БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАТИКИ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

РЕФЕРАТ

НА ТЕМУ:

**"Учет некоторых видов расчетов между предприятиями"**

Минск, 2009

**Учет расчетов аккредитивами**

Аккредитив представляет собой соглашение между банком плательщика 1 (далее – банк-эмитент) и плательщиком (далее – приказодатель аккредитива), в силу которого банк-эмитент по поручению приказодателя предоставляет в пользу получателя средств по аккредитиву (далее – бенефициар) обязательство произвести платеж против представленных в соответствии с условиями аккредитива документов и выполнения других условий аккредитива.

Аккредитив может быть *отзывным* и *безотзывным.* При отсутствии указаний, какой аккредитив, он является безотзывным. Отзывный аккредитив может быть изменен или аннулирован в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия банка-эмитента и бенефициара.

Открытие аккредитива производится за счет собственных средств приказодателя или за счет кредита банка, депонируемых в сумме аккредитива, в банке-эмитенте на отдельном балансовом счете "Аккредитивы". Открытие аккредитива частично за счет собственных средств приказодателя и частично за счет кредита банка не допускается.

Аккредитив предназначается для расчетов только с одним бенефициаром I и не может быть переадресован.

Для открытия аккредитива приказодатель представляет в банк-эмитент заявление в 4 экземплярах на бланке установленной формы. Заявление заверяется подписями лиц и оттиском печати приказодателя согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиску печати. Условия заявления об открытии аккредитива должны соответствовать условиям договора, заключенного между приказодателем аккредитива и бенефициаром, и повторять только те положения договора, которые могут быть подтверждены представленными получателем средств по аккредитиву документами.

Банк-эмитент производит перечисление средств по аккредитиву (в полной сумме аккредитива или частями) против реестра счетов, поступившего от банка бенефициара с приложением товарно-транспортных и других документов, предусмотренных условиями аккредитива. Реестр счетов представляется бенефициаром в обслуживающий его банк на бланке требования, в котором вместо слов "платежное требование" указываются слова "реестр счетов", с приложением товарно-транспортных и других документов, предусмотренных условиями аккредитива. По аккредитиву с рассрочкой платежа бенефициар в.реестре счетов обязан указать дату оплаты представленных документов.

В случае, когда условиями аккредитива предусмотрен акцепт документов лицом, уполномоченным приказодателем, на реестрах счетов или на товарно-транспортных документах должна быть сделана надпись следующего содержания:

Акцептован за счет аккредитива от №

дата

уполномоченным

(фамилия, имя, отчество) (наименование приказодателя)

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г.

(подпись, паспортные данные уполномоченного)

Если в условиях аккредитива не указан способ доставки товара, отгрузка товара может быть удостоверена любыми транспортными документами. В этом случае в реестре счетов указывается, каким видом транспорта произведена отгрузка товара.

Реестр счетов представляется бенефициаром в обслуживающий банк в пяти экземплярах.

На предприятии учитываются аккредитивы на сч. 55 *"Специальные счета в банках"* (субсчет 1 – "Аккредитивы").

При применении полной журнально-ордерной формы учет по счету 55 (субсчет 1) ведется в журнале-ордере 3 (приложение 4.3), а при сокращенной – в журнале-ордере 01.

Информация о наличии и движении денежных средств, находящихся в аккредитивах, при упрощенной форме обобщается в ведомости В-5, которая ведется по данным выписок банков.

При открытии аккредитива по заявлению на основании выписки банка составляются проводки:

Д-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* (субсчет 1), В-5 К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52) – при выставлении аккредитива за счет собственных средств, ж/о 2 (2/1), (01);

К-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков"* (92) – при выставлении аккредитива за счет ссуд банков, ж/о 4 (02).

При использовании аккредитива делаются следующие бухгалтерские записи на счетах:

Д-т сч. 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками",* В-7 К-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* (субсчет 1) – при оплате счетов поставщиков и подрядчиков, ж/о 3 (01).

Аккредитив закрывается по истечении срока или по заявлению поставщика об отказе от дальнейшего его использования или в иных случаях. При этом делается проводка:

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52, 90, 92), В-4 (В-5)

К-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* (субсчет 1), ж/о 3 (01).

