БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАТИКИ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

Реферат

на тему:

**«ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ»**

МИНСК, 2009

При переоформлении счетов в связи с реорганизацией предприятия представляются такие же документы, как при открытии счета.

При изменении и дополнении учредительных документов владельцем счета представляются копии новых учредительных документов либо копия изменений (дополнений) к ним, удостоверенные нотариально или органом, производившим регистрацию.

В случае изменения наименования предприятия, не вызванного реорганизацией, а также изменения подчиненности (до представления копии peшения соответствующего органа, уполномоченного принимать такие решения, либо копии учредительных документов, удостоверенных нотариально) в банк представляется заявление владельца счета, уведомляющее об изменениях. В этом случае владелец счета представляет новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Указанные документы должны быть представлены в течение одного месяца со дня реорганизации, регистрации переименования, изменения подчиненности, изменения или дополнения учредительных документов.

Руководителям банка предоставляется право освобождать владельца счета от представления документов для переоформления счета и производить переоформление собственным распоряжением, если изменение наименования предприятия вытекает из законодательства Республики Беларусь и других нормативных актов. О данных изменениях банк сообщает налоговому органу в течение трех рабочих дней.

Текущие и другие счета предприятий (обособленных структурных подразделений) и предпринимателей закрываются при условии, что на них не наложен арест, отсутствуют предписания и претензии к счету, а также задолженность Фонду социальной защиты населения в следующих случаях:

а) по решению (заявлению) владельца счета в сроки, согласованные с обслуживающим банком;

б) в случае непредставления в месячный срок копии новых учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), а также новой карточки с образцами подписей и оттиска печати при изменении лиц, имеющих право распоряжаться счетом;

в) по решению собственника или органа, создавшего предприятие;

г) при переходе владельца счета на обслуживание в другой банк в сроки, согласованные между банками. Этот срок не может превышать 10 рабочих дней. При этом документы, находящиеся в деле по открытию счета (за исключением таких документов, как заявление на открытие счета; карточка с образцами подписей должностных лиц; договор банка с клиентом на расчетно-кассовое обслуживание; дубликат извещения о присвоении УНН и справки Фонда социальной защиты населения), передаются во вновь избранный клиентом банк на основании акта приема-передачи. Остаток средств клиента перечисляется во вновь избранный клиентом банк не позднее следующего после передачи документов рабочего дня;

д) при ликвидации предприятия (прекращении деятельности предпринимателя) после завершения работы ликвидационной комиссии;

е) при отсутствии средств на счете в течение трех месяцев, по карт-счетам и специальным счетам для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты — до одного года (не включая срока наложения ареста на счет);

ж) при отсутствии записей по счету в течение трех месяцев, по карт-счетам и специальным счетам, для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты — до одного года (не включая срока наложения ареста на счет). Остаток средств по счету клиента перечисляется вышестоящей организации или зачисляется банком на счет "Расчеты с прочими кредиторами";

з) в случае отмены уполномоченными органами решения о государственной регистрации предприятия, предпринимателя;

и) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством и соответствующими договорами.

Банк вправе приостановить расходные операции по счетам клиентов (кроме платежей в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды) в следующих случаях: своевременно не перерегистрировавшимся в соответствии с законодательством; до представления клиентом всех необходимых для открытия и ведения счета документов (в том числе до представления в установленный срок оттиска печати), предусмотренных действующими правилами; в случае разногласий между должностными лицами владельца счета, обладающими правом первой подписи (президентом, генеральным директором и т.д.) расчетных документов, по заявлению кого-либо из них до получения банком извещения об урегулировании разногласий, подписанного данными должностными лицами; в иных случаях, предусмотренных законодательством РБ.

**Открытие и закрытие счетов физическим лицам**

Открытие счетов (текущих, депозитных, карт-счетов) физическим лицам в белорусских рублях производится в соответствии с заключенными договорами (с указанием типа счета) и, по усмотрению банка, при представлении в банк следующих документов: заявления на открытие счета по форме, установленной банком, и документа, удостоверяющего личность физического лица.

При этом банк осуществляет безналичные расчеты с текущего или срочного счета физического лица — своего клиента по заявлению владельца счета в соответствии с законодательством.

