**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение …………………………………………………………………….... | 4 |
| 1. Экономическая сущность роль и значение безналичных расчетов…….. | 5 |
| 1.1 Значение, задачи учета расчетов с дебиторами и кредиторами ……..... | 5 |
| 1.2 Характеристика Открытого Акционерного Общества «Давид-Городокский электромеханический завод»………………………………..... | 6 |
| 1.3 Нормативно-правовая база учета расчетов с дебиторами и кредиторами…………………………………………………………………… | 8 |
| 2. Учет расчетов с различными дебиторами и кредиторами, его совершенствование…………………………………………………………… | 12 |
| 2.1 Учет расчетов по исполнительным документам………………………... | 12 |
| 2.2 Учет расчетов по имущественному и личному страхованию…………. | 15 |
| 2.3 Учет расчетов по претензиям……………………………………………. | 16 |
| 2.4 Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами…………………. | 18 |
| 2.5 Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами……. | 20 |
| Заключение……………………………………………………………………. | 22 |
| Список использованных источников………………………………………... | 24 |
| Приложения…………………………………………………………………… | 26 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Выбранная тема на сегодняшний день очень актуальна. Контроль и учет дебиторской и кредиторской задолженности является одной из главных задач на предприятии. Дебиторская и кредиторская задолженность весьма существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде. Можно иметь потенциально хорошие финансовые результаты от продажи продукции, товаров, услуг, операционные и внереализационные доходы, но многое потерять при существенном росте дебиторской задолженности. В то же время нужно проявлять крайнюю щепетильность в расчетах с кредиторами, своевременно возвращать им долги, иначе предприятие рискует потерять доверие своих поставщиков, банков и других кредиторов, будет иметь штрафные санкции по расчетам с контрагентами. Отсюда очевидно значение правильных и своевременных расчетов с дебиторами и кредиторами.

Цель работы является комплексное исследование организации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами, раскрытие существующей методологии ведения и разработка предложений по его совершенствованию на ОАО «Д-Г ЭМЗ».

В процессе работы проведены следующие исследования и разработки: исследована методика бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами и разработаны предложения по ее совершенствованию.

Элементами научной новизны являются исследования учета расчетов с дебиторами и кредиторами в современных условиях.

Областью возможного практического применения являются предприятия РБ.

Технико-экономическая и социальная значимость работы в том, что основные выводы и предложения могут быть использованы для совершенствования учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

**ГЛАВА 1**

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

* 1. **Значение, задачи учета расчетов с дебиторами и кредиторами**

Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами.

Кредиторская задолженность - это сумма долгов одного предприятия другим юридическим или физическим лицам. Она возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар или услуги с моментом перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате и т.п. . В отличие от дебиторской задолженности предприятие в этом случае использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества.

Между обоими видами задолженности есть много общего, но имеются и определенные различия. Общее состоит в том, что как кредиторская, так и дебиторская задолженность основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой и, следовательно, на функции денег как средства платежа. Различия между ними возникают из-за особенностей функционирования каждой разновидности долговых обязательств.

В широком смысле дебиторская задолженность охватывает все расчеты предприятий-поставщиков с предприятиями-покупателями (заказчиками) и является предпосылкой кредиторской задолженности, но иногда она не является таковой. Дебиторская задолженность - относительно самостоятельная категория. Даже если она резервирована, нельзя быть уверенным в получении долга вовремя и в полном размере. Кроме того, денежное требование по взысканию дебиторской задолженности может быть уступлено третьему лицу посредством факторинговой операции.

Дебиторская задолженность - это кредит, полученный от поставщиков и подрядчиков, когда организация-покупатель получает товары и услуги от контрагентов без требования о незамедлительной оплате. Преимущества такого кредита заключаются в его автоматизме, простоте и оперативности получения. Однако предоставлять отсрочку от уплаты следует только в тех случаях, когда предприятие знает своего клиента и может оценить его платежеспособность, определить уровень риска неоплаты, который при этом возникает. Такой кредит нельзя считать бесплатным, поскольку получающий его, как правило, теряет право на скидки или получает их в значительно меньших размерах, вынужден платить проценты и штрафные санкции за просрочку платежа. Поэтому предприятие, беря товар в долг, должно удостовериться в том, что плата за кредит не слишком велика.

