обобщения информации обо всех видах расчётов с учредителями организации предназначен активно-пассивный счёт 75 "Расчёты с учредителями".

К этому счёту открываются следующие субсчета: 1 "Расчёты по вкладам в уставный фонд"; 2 "Расчёты по выплате доходов".

Для выплаты дивидендов Общество делает заказ в депозитарий на реестр владельцев акций за месяц до даты выплаты и делает соответствующий расчёт.д.епозитарий - юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, который имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами (хранение акций, депозитарная деятельность). Депозитарием ОАО "Борисовский мясокомбинат" является ЗАО "МенеджментТрастГрупп". В реестре указываются обязательные реквизиты (наименование организации, юридический адрес, УНН эмитента, размер уставного фонда, количество выпущенных акций, наименование и юридический адрес депозитария), а также данные о размещённых акциях (таблица 2.7 2).

Таблица 2.7.2 - Реестр владельцев акций

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ФИО (физические лица) Наименование (юридические лица) | Количество акций | | Всего | КВ% к УФ | Примечание |
| простые | привилегированные |
|  |  |  |  |  |  |

Для получения наличных денег для выплаты дивидендов в банк предоставляются следующие документы:

Ходатайств о выплате дивидендов

Приказ о выплате дивидендов.

Расчёт распределения прибыли.

Справка с налоговых органов об отсутствии задолженностей по платежам в бюджет. Платёжное поручение о перечислении подоходного налога авансом (из суммы дивидендов, начисленных юридическим и физическим лицам, удерживается налог на доходы, который по законодательству подлежит удержанию у источника выплат).

Таблица 2.7.3 - Информация об операциях по счетам 75 "Расчеты с учредителями", 73/3 "Дивиденды юридическим лицам", 73/4 "Дивиденды физическим лицам"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Сумма | Примечание |
| Д-т | К-т |
| 1. Начислены дивиденды за счёт прибыли отчетного года | 84 | 75 | 4654420 | Главная книга по счетам 75, 73/3, 73/4 |
| 84 | 73/3 | 916180 |
| 84 | 73/4 | 10364870 |
| 2. Выплачены начисленные суммы доходов | 75 | 51 | 4654420 | Главная книга по счетам 75, 73/3, 73/4, 51, 50 |
| 73/3 | 51 | 916180 |
| 73/4 | 50 | 4401530 |
| 3. Начислены налоги на доходы от участия в организации | 68/4 | 73/3 | 138430 | Главная книга по счетам 73/3, 73/4 |
| 68/4 | 73/4 | 1549650 |

Учёт расчётов по суммам, удержанным из заработной платы работников в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов ведётся на субсчёте 76/1 "Расчеты с организациями и лицами по исполнительным листам". На ОАО "Борисовский мясокомбинат" этот счёт предназначен для расчётов по алиментам. Ежемесячно бухгалтер составляет список лиц которым перечисляются алименты, а также список лиц, у которых они удерживаются из заработной платы. Исполнительный лист служит основанием для начисления и удержания алиментов. Учёт расчётов по исполнительным листам ведётся в журнале-ордере.

Таблица 2.7.4 - Информация об операциях по счетам 76/1 "Расчеты с организациями и лицами по исполнительным листам", 76/2 "Расчёты по имущественному и личному страхованию"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Сумма | Примечание |
| Д-т | К-т |
| 1. Начислен страховой платёж за счёт издержек | 44/2 | 76/2 | 950030 | Ж-о и Главная книга по сч.76/2 |
| 2. Начислен страховой платёж за счёт прибыли | 84/3 | 76/2 | 2888 | - // - |
| 3. Перечислен страховой платёж | 76/2 | 51 | 1000000 | - // - |
| 4. Отражается кредиторская задолженность при начислении алиментов, удержанных из заработной платы | 70 | 76/1 | 177280 | Ж-о и Главная книга по сч.76/1 |
| 5. Погашена кредиторская задолженность истцу при перечислении алиментов | 76/1 | 51 | 64220 | - // - |

Подотчётные суммы учитываются на рассматриваемом предприятии на синтетическом счёте 71 "Расчёты с подотчётными лицами".