Закрытие счетов физических лиц производится в следующих случаях: по заявлению владельца счета при условии, что на счет не наложен арест; при отсутствии движения по счету (кроме вкладного (депозитного)) в течение одного года, не включая срока наложения ареста. При этом банк обязан уведомить владельца счета. Если в течение последующих шести месяцев с момента уведомления физическое лицо не распорядится имеющимися на счете средствами, банк вправе перечислить остаток данных средств на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств на счетах физических лиц по тому же балансовому счету с последующим его использованием в порядке, установленном законодательством РБ. При первом требовании владельца счета о получении средств банк обязан их выдать.

**Учет операций по текущему (расчетному) и другим счетам в банках**

Банк присваивает предприятию номер текущего (расчетного) счета, на котором сосредоточиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги, краткосрочные и долгосрочные кредиты, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета в большинстве случаев производятся платежи предприятия: оплата поставщикам за приобретаемые материалы, погашение задолженности перед бюджетом, Фондом социальной защиты населения, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. Выдачу денег, а также безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет, как правило, на основании приказа предприятия — владельца расчетного либо другого счета или с его согласия (акцепта).

В отдельных случаях, предусмотренных законодательством, банк может производить принудительное списание денежных средств с расчетного счета. Например, по решениям налоговых инспекций перечисляются просроченные налоги и сборы, по исполнительным листам народного суда, по приказам Высшего Хозяйственного Суда — суммы удовлетворенных исков и т.п.

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основании документов специальных форм, утвержденных им же. К ним относятся: чек денежный, объявление на взнос наличными, платежное поручение, платежное требование-поручение, платежное требование, расчетный чек и др.

Чек (денежный) является приказом предприятия банку о выдаче с его расчетного счета указанной в нем суммы наличных денег.

Объявление на взнос наличными выписывается при взносе наличных денег на расчетный счет. Для подтверждения полученных денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдательным документом.

Платежное поручение — это приказ предприятия банку о перечислении определенной суммы с его расчетного счета в адрес получателя.

Платежными поручениями могут производиться расчеты с поставщиками, финансовыми органами, вышестоящими организациями, страховыми компаниями и другими организациями. Платежное поручение выписывается в соответствующем количестве экземпляров в зависимости от того, в каком филиале банка находится расчетный счет получателя. Оно используется и при иногородних расчетах. При необходимости одновременного перечисления нескольких платежей применяется особая форма сводного поручения. Оно выписывается для нескольких получателей, обслуживаемых одним отделением банка. Подписи и печать ставятся один раз под итоговой суммой перечислений.

Для перечисления денег с расчетного счета предприятия на расчетный счет получателя могут применяться также расчетные чеки.

При расчетах между предприятиями за отпущенную (отгруженную) продукцию широко используются платежные требования-поручения и платежные требования.

Предприятие ежедневно получает от банка копии выписок из расчетного счета с приложением к ним документов, на основании которых выполнены зачисления либо списания (табл. 1). При этом, сохраняя денежные средства предприятий, банк является должником предприятия (его кредитором). Поэтому остатки денежных средств и их поступления на расчетный счет записывают по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) — по дебету. *Обрабатывая выписки, бухгалтер должен помнить, что расчетный счет на предприятии активный, а в банке* — *пассивный.*

Выписка из расчетного счета содержит определенные показатели, часть которых кодируется банком (табл. 1). Она заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом "Погашено".

Полученная из банка выписка обрабатывается, т.е. подбираются все оправдательные документы, сверяется вступительное сальдо с предыдущей выпиской, исходящее сальдо, проставляются корреспондирующие счета с расчетным счетом. *Проверка и обработка выписок, как правило, должны производиться в день их поступления.*

*Таблица 3.3* ОАО "Белбизнесбанк" Отделение "Фрунзенское". Выписка со счета № 3013027960012 за 30.12.200...г. 119/110 Входящий остаток 30.12.200...г. 0.00 0.00

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Субсчет | Счет | Док. |  | Дебет | Кредит |
| 122 | 3701011200060 | 8813 | 9 | 40 |  |
| 720 | 3012100270047 | 30 | 2 | 1 723 |  |
| 122 | 3701011200060 | 7147 | 9 | 1 948 |  |
| 122 | 3602901120001 | 144 | 1 | 4 812 |  |
| 03602 | 100128063 |  |  |  |  |
| 122 | 3701011200031 | 143 | 1 | 21 201 |  |
| 122 | 3310000000011 | 145 | 1 | 66 162 |  |
| 344 | 3012000160024 | 308 | 1 |  | 116 426 |
| Итого |  |  |  | 95 886.00 | 116 426.00 |
| Исходящий остаток |  |  |  | 0.00 | 20 540.00 |