К кредиторской задолженности чаще всего относят краткосрочные долговые обязательства, возникающие из расчетов покупателей с поставщиками, заказчиков с подрядчиками, предприятий с налоговыми органами, с персоналом по оплате труда и другим платежам, а также по расчетам имущественного и личного страхования, претензиям и депонированным суммам, по исполнительным листам, причитающимся дивидендам и др.

Задачи учета расчетов с дебиторами и кредиторами:

своевременное и правильное документирование операций по движению средств и расчетов;

контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;

контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;

своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

* 1. **Характеристика ОАО «Давид-Городокский электромеха-**

**нический завод»**

С целью обеспечения занятости населения города Давид-Городка и близлежащих к нему деревень, решением Брестского областного исполнительного комитета было дано поручение директору Брестского электромеханического завода создать на базе высвободившихся зданий Давид-Городокского маслосырзавода, цех по производству комплектующих изделий для ЭВМ. Поэтому 27 декабря 1976 года по Брестскому электромеханическому заводу был издан приказ за № 696 «Об организации цеха №11 в городе Давид-Городке».

В 1977 году в цехе образовано два производственных участка монтажно-сборочный и механический, а также один вспомогательный участок ремонтно-строительный.

К 1978 году коллектив цеха уже обрел значительный опыт работы и ему было доверено производить продукцию на экспорт.

В 1979 года созданы участки каркасно-штамповочный и покрасочный.

В апреле 1980 года цех № 11 переименован в филиал Брестский электромеханический завод, а также было освоено производство новой продукции: реле-регулятор напряжения, платы, схемные жгуты, ножницы портновские, блок питания «ЕС-9024».

В 1986 году филиал переименован в Давид-Городокский электромеханический завод.

26 февраля 1997 года завод вышел из состава Брестского электромеханического концерна.

В январе 2002 года завод преобразован в Открытое Акционерное Общество «Давид-Городокский электромеханический завод».

С 2007 года завод выпускает комплектующие изделия (реле пусковое, реле защитное, глушитель, шнур питания) для ЗАО «Атлант».

Структура ОАО «Д-Г ЭМЗ» приведена в Приложении А.

Списочный состав бухгалтерской службы 20 человек, форма ведения бухгалтерского учета журнально-ордерная с применением ЭВМ (еще на все участки автоматизированы). Учетная политика в Приложении Б.

Руководство бухгалтерским учетом по заводу возлагается на главного бухгалтера. Указания и распоряжения главного бухгалтера по вопросам соблюдения правил ведения учета, оформления и представления для учета необходимых документов и сведений является обязательным для всех структурных подразделений и работников завода.

Бухгалтерский учет на заводе осуществляется централизованно бухгалтерией завода. Все проекты договоров со сторонними предприятиями, организациями и другими субъектами хозяйствования по вопросам связанных с осуществлением расчетов между сторонами в обязательном порядке согласовываются с главным бухгалтером, либо лицом его заменяющим. Все виды оперативного учета и контроль внутрипроизводственной, товарно-закупочной, иной хозяйственной деятельности и вверенного имущества обеспечивают руководители структурных единиц и подразделений предприятия в установленном порядке. Ответственность за организацию и ведение оперативно-технического учета в производстве возлагается на руководителей производственных подразделений. Ответственность за организацию и ведение складского учета возложить соответственно на руководителей служб снабжения, сбыта, других отделов и подразделений, в составе которых имеются склады, а также на главного бухгалтера. Организацию и ведение сводного учета затрат на произ-

водство, калькулирования фактической себестоимости продукции, составление и представление сводной бухгалтерской отчетности по заводу обеспечивает главный бухгалтер.