Таблица 2.7.5 - Информация об операциях по счёту 71 "Расчёты с подотчётными лицами"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Сумма | Примечание |
| Д-т | К-т |
| 1. Выданы под отчёт материалы (топливо) | 71 | 10 | 331556 | Анализ счёта 71 |
| 2. Начислен НДС по приобретённым товарно-материальным ценностям | 18/3 | 71 | 27020 | - // - |
| 3. Покрыта сумма превышения норм командировочных расходов | 84 | 71 | 50347 | - // - |
| 4. Отнесены сумы, выданные под отчёт на командировочных расходов | 44 | 71 | 2212440 | - // - |

В ОАО "Борисовский мясокомбинат" применяется повременно-премиальная и сдельно-премиальная системы оплаты труда.

Работники ОАО "Борисовский мясокомбинат" кроме заработной платы и премий, получают различные доплаты и надбавки.

В ОАО "Борисовский мясокомбинат" оперативный учет работников возлагается на отдел кадров. Прием, перемещение и увольнение работников оформляется приказом директора.

На каждого принятого работника в отделе кадров заводится личная карточка по форме № Т-2 со всеми анкетными данными и делаются записи в трудовой книжке. Трудовые книжки хранятся в организации и выдаются на руки работникам в день их увольнения. Каждому принимаемому в организацию работнику присваивается табельный номер, который указывается во всех документах по заработной плате.

Для начисления заработной платы бухгалтерия открывает лицевые счета на каждого работника. Лицевой счет составляется на машинном носителе и содержит необходимые сведения о работнике, все виды начислений и удержаний из заработной платы за каждый месяц. На основании лицевых счетов оформляются расчетные листки, которые выдаются на руки работникам с тем, чтобы они могли проверить данные о начислении заработной платы и удержаниях из нее. Данные лицевых счетов по видам оплат и удержаний и сумма к выдаче переносятся в расчетно-платежные ведомости. В ОАО "Борисовский мясокомбинат" составление расчетно-платежных ведомостей предусмотрено программой, однако на печать не выводятся.

Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда (по всем видам заработной платы, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам) осуществляется на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". По кредиту данного счета отражаются начисленные, а по дебету - удержанные и выплаченные суммы. Сальдо по счету 70 показывается развернуто: по дебету - сумма долга за работниками на начало или конец месяца, а по кредиту - за организацией.

Аналитический учет дебетовых и кредитовых оборотов по счету 70 ведут по каждому работнику, видам оплат и удержаний в лицевых счетах, расчетно-платежных ведомостях на ПЭВМ.

Учет операций по дебету счета 70 ведется в ведомости № 8, а по кредиту - в журнале-ордере № 8. В конце месяца итоги журнала-ордера №8 и ведомости к нему переносятся в Оборотную ведомость, а затем в Главную книгу.

Таблица 2.7.6 - Информация об операциях по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Содержание  хозяйственной  операции | Корреспон-дирующие счета | | Сумма,  в руб. | Учетный регистр и ссылка на № приложения |
| Дт | Кт |
| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Начислена заработная плата работникам | 44/2 | 70 | 165780212 | Ж-О № 8  (Прил) |
| 2. | Начислена заработная плата медпункту | 84/3 | 70 | 27374558 | Ж-О № 8 |
| 3. | Начислены работникам пособия из Фонда социальной защиты населения | 69 | 70 | 5572708 | Ж-О № 8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 4. | Начислен отпуск будущего периода | 97/2 | 70 | 3630210 | Ж-О № 8 |
| 5. | Начислен дополнительный отпуск будущего периода | 97/1 | 70 | 385289 | Ж-О № 8 |
| 6. | Выплачена заработная плата из кассы наличными | 70 | 50 | 167165290 | Ведомость № 8  (Прил) |
| 7. | Удержано в Фонд социальной защиты населения | 70 | 69 | 1936985 | Ведомость № 8 |
| 8. | Удержан подоходный налог из заработной платы работников | 70 | 68/4 | 21683776 | Ведомость № 8 |
| 9. | Удержано по исполнительным листам (алименты) | 70 | 76/1 | 314770 | Ведомость № 8 |
| 10. | Удержано из заработной платы за товары, приобретенные работниками в кредит | 70 | 76/6 | 3015371 | Ведомость № 8  Приложение |
| 11. | Удержаны из заработной платы профсоюзные взносы | 70 | 76/12 | 1821857 | Ведомость № 8 |
| 12. | Погашена ссуда | 70 | 84/6 | 174994 | Ведомость № 8 |
| 13. | Погашены проценты по кредиту | 70 | 44/2 | 320074 | Ведомость № 8 |