На предприятии учет наличия и движения денег на расчетном счете по данным выписок банка ведется на активном синтетическом счете 51 "Расчетный счет". При ведении учета по полной журнально-ордерной форме счетоводства кредитовые обороты по этому счету записываются в журнал-ордер № 2, а дебетовые — в ведомость № 2 (приложение 4.2). Учет движения денежных средств на расчетном счете при упрощенной форме ведется в ведомости формы № В-4, в которой, по данным выписок банка, показываются остатки, дебетовые и кредитовые обороты (приложение 3.20).

Когда учет организуется по журнально-ордерной форме, рекомендованной для небольших предприятий и хозяйственных организаций, то записи по кредиту счета 51 отражаются в журнале-ордере № 01, а по дебету — в ведомости к этому журналу (приложение 5.1).

Обязательным условием для заполнения регистров является использование одной строки для каждой выписки банка. Суммы с одноименными корреспондирующими счетами каждой выписки складываются и записываются в регистры итогами. Количество занятых строк в регистрах за каждый месяц, кроме остатков, должно быть равным количеству полученных за этот период выписок из банка. Все суммы записываются в регистры в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51. Это позволяет счетным работникам анализировать источники поступления денежных средств на расчетный счет предприятия, контролировать целевое использование средств, исполнения обязательств перед бюджетом и другими органами.

Ошибочно списанные с расчетного счета суммы принимаются на счет 63 (76) следующей проводкой:

Д-т сч. 63 *"Расчеты по претензиям"* (76), В-5 К-т сч. 51 *"Расчетный счет",* ж/о 2 (01).

Излишне зачисленные на расчетный счет суммы отражаются записью:

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет",* В-4

К-т сч. 76 *"Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",* ж/о 8 (03).

Поступление денежных средств на расчетный счет отражается следующими проводками:

Д-т сч. 51 *"Расчетный, счет",* В-4

К-т сч. 06 *"Долгосрочные финансовые вложения"*— при возвращении предоставленных другим предприятиям займов, ж/о 8 (03);

К-т сч. 09 *"Арендные обязательства к поступлению"* — на суммы арендной платы, поступившие от арендатора за основные средства, переданные ему на условиях долгосрочной аренды (платежи в счет выкупа), ж/о 8 (03);

К-т сч. 45 *"Товары отгруженные"* — на поступившие суммы от покупателей в возмещение стоимости тары и транспортных расходов, включенных в счет поставщика (не включенные в стоимость продукции), ж/о 11 (06);

К-т сч. 46 *"Реализация продукции (работ, услуг)"* — на поступившие денежные средства за реализованную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги (при отражении реализации по моменту поступления денег на расчетный счет), ж/о 11 (06);

К-т сч. 47 *"Реализация и прочее выбытие основных средств"* — на поступившие денежные средства за реализованные основные средства, ж/о 13 (04);

К-т сч. 48 *"Реализация прочих активов"* — на средства, поступившие от продажи ценных бумаг и доходных активов других предприятий, ж/о 13 (04);

К-т сч. 50 *"Касса"* — сдача наличных денег в банк и зачисление их на счет, ж/о 1 (01);

К-т сч. 52 *"Валютный счет"*— при перечислении валюты с валютного счета, ж/о 2/1 (01);

К-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* — при зачислении остатков средств по аккредитивам и лимитированным чековым книжкам, ж/о 3 (01);

К-т сч. 56 *"Денежные документы"* — на поступившие средства от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров, ж/о 3 (01);

К-т сч. 57 *"Переводы в пути"* — при зачислении выручки, сданной в кассы сбербанков, почтовых отделений инкассаторами, ж/о 3 (01);

К-т сч. 58 *"Краткосрочные финансовые вложения"* — возврат предоставленных другим предприятиям краткосрочных займов, ж/о 8 (03);

К-т сч. 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками"* — при поступлении задолженности от поставщиков, ж/о 6 (03);

К-т сч. 61 *"Расчеты по авансам выданным"* — на возвращенные суммы выданных другим предприятиям авансов, ж/о 8 (03);