Принятие, переводы, перемещение и увольнение работников, с которыми заключаются договора о полной индивидуальной материальной ответственности, осуществляются по согласованию с главным бухгалтером или лицом, его заменяющим.

Первичные учетные документы создаются в организации исполнителями и поступают в бухгалтерию в соответствии с утвержденным графиком документооборота [Приложение В].

Организацией применяется журнально-ордерная форма ведения бухгалтерского в соответствии с инструкцией по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства. Внутренние правила документирования операций, организации документооборота, ведение регистров бухгалтерского учета определяется бухгалтерией завода с учетом требований, установленных Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете. Бухгалтерская отчетность составляется по формам, утвержденным постановлением № 19 от 14.02.2008г.

В целях обеспечения контроля за сохранностью материальных ценностей и денежных средств путем сопоставления их фактического наличия с данными бухгалтерского учета проводить периодические инвентаризации активов и пассивов баланса. Дата проведения инвентаризаций, перечень имущества и обязательств, подлежащих проверке, состав инвентаризационных комиссий, ответственные за проведение инвентаризации, порядок оформления, представление и рассмотрение результатов инвентаризации оговариваются в каждом конкретном случае приказом по предприятию.

На основании Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Минфина РБ от 30.05.2003 № 89, в редакции постановления № 187 от 11.12.2008года разработан и введен в действие рабочий план счетов в котором предусмотрены аналитические счета для ведения налогового учета нормируемых затрат [Приложение Г].

**1.3 Нормативно-правовая база учета расчетов с дебиторами и кредиторами**

1. Закон РБ от 21.12.1991г. № 1327-ХII «О подоходном налоге с физических лиц» (с изменениями и дополнениями). Настоящий закон определяет плательщиков, объект налогообложения, налоговую базу, особенности налогообложения доходов.

2. Закон РБ от 18.10.1994г. № 3321-ХII «О бухгалтерском учете и отчетности» (с изменениями и дополнениями). Настоящий закон определяет правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, устанавливает требования, предъявляемые к составлению и представлению бухгалтерской отчетности, регулирует взаимоотношения по вопросам бухгалтерского учета и отчетности в РБ.

3. Указ Президента РБ от 12.05.2005г. № 219 «О страховых взносах, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг и порядке создания государственными страховыми организациями фондов предупредительных (превентивных) мероприятий за счет отчислений от страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов» (с изменениями и дополнениями). Устанавливает страховые взносы по договорам добровольного страхования жизни, договорам добровольного страхования дополнительной пенсии и договорам добровольного страхования медицинских расходов (при условии, что договоры заключены на срок не менее одного года и медицинская помощь застрахованным оказывается государственными организациями здравоохранения), заключенным организациями-страхователями с государственными страховыми организациями в пользу физических лиц, работающих в организациях-страхователях по трудовым договорам, включаются этими организациями-страхователями в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, в размерах, установленных настоящим Указом.

4. Указ Президента РБ от 25.08.2006г. № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования» (с изменениями и дополнениями). Устанавливает страховой тариф, лимиты ответственности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия.

5. Постановление Совета Министров РБ от 26.01.2009г. № 94 «О расходах государства на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении, подлежащих возмещению в доход бюджета» (с изменениями и дополнениями). Устанавливает состав и размеры расходов государства на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении в детских интернатных учреждениях, в детских домах семейного типа, детских деревнях (городках), опекунских семьях, приемных семьях, подлежащих возмещению в доход бюджета.

6. Постановление Совета Министров РБ от 12.08.2002г. № 1092 «О перечне видов заработка и (или) иного дохода, из которых производится удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей» (с изменениями и дополнениями). В постановлении приводится перечень видов заработка и иного дохода из которых удерживают алименты. 1. Утверждает прилагаемый перечень видов заработка и (или) иного дохода, из которых производится удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей. 2. Устанавливает, что взыскание алиментов на содержание несовершеннолетних детей производится:

с сумм заработка и (или) иного дохода, причитающегося лицу, уплачивающему алименты, - после удержания (уплаты) из этого заработка и (или) иного дохода налогов в соответствии с налоговым законодательством;

по исполнительным документам с осужденных к исправительным работам - из всего заработка без учета удержаний, произведенных по приговору или постановлению суда;

с осужденных, отбывающих наказание в исправительных колониях, воспитательных колониях, тюрьмах, лечебных исправительных учреждениях, - из всего заработка и (или) иного дохода без учета отчислений на возмещение расходов по их содержанию в указанных учреждениях.