Аналитический учет по счету 55 (субсчет 1) ведется по каждому выставленному предприятием аккредитиву.

**Учет расчетов посредством векселей**

Вексель – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока указанную в нем сумму векселедержателю (владельцу векселя). Вексель – не только одна из форм расчетов, но и один из видов коммерческого кредита, поскольку оплата по векселю производится не сразу, а через определенное время, в течение которого сумма находится в распоряжении векселедателя.

Различают два вида векселей:

* процентные векселя, по которым обязательство платить составляет сумму денежных средств и процентов, начисляемых на эту сумму;
* дисконтные векселя, по которым обязательство платить составляет только определенную сумму денежных средств.

Векселя бывают *простые* и *переводные.* В простом векселе участвуют две стороны: векселедатель и векселедержатель. *Переводной* вексель выписывается поставщиком и содержит приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму предъявителю векселя или лицу, указанному в векселе, или тому, кого он укажет по истечении срока векселя. Переводной вексель должен быть акцептован плательщиком, и только в этом случае он приобретает юридическую силу.

Задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная полученными векселями, учитывается предприятием на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субсчет 3 "Векселя полученные". На полученные векселя за отгруженную продукцию (работы, услуги, товары) в учете делаются следующие записи:

Д-т сч. 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками"* (субсчет 3), В-5 К-т сч. 46 *"Реализация продукции (работ, услуг)",* ж/о 11 (06); К-т сч. 47 *"Реализация и прочее выбытие основных средств",* ж/о 13 (04); К-т сч. 48 *"Реализация прочих активов",* ж/о 13 (04).

По мере погашения задолженности, обеспеченной векселями, составляются проводки:

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52) – на сумму погашения задолженности по векселю с учетом процента, В-4

К-т сч. 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками"* (субсчет 3) – на сумму погашения задолженности по векселю, ж/о 11 (06);

К-т счГ 80 *"Прибыли и убытки"* – на сумму процента, ж/о 15 (07).

Задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и другими кредиторами, обеспеченная выданными векселями, учитывается предприятиями на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" обособленно в аналитическом учете.

На стоимость фактически поступивших ценностей (работ, услуг), обеспеченных выданными векселями, в учете делаются записи:

Д-т сч. 10 *"Материалы"* (12, 23 и др.) – на стоимость без учета НДС, В-2 (В-3) Д-т сч. 18 *"НДС по приобретенным ценностям"* (субсчет 1) – на сумму НДС, В-5 К-т сч. 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками"* – на стоимость ценностей с учетом НДС, ж/о 6 (03).

При погашении задолженности, обеспеченной выданными векселями, делаются проводки:

Д-т сч. 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками",* В-7 К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52), ж/о 2, 2/1, (01).

Уплаченные проценты по выданным векселям (если они предусмотрены) в учете отражаются следующими записями:

Д-т сч. 20 *"Основное производство",* 23 *"Вспомогательные производства"* и ДР-, В-3

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52, 55), ж/о 2, 2/1, 3 (01).

На начисление вексельного сбора (0,1% от суммы векселя) составляется проводка:

Д-т сч. 20 *"Основное производство"* (23, 25, 26), В-3 К-т сч. 68 *"Расчеты с бюджетом",* ж/о 8 (03).

При полной журнально-ордерной форме учета полученные векселя отражаются в журналах-ордерах 11, 13, а выданные – в журнале-ордере 6.

В условиях применения сокращенной журнально-ордерной формы учета полученные векселя отражаются в журнале-ордере 06, а выданные – в журнале-ордере 03 и ведомости 01.

Учет полученных векселей при упрощенной форме ведется в ведомости В-5, а выданных – в ведомости В-2.

Аналитический учет полученных и выданных векселей должен обеспечить данные о векселях с просроченными сроками оплаты и векселях, срок оплаты которых не наступил.

Банки принимают векселя на инкассо. Предприятия по договоренности с банками могут передавать им векселя на учет. *Под учетом векселей* следует понимать такую операцию, когда векселедержатель продает банку векселя по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это определенную сумму по векселю за вычетом учетного процента (дисконта). В результате банк становится лицом, которое должно получить платеж по векселю в установленный срок в общем порядке. Причем к учету принимаются как простые, так и переводные векселя, относительно которых имеется полная уверенность в их оплате.