К-т сч. 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками"* — на поступившие суммы от покупателей продукции (работ, услуг), основных средств и иных ценностей при учете реализации по мере отгрузки и предъявления счетов к оплате, при расчетах плановыми платежами, ж/о 11 (06);

К-т сч. 63 *"Расчеты по претензиям"* — на поступившие суммы, причитающиеся по претензиям, ж/о 8 (03);

К-т сч. 64 *"Расчеты по авансам полученным"* — при получении авансов от других предприятий под поставку продукции (работ, услуг) по частичной готовности или материальных ценностей, ж/о 8 (03);

К-т сч. 65 *"Расчеты по имущественному и личному страхованию"* — на поступившие суммы страховых возмещений по имущественному и личному страхованию персонала, ж/о 10/1 (05);

К-т сч. 67 *"Расчеты по внебюджетным платежам",* 68 *"Расчеты с бюджетом",* 69 *"Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"* — при возврате излишне уплаченных сумм платежей или получении средств, ж/о 8, ж/о 10/1 (03);

К-т сч. 71 *"Расчеты с подотчетными лицами"* — на возврат неиспользованных подотчетных сумм в местные учреждения банков, ж/о 7 (03);

К-т сч. 73 *"Расчеты с персоналом по прочим операциям"* — на суммы платежей в безналичном порядке, поступившие от работников предприятия в погашение полученных ими займов, в возмещение материального ущерба и др., ж/о 8 (03);

К-т сч. 75 *"Расчеты с учредителями"*— при поступлении денежных среде от учредителей в счет их вкладов в уставный фонд предприятия; в окончательна оплату акций (после регистрации предприятия в установленном порядке); в связи с увеличением номинальной стоимости или дополнительным выпуском акций после государственной регистрации предприятия, ж/о 8 (03);

К-т сч. 76 *"Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"* — при погашении дебиторской задолженности, прочих дебиторских долгов, ж/о 8 (03);

К-т сч. 78 *"Расчеты с дочерними предприятиями"* — при получении денежных средств дочерним предприятием от материнских, ж/о 9 (03);

К-т сч. 79 *"Внутрихозяйственные расчеты"* — на поступление денежных средств на расчетные счета подразделений ПО (по внутрибалансовым расчетам и централизованной сбытовой деятельности, а также на пополнение оборотных средств и другие нужды, ж/о 9 (03);

К-т сч. 80 *"Прибыли и убытки"* — на поступившие от других предприятий суммы штрафных санкций (пени, неустойки, штрафы), дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности, или безнадежной к получению другим причинам, финансовой помощи со стороны, ж/о 15 (07);

К-т сч. 83 *"Доходы будущих периодов"* — при поступлении платежей с доходов будущих периодов (полученная вперед арендная плата, оплата автомобильных перевозок вперед и др.); разница между ценой реализации и номинальная стоимостью выпускаемых ценных бумаг, ж/о 15 (07);

К-т сч. 86 *"Резервный фонд"* — при отражении эмиссионного дохода от продажи ценных бумаг, ж/о 12 (07);

К-т сч. 87 *"Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"* — доходи поступления, направляемые на уменьшение непокрытого убытка прошлых лет; ходы, составляющие прибыль прошлых лет, выявленные в отчетном году и присоединяемые к нераспределенной прибыли прошлых лет, ж/о 12 (07);

К-т сч. 88 *"Фонды специального назначения"* — безвозмездная помощь, получаемая от других предприятий, организаций и лиц для формирования оборотных средств и покрытия плановых убытков, ж/о 12 (07);

К-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков",* 92 *"Долгосрочные кредиты банков",* 93 *"Кредиты банков для работников"* — при получении кредитов на разные цели, по операциям дисконта векселей и иных долговых обязательств ж/о 4 (02);

К-т сч. 94 *"Краткосрочные займы"* — при получении сумм краткосрочных займов от заимодавцев (кроме банков) внутри страны и за рубежом в рублях и иностранных валютах на срок до 1 года, включая коммерческие кредиты под века или "партнерские" кредиты под долговые обязательства, и путем реализации краткосрочных ценных бумаг, ж/о 4 (02);