Не выплаченная в установленный срок заработная плата отражается на субсчете 76/5 "Расчеты по депонированным суммам". После закрытия платежной ведомости напротив неполученной суммы делается отметка "Депонировано" и составляется бухгалтерская проводка по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту субсчета 76/5 "Расчеты по депонированным суммам". При выплате депонированной суммы этот субсчет закрывается с кредита счета 50 "Касса".

Основным направлением совершенствования учета расчетных операций на базовом предприятии является внедрение ЭВМ. Большую роль в правильной организации учета играет то, что он ведется с использованием современных ПЭВМ. Так для ведения учета для ОАО "Борисовский мясокомбинат" рекомендуется использовать такие ПК, как "Ветразь" и "1С Бухгалтерия 7.7", что значительно облегчит работу сотрудников бухгалтерии и сведет к минимуму возможные ошибки.

## 2.8 Учет расчетных операций с использованием ЭВМ

Большие и качественные изменения в организацию бухгалтерского учета и управления вносит использование современных ЭВМ и создаваемых на их основе автоматизированных систем управления производством. Применение ЭВМ позволяет значительно повысить контрольные функции, достоверность и оперативность бухгалтерского учета, использование его данных для управления производством, открывает широкие возможности для комплексной механизации и автоматизации всех планово-экономических расчетов.

В условиях использования ЭВМ необходимая информация о движении денежных средств и состоянии расчетов обеспечивается путем составления машинограммы - контрольной ведомости оборотов по синтетическим счетам в разрезе корреспондирующих счетов и субсчетов. Кроме того, выдаются машинограммы аналитического учета по счетам денежных средств и расчетов, которые заменяют соответствующие учетные регистры. Машинограммы применяются для контроля и выверки расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами и др. По данным машинограмм заполняются отдельные статьи баланса предприятия.

## Заключение

В условиях становления и развития рыночных отношений в Республики Беларусь неизменно возрастает значимость менеджмента, управления экономикой и прежде всего бухгалтерского учета. Правильно организованный учет и связанный с ним контроль являются важнейшими функциями управления деятельностью субъектов хозяйствования, факторами успешного экономического и социального их развития, повышения эффективности использования активов предприятия, собственного и заемного капитала, достижения наилучших результатов при наименьших затратах труда и средств. В этой связи главной задачей бухгалтерского учета является формирование достоверной, качественной и полной информации о состоянии, движении и эффективности использования основного и оборотного капитала, источниках его формирования, результатах хозяйствования. Эта информация необходима как для внутренних, так и для внешних пользователей данных учета и отчетности. Все это требует дальнейшего развития теории, методологии, совершенствования методики и организации бухгалтерского учета.

Последние годы система бухгалтерского учета Республики Беларусь непрерывно совершенствуется и развивается, ориентируются на общеметодологические международные правила и стандарты ведения учета и составления отчетности. На предприятиях создается управленческий учет.

Поставленные перед бухгалтерским учетом задачи по обеспечению информацией внутренних и внешних пользователей о показателях текущей (основной) и другой деятельности предприятия с целью достоверной и глубокой оценки результатов его функционирования свидетельствуют о повышении роли бухгалтерского учета для разработки и принятия обоснованных управленческих решений. В свою очередь, возникновение новых экономических и правовых отношений между субъектами хозяйствования различных организационно-правовых форм собственности, происходящие интеграционные процессы во всех сферах их деятельности, в том числе и с зарубежными партнерами, предполагает гармонизацию бухгалтерского учета, ориентированного на использование общепринятых в мировой практике правил, стандартов и принципов его ведения.