7. Постановление Пленума Верховного Суда РБ от 19.12.2008г. № 13 «О практике взыскания судами расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении».

8. Постановление Совета Министров РБ от 10.10.2008г. № 1497 «О размерах отчислений от поступивших страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в 2009 году».

9. Постановление Пленума Высшего хозяйственного суда от 21.01.2004г. № 1 «О некоторых вопросах применения норм гражданского кодекса РБ об ответственности за пользование чужими денежными средствами» (с изменениями и дополнениями). В целях обеспечения правильного и единообразного применения хозяйственными судами норм ГК РБ об ответственности за пользование чужими денежными средствами, а также в связи с возникшими в судебной практике вопросами.

10. Инструкция по исполнительному производству, утвержденная постановлением Минюста РБ от 20.12.2004 № 40 (с изменениями и дополнениями). Задачами исполнительного производства являются обеспечение исполнения решений, определений и постановлений судов по гражданским делам, постановлений по делам об административных правонарушениях, приговоров, определений и постановлений по уголовным делам в части имущественных взысканий, а также постановлений и решений других органов, исполнение которых законодательством возложено на судебных исполнителей, контроль за добровольным исполнением, а в необходимых случаях их принудительное исполнение в целях охраны и защиты подтвержденных в установленном законом порядке прав граждан, юридических лиц и государства.

11. Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Минфина РБ от 30.05.2003г. № 89. В инструкции дается характеристика каждого счета.

**ГЛАВА 2**

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗЛИЧНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ, ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ**

**2.1 Учет расчетов по исполнительным документам**

Из заработной платы физических лиц на основании исполнительных

документов могут производиться удержания: алиментов на несовершеннолетних детей или на недееспособных родителей, суммы по приговору суда с лиц, отбывающих исправительные работы, штрафы, наложенные в судебном порядке или административном порядке, суммы в возмещение ущерба, нанесенного нанимателю по вине работника, и некоторые другие[17,с. 222].

Уплата алиментов на содержание несовершеннолетних детей может производиться в добровольном или судебном порядке.

В соответствии с п. 132 Инструкции по исполнительному производству, утвержденной постановлением Министерства юстиции Республики Беларусь от 20 декабря 2004 г. № 40 (с изменениями и дополнениями), лица, изъявившие желание уплачивать алименты добровольно (без наличия исполнительного документа), вправе обратиться к администрации по месту работы или получения пенсии, пособия и т.д. с письменным заявлением производить удержание алиментов и выплачивать или переводить по почте взысканные суммы лицу, указанному в заявлении.

Юридическое лицо обязано производить по поданному заявлению удержание алиментов в таком же порядке, как и по исполнительному листу.

В письменном заявлении лица, изъявившего желание добровольно платить алименты, должны быть указаны:

фамилия, имя, отчество и дата рождения ребенка, на содержание которого следует удерживать алименты;

фамилия, имя, отчество и адрес лица, которому следует выплачивать или переводить алименты;

размер удержания в процентном соотношении от ежемесячно получаемого дохода.

Заявления об удержании алиментов, а также об изменении их размера или о прекращении удержания алиментов хранятся администрацией предприятия, учреждения, организации в порядке, установленном для хранения исполнительных документов. За утрату такого заявления должностное лицо предприятия либо учреждения несет ответственность, как и за утрату исполнительного документа.

В случае судебного порядка уплаты алиментов судебный исполнитель направляет исполнительный документ юридическому лицу или гражданину, у которого должник работает либо получает заработную плату и другие приравненные к ней доходы, на исполнение с предложением ежемесячно производить удержание согласно исполнительному документу. Удержанные суммы пересылаются взыскателю за счет должника.