К-т сч. 95 *"Долгосрочные займы"* — при получении сумм долгосрочных заимов от заимодавцев (кроме банков) внутри страны и за рубежом в рублях и в иностранных валютах на срок более 1 года, в том числе путем реализации выпущенных предприятием облигаций и займов под выданный вексель и другие полученые долговые обязательства (без процентов), ж/о 4 (02);

К-т сч. 96 *"Целевые финансирование и поступления"* — на поступив! суммы для осуществления мероприятий целевого назначения (финансирование расходов по содержанию детских учреждений, спортивно-оздоровительных л; рей, парков, переданных в бесплатное пользование профсоюзным организациям других социальных мероприятий), включая средства, перечисленные другими предприятиями в порядке долевого участия в указанных мероприятиях; сумм правительственных субсидий и местных административных органов целевого назначения и др., ж/о 12 (07).

Списание денежных средств с расчетного счета отражается:

К-т сч. 51 *"Расчетный счет",* ж/о 2 (01)

Д-т сч. 04 *"Нематериальные активы"* — при оплате стоимости приобретенных в процессе деятельности нематериальных активов, В-1;

Д-т сч. 06 *"Долгосрочные финансовые вложения"* — на суммы предоставленных долгосрочных займов другим предприятиям, приобретенных бумаг других предприятий, В-5;

Д-т сч. 08 *"Капитальные вложения"* — при оплате расходов капитального характера, В-3;

Д-т сч. 15 *"Заготовление и приобретение материалов"* — при оплате расходов по заготовлению материальных ценностей, В-2;

Д-т сч. 20 *"Основное производство",* 25 *"Общепроизводственные расходы",* 26 *"Общехозяйственные расходы",* 29 *"Обслуживающие производства и хозяйства",* 31 *"Расходы будущих периодов",* 89 *"Резервы предстоящих расходов и платежей"* — при оплате разных денежных расходов безналичным путем, В-3, В-5, В-4;

Д-т сч. 20 *"Основное производство",* 26 *"Общехозяйственные расходы",* 43 *"Коммерческие расходы"* — на сумму оплаченных процентов по краткосрочным займам у других предприятий, за пользование кредитами банков, В-3, В-5;

Д-т сч. 43 *"Коммерческие расходы"* — при оплате расходов, связанных с реализацией продукции (стоимость доставки, комиссионные сборы, рекламные и другие расходы), В-5;

Д-т сч. 50 *"Касса"* — при получении наличных денег в кассу на разные цели, В-4;

Д-т сч. 52 *"Валютный счет"* — при покупке валюты, В-4;

Д-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* — на суммы выставленных аккредитивов и полученных лимитированных чековых книжек за счет собственных средств, а также перечислений денежных средств на счет по капвложениям и банку для оплаты дивидендов, целевого финансирования и целевых поступлений ПО на текущие счета структурных подразделений для выплаты зарплаты и других расходов кассовой наличностью, В-5;

Д-т сч. 56 *"Денежные документы"* — на стоимость приобретенных путевок, почтовых марок, марок государственной пошлины, гербовых марок для оформления выданных индоссациированных (переданных) векселей, авиабилетов, выкуп собственных акций у акционеров и других денежных документов, В-4;

Д-т сч. 58 *"Краткосрочные финансовые вложения"* — при погашении предоставленных краткосрочных займов другим предприятиям, приобретенных ценных бумаг других предприятий, В-5;

Д-т сч. 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками"* — при оплате счетов поставщиков и подрядчиков, В-7;

Д-т сч. 61 *"Расчеты по авансам выданным"* — при перечислении авансов другим предприятиям под поставку материальных ценностей, выполнение работ, а также оплату продукции и работ, принятых от заказчиков по частичной готовности, В-5;

Д-т сч. 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками"* — при возврате покупателям излишне полученных сумм, В-5;

Д-т сч. 63 *"Расчеты по претензиям"* — на ошибочно списанные банком суммы с расчетного счета, В-5;

Д-т сч. 64 *"Расчеты по авансам полученным"* — при возврате ранее полученных авансов, В-5;

Д-т сч. 65 *"Расчеты по имущественному и личному страхованию",* 67 *"Расчеты по внебюджетным платежам",* 68 *"Расчеты с бюджетом",* 69 *"Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"* — на перечисление сумм причитающихся платежей страховым компаниям, во внебюджетные фонды, в бюджет и в фонд социальной защиты, В-5;