В зависимости от содержания операций расчеты производятся по товарным операциям, если предприятие выступает поставщиком своей готовой продукции или заготовляющим ТМЦ, и по нетоварным операциям, связанным только с движением денежных средств, т.е. с погашением задолженностей бюджету, банку, органам социального страхования и обеспечения, работникам и т.д.

Предприятия, поставщики и покупатели в зависимости от местонахождения производят иногородние и одногородние расчеты. Формы безналичных расчетов устанавливает Национальный Банк Республики Беларусь.

В настоящее время предприятия используют следующие формы и способы расчетов: платежными требованиями-поручениями, посредством аккредитивов и особых счетов, в порядке плановых платежей, платежными поручениями, переводами через предприятия министерства связи, чеками из чековых книжек и др.

В данной работе была рассмотрена организация учета расчетных операций, в частности на ОАО "Борисовский мясокомбинат". На данном предприятии организация бухгалтерского учета расчетов полностью соответствуют действующему законодательству Республики Беларусь в области бухгалтерского учета.

Большую роль в правильной организации учета играет то, что он ведется с использованием современных ПЭВМ. Так, на ОАО "Борисовский мясокомбинат для ведения учета рекомендовано использовать такие ПК, как "Ветразь" и "1С Бухгалтерия 7.7", что значительно облегчит работу сотрудников бухгалтерии и сведет к минимуму возможные ошибки.

## Список использованных источников

1. Бухгалтерский учет. / Н.И. Ладутько. - 2-е изд. - Мн.: "ФУАинформ", 2004. -412с.
2. Бухгалтерский учет. / В.И. Семашко. Практическое пособие для студентов. - М.: "Мир", 2003. -384с.
3. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. / В.Ф. Бабына, Т.И. Панова и др.; - Мн.: Высшая школа, 2002. - 484с.
4. Бухгалтерский учет и контроль в Республике Беларусь. / И.Н. Ковалевича - Мн.: "Амалфея", 2003. - 485с.
5. Василевская Т.И., Стасенко В.А. Налоги Беларуси. - Мн: Белпринт, 2005. -118с.
6. Ефимов С.Л. Справочник бухгалтера. - М.: "Высшая школа", 1998г. -264с.
7. Закон Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности". // НЭГ, 2004. - № 53 - С.5-10.
8. Мартынов Н.В. Бухгалтерский учет в промышленности. - Мн.: Амалфея, 2002. - 639с.
9. Мельникова И.Л., Особенности бухгалтерского учета в промышленности. - СПб.: "Информерпресс", 2004. -600с.
10. Методические рекомендации по ведению журнально-ордерной формы учета. КСН. - Мн.: "Амалфея", 2003. -206с.
11. Наличный и безналичный денежный оборот. / С.Р. Ефименко. -М.: "ЭКСМО", 2002. -402с.
12. Папковская П.Я. Учет хозяйственной деятельности. - Мн.: ООО "Мисанта", 2003. - 296с.
13. Пономаренко П.Г. Бухгалтерский учет на предприятии. - Мн.: "Амалфея", 2003г.
14. Снитко М.Н. Теория бухгалтерского учета. - Мн.: "Амалфея", 2004. -560с.
15. Стражева Н.С. Бухгалтерский учет: Практическое пособие. - Мн.: Высшая школа, 2003. - 602с.
16. Теория бухгалтерского учета. / И.Н. Белого, П.Я. Папковской, А.П. Михалкевича. - Мн.: ООО "Мисанта", 2004. - 365с.
17. Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применения. // Главный бухгалтер. - Мн.: 2005. - № 19 (3) - С.48-68.
18. Пилипейко М.М. Бухгалтерский учет. - Мн.: БГЭУ, 2004. -389с.
19. Учет: международная перспектива. / Я.В. Соколова. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 192с.
20. Шиманский К.А. Организация учета и аудита в условиях электронной обработки данных. - Мн. БГЭУ, 2005. - 231с.