Банки могут открывать своим клиентам ссудные счета для выдачи кредитов под вексельное обеспечение.

При передаче векселей банкам на учет на предприятии по их номинальной стоимости делается проводка:

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52), В-4

К-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков"* (92), ж/о 4 (02).

На сумму учетного процента, уплаченного банку:

Д-т сч. 20 *"Основное производство"* (23, 25, 26), В-3

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52), ж/о 2, 2/1, (06).

На основании извещения банка об оплате дисконтированного векселя плательщик на его номинальную стоимость составляет проводку: Д-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков"* (92), В-5 К-т сч. 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками",* ж/о 11 (03).

При возврате векселедержателем денег, полученных от банка в результате ранее переданных на учет векселей, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком своих обязательств по векселю производится запись:

Д-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков"* (92), В-5 К-т сч. 51 *"Расчетный счет",* ж/о 2 (01).

Расходы, связанные с возмещением векселедержателями расходов банков и уплатой им вознаграждений за исполнение поручений на инкассирование векселей; расходы по совершению протеста векселей и уплате комиссионного вознаграждения банкам, в случае выполнения последними протеста по поручению векселедержателя, включаются в себестоимость продукции (работ, услуг).

Аналитический учет векселей, переданных банкам на учет, ведется по отдельным банкам и векселям.

**Списание средств со счетов плательщиков без их согласия (бесспорный порядок списания средств)**

Списываются денежные средства со счетов плательщиков без их согласия в следующих случаях:

* если законодательством установлен бесспорный порядок взыскания средств;
* на основании исполнительных документов;
* при взыскании (в очередности, установленной действующим законодательством) средств в погашение ссуды банка и процентов по ней, если бесспорный порядок взыскания ссуды и процентов по ней предусмотрен условиями кредитного договора.

При этом к исполнительным документам относятся: исполнительные листы, выданные судом; приказы хозяйственных судов; платежные требования, акцептованные плательщиком; исполнительные надписи нотариальных органов; удостоверения, выданные комиссиями по трудовым спорам, на принудительное исполнение нанимателем решений комиссий по существу трудового спора.

Для взыскания средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке взыскатель представляет в обслуживающий его банк инкассовое распоряжение, составленное на бланке платежного требования. В заголовке бланка вместо слов "Платежное требование" указываются слова "Инкассовое распоряжение". В инкассовом распоряжении делается ссылка на пункт законодательного или нормативного акта, которым взыскателю предоставлено право списания средств в бесспорном порядке. Если инкассовое распоряжение составляется на основании исполнительного документа, то делается ссылка на его номер и дату выписки (исполнительный документ прилагается). В исполнительном распоряжении на взыскание средств в погашение ссуды и процентов по ней делается ссылка на номер и дату заключения кредитного договора.

Инкассовые распоряжения представляются в банк в течение 10 дней со дня их выписки. Они представляются на инкассо при отдельном реестре, составленном на бланке установленной формы, в двух экземплярах. При этом в реестре вместо слов "Платежное требование", "Поставщик" указываются соответственно "Инкассовое распоряжение", "Взыскатель". На всех экземплярах реестров должна быть указана фактическая дата представления в банк.

Инкассовое распоряжение представляется в банк в 3 экземплярах (за исключением отдельных случаев).

Инкассовые распоряжения на списание средств без согласия плательщиков сдаются в банк в пределах установленного действующим законодательством срока давности.

Банк приостанавливает или прекращает взыскание в следующих случаях: по указаниям взыскателей, давших распоряжение на списание; при представлении особого определения суда; по распоряжениям следственных органов о приостановлении взыскания в связи с возбуждением уголовного дела; по предписаниям государственных налоговых органов о полном или частичном приостановлении операций с момента поступления предписания в банк.

**Учет расчетов в порядке плановых платежей**

При равномерных и постоянных поставках расчеты между поставщиками и покупателями могут осуществляться в порядке плановых платежей путем периодического перечисления средств в сроки и в размерах, заранее согласованных сторонами на основании договоров (соглашений).