Д-т сч. 70 *"Расчеты с персоналом по оплате труда"* — при перечислении заработной платы на лицевые счета в Сбербанке или по месту нахождения работника предприятия, В-8;

Д-т сч. 71 *"Расчеты с подотчетными лицами"* — на перечисление подотчетных сумм по месту командировки работника предприятия, В-5;

Д-т сч. 73 *"Расчеты с персоналом по прочим операциям"* — при перечислении ссуд работникам предприятия на их лицевые счета в сбербанках, начислении задолженности по уплаченным банкам процентам за кредит для работников предприятия, перечислении штрафов, пени, неустоек с отнесением их на счет виновных лиц в размерах, предусмотренных действующим законодательством, В-5;

Д-т сч. 75 *"Расчеты с учредителями"* — на суммы перечисленных доходов пользу учредителей предприятия и дивидендов держателям акций и пая предприятия, кроме его работников, В-5;

Д-т сч. 76 *"Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"* — при погашении разного рода кредиторской задолженности (арендной платы арендодателю за основные средства, сданные в аренду без выкупа; алиментов и других удержаний из заработной платы по исполнительным листам или постановлениям судебных органов; торговым организациям сумм, удержанных из заработной платы работников за товары, купленные в кредит (если предприятие для этих целей не пользуется кредитами банков); депонированной заработной платы; за банковское обслуживание и др., В-5;

Д-т сч. 78 *"Расчеты с дочерними предприятиями"* — на суммы различных перечислений, осуществляемых при межбалансовых расчетах с дочерними предприятиями, В-5;

Д-т сч. 79 *"Внутрихозяйственные расчеты"* — при перечислении различных сумм объединением своим филиалам и другим подразделениям, выделенным на самостоятельный баланс, В-5;

Д-т сч. 80 *"Прибыли и убытки"* — на суммы уплаченных штрафных санкций и других платежей (арбитражные сборы и судебные издержки, аукционный сбор и др.), В-4;

Д-т сч. 81 *"Использование прибыли"* — при погашении арендатором задолженности за полученные от арендодателя оборотные средства с оплатой их стоимости в период аренды за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия; затраты по оказанию помощи школам, ПТУ, домам престарелых и инвалидов; взносы в созданные объединенные инвестиционные фонды; другие расходы, осуществляемые в соответствии с действующими законодательными актами из средств прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, В-4;

Д-т сч. 87 *"Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"* — при направлении средств нераспределенной прибыли на содержание управленческих структур; на развитие материально-технической базы подрядчика, В-4;

Д-т сч. 88 *"Фонды специального назначения"* — при перечислении средств на содержание управленческих структур (министерств, ведомств, фирм, концернов), выдаче средств работникам в порядке безвозмездной помощи, при перечислении сумм (почтовым переводом) за приобретенные путевки в дома отдыха, санатории, медикаменты и другие социальные нужды, подрядчикам на развитие их материально-технической базы. Указанные записи делаются на предприятиях, на которых учредительными документами предусмотрено образование специальных фондов, В-4;

Д-т сч. 89 *"Резервы предстоящих расходов и платежей"* — при оплате расходов за счет средств созданных резервов, В-4;

Д-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков",* 92 *"Долгосрочные кредиты банков",* 93 *"Кредиты банков для работников"* — при погашении кредитов банков, В-5;

Д-т сч. 94 *"Краткосрочные займы",* 95 *"Долгосрочные займы"* — при погашении сумм задолженности заимодавцам (кроме банков) по всем видам краткосрочных и долгосрочных займов, В-5;

Д-т сч. 96 *"Целевые финансирование и поступления"* — при возврате неиспользованных целевых средств, В-4;

Д-т сч. 97 *"Арендные обязательства"* — при перечислении арендодателю арендной платы за долгосрочно арендуемые основные средства, В-5.

Наряду с расчетным счетом (51) предприятия могут хранить денежные средства на следующих счетах: "Валютный счет" (52), "Специальные счета в банках (55).

**Литература**

1. Скориков А.П. Бухгалтерский учет на производственном предприятии, Мн.: Высшая школа 2004г., 430 с.
2. Сащеко П.М. Теория бухучета, Мн: БГЭУ, 2004 г., 150с.
3. Саленко М.П. Бухгалтерский учет и статистическая отчетность, Мн.: Новое знание, 20057г. 290 с.