Предложение подписывается судьей и судебным исполнителем. Копия предложения направляется при этом взыскателю.

Наниматели обязаны по запросу судебного исполнителя в срок до 5 дней предоставить (либо направить) ему письменный ответ о том, состоит ли у них должник на работе и каков размер его заработка в месяц.

Таким образом, удержание алиментов производится при наличии исполнительного документа и предложения судебного исполнителя об удержании, а также по заявлению должника [Приложение Д].

Размеры алиментов, взыскиваемых с родителей на несовершеннолетних детей, определены статьей 92 Кодекса о браке и семье Республики Беларусь: «Алименты на несовершеннолетних детей с их родителей при отсутствии Соглашения о детях, Соглашения об уплате алиментов, а также если размер алиментов не определен Брачным договором, взыскиваются в следующих размерах: на одного ребенка – 25 процентов, на двух детей – 33 процента, на трех и более детей – 50 процентов заработка и (или) иного дохода родителей в месяц. При этом для трудоспособных родителей минимальный размер алиментов в месяц должен составлять не менее 50 процентов на одного ребенка, 75 процентов – на двух детей, 100 процентов – на трех и более детей бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения.»

При удержании алиментов необходимо учитывать п.107 Инструкции по исполнительному производству и ст.523 Гражданско процессуального кодекса РБ, согласно которым из суммы заработной платы должника, оставшейся после удержания налогов и приравненных к ней доходов, может быть удержано по исполнительным документам до полного погашения взыскиваемых сумм:

при взыскании алиментов, возмещении за ущерб, причиненный жизни или здоровью гражданина, и т.д., — не свыше 50 %;

по всем остальным видам взысканий, если иное не установлено законом, — не свыше 20 %.

Ограничения размера удержаний из заработной платы и приравненных к ней доходов не распространяются при взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, взыскании расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении, однако за должником должно быть сохранено не менее 30 % заработка.

Следовательно, конкретный размер алиментов на содержание несовершеннолетних детей определяется судом в соответствии с законодательством.

Пунктом 2 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 12 августа 2002 г. № 1092 «О перечне видов заработка и (или) иного дохода, из которых производится удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей» (с изменениями и дополнениями) установлено, что взыскание алиментов на содержание несовершеннолетних детей производится с сумм заработка и (или) иного дохода, причитающегося лицу, уплачивающему алименты, после удержания (уплаты) из этого заработка и (или) иного дохода налогов в соответствии с налоговым законодательством.

Следовательно, для исчисления алиментов необходимо из суммы заработка (дохода), определенного в соответствии с порядком, описанным выше, вычесть подоходный налог и только после этого исчислять сумму алиментов. Учет расчетов по исполнительным документам ведется на активно-пассивном счете 76, к счету 76 открывается субсчет 1 «76-1 Учет расчетов по исполнительным документам». Синтетический учет по счету 76-1 ведется в журнале-ордере № 8, аналитический – в ведомости № 7.

В ОАО «Д-Г ЭМ З» за февраль месяц на основании исполнительных листов из заработной платы было удержано 3 134 040 руб.[Приложение Е]

Д-т 70 К-т 76-1 Сумма 3 134 040 руб.

Выплачена из кассы сумма алиментов [Приложение Ж]

Д-т 76-1 К-т 50 Сумма 319 030 руб.

Иногородним отправлено по почте

Д-т 76-1 К-т 50 Сумма 2 169 240 руб.

Перечислены в отдел образования Столинского райисполкома расходы на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении

Д-т 76-1 К-т 51 Сумма 613 770 руб.

Суммы по приговору суда с лиц, отбывающих исправительные работы перечислены в госказначейство по Брестской области

Д-т 76-1 К-т 51 Сумма 32 000 руб.