Плановые платежи могут производиться ежедневно или периодически (в сроки, определенные договором). Плановые платежи при централизованном завозе (вывозе) грузов автотранспортными средствами предприятия производятся один раз в пять рабочих дней. Суммы каждого планового платежа устанавливаются сторонами на предстоящий месяц (квартал) исходя из согласованной периодичности платежей и из объема поставки (закупки) или оказания услуг. При ежедневных плановых платежах их размеры рекомендуется определять путем деления суммы поставок за месяц на число рабочих дней в этом месяце. При непрерывном цикле производства и реализации продукции суммы плановых платежей могут рассчитываться исходя из числа календарных дней в месяце.

На каждый плановый платеж банку представляется отдельное платежное поручение (требование-поручение), в котором в графе "Назначение платежа" указывается "Плановый платеж по договору от 200… г.", а также срок платежа.

Поручение (требование-поручение) представляется в банк в день наступления срока платежа, который определяется в договоре между плательщиком и получателем средств и банком не контролируется.

Стороны периодически, но не реже одного раза в месяц, уточняют свои расчеты на основе фактического отпуска товара (работ, услуг) за истекший период и производят перерасчеты в порядке, обусловленном в договоре. При этом образовавшаяся разница может перечисляться отдельным поручением (требованием-поручением) либо учитываться при очередном платеже. Уточнение расчетов целесообразно приурочить к последнему платежу месяца с тем, чтобы на отчетную дату взаимная задолженность была минимальной (но не более размера однодневной отгрузки).

Для учета таких расчетов предназначен счет 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками"* (субсчет 2 – "Расчеты плановыми платежами").

По мере отгрузки продукции поставщик составляет проводки:

Д-т сч. 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками"* (субсчет 2), В-5 К-т сч. 46 *"Реализация продукции (работ, услуг)"* (45, 47, 48), ж/о 11,13, (06).

При поступлении планового платежа делается запись:

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (50, 52, 55), В-4 (В-5)

К-т сч. 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками"* (субсчет 2), ж/о 11 (06).

При полной журнально-ордерной форме учет расчетов плановыми платежами ведется в журнале-ордере №11 (приложение 4.14), а при неполной – в журнале-ордере №06 (приложение 5.9).

Учет расчетов в порядке плановых платежей при упрощенной форме ведется в ведомости №В-5 в разрезе покупателей и заказчиков (приложение 3.24).

Покупатель отражает расчеты плановыми платежами на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". На сумму, причитающуюся поставщику за соответствующие ценности, в учете делаются следующие проводки:

Д-тсч. 10 *"Материалы"* – на стоимость без учета НДС, В-2 (07, 12, 15), В-2 Д-т сч. 18 *"НДС по приобретенным ценностям"* (субсчет 1) – на сумму НДС, В-5 К-т сч. 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками"* – на покупную стоимость с учетом НДС, ж/о 6 (03).

Плановые платежи отражаются следующими проводками:

Д-т сч. 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками"* с учетом НДС, В-7

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (50, 52, 55), ж/о 2 (1, 2/1, 3), (01).

На сумму уплаченного НДС, относящуюся к поступившим ценностям:

Д-т сч. 18 *"НДС по приобретенным ценностям"* (субсчет 2), В-5

К-т сч. 18 *"НДС по приобретенным ценностям"* (субсчет 1), ж/о 8 (03).

При полной журнально-ордерной форме аналитический учет расчетов с поставщиками в порядке плановых платежей ведется в ведомости №5, месячные итоги которой переносятся в журнал-ордер №6, а при неполной – в ведомости №01 и журнале-ордере №03.

Учет средств в порядке плановых платежей у покупателя при упрощенной форме ведется в ведомости №В-2.

**Литература**

1. Скориков А.П. Бухгалтерский учет на производственном предприятии, Мн.: Высшая школа 2004 г., 430 с.
2. Сащеко П.М. Теория бухучета, Мн: БГЭУ, 2004 г., 150 с.
3. Саленко М.П. Бухгалтерский учет и статистическая отчетность, Мн.: Новое знание, 2007 г. 290 с.