Рассмотрим на конкретных примерах удержание по исполнительным документам:

1. Копко-Стадник В.М., таб.№ 29071. Начислена заработная плата в размере 650400 руб. Имеется исполнительный лист на удержание алиментов на двух детей. Для определения суммы алиментов в первую очередь следует исчислить подоходный налог (650400 – (270000+75000+75000))\*12% = 27650 руб. Сумма, облагаемая алиментами составит 650400 – 27650 = 622750 руб. Сумма алиментов составляет 622750\*33% = 205510 руб. Сумма почтового перевода 205510\*3% = 6170руб.

Удержано из заработной платы:

Д-т 70 К-т 76-1 Сумма 211 680 [Приложение Ж].

2. Труханович В.И., таб.№ 67506. Начислена заработная плата в размере 400000 руб. Имеется исполнительный лист на удержание алиментов на двух детей. Для определения суммы алиментов в первую очередь следует исчислить подоходный налог (400000 – (270000+75000+75000))\*12% = 0 руб.

Сумма алиментов составляет 400000\*33% = 132000 руб. Согласно статье 92 Кодекса о браке и семье РБ для трудоспособных родителей минимальный размер алиментов в месяц должен составлять не менее 75 процентов на двух детей бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения. Следовательно сумма алиментов составит 255220\*75% = 191420 руб.

Удержано из заработной платы:

Д-т 70 К-т 76-1 Сумма 191 420 [Приложение Ж].

Выплачено из кассы по расходному кассовому ордеру № 103

К-т 76-1 Д-т 50 Сумма 191 420 [Приложение И]

**2.2 Учет расчетов по имущественному и личному страхованию**

Организации могут вести расчеты по страхованию своего имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и медицинскому страхованию и обеспечению), выступая при этом страхователем.

Для обобщения информации о расчетах по страхованию имущества и персонала организации предназначен субсчет 2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» активно-пассивного синтетического счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По кредиту этого счета отражаются начисленные суммы страховых платежей, а по дебету – их перечисление страховым организациям.

При полной журнально-ордерной форме учет по счету 76-2 ведется в журналах-ордерах № 10, 10/1.

Предприятия имеют право страховать здания, сооружения, грузы в пути, страхование риска непогашения кредитов, страхование работников. Имущественное и личное страхование осуществляется в обязательной и добровольной форме, путем заключения договора страхования между страховой компанией и страхователем. В договоре страхования указывается страховая сумма, на которую страхуется имущество, а также страховые взносы, которые предприятие должно внести страховой компании за застрахованное имущество.

Начисленные суммы по обязательному имущественному и личному страхованию (установлен страховой тариф в размере 0,4%) за февраль в учете ОАО «Д-Г ЭМЗ» отражены следующими проводками: [Приложение К]

-застрахованы цеха и рабочие вспомогательного производства

Д-т 23 К-т 76-2 Сумма 509 320 руб.

-застрахованы рабочие основного производства

Д-т 20 К-т 76-2 Сумма 751 040 руб.

-застраховано линии и рабочие обслуживающие их

Д-т 25 К-т 76-2 Сумма 1 228 600 руб.

-застрахованы здания и рабочие заводоуправления

Д-т 26 К-т 76-2 Сумма 378 680 руб.

Перечислены суммы страховых платежей страховой компании

Д-т 76-2 К-т 51 Сумма 2 867 640 руб.

При начислении страховых сумм по добровольному страхованию имущества и персонала составляется запись на счетах:

Д-т 92-2 К-т 76-2 .

Добровольное страхование в ОАО «Д-Г ЭМЗ» не осуществляется.

В случае уничтожения или порчи производственных запасов потери возмещаются страховыми организациями. При возникновении страхового события производится инвентаризация испорченного или уничтоженного имущества с участием страховой компании. При этом составляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т 76-2 К-т 10,20,23,29,43,41,91,97

Начисление сумм страхового возмещения в пользу работников организации в учете отражается записью:

Д-т 76-2 К-т 73

При поступлении сумм страховых возмещений организациям от страховых организаций в соответствии с договорами делается проводка:

Д-т 51 К-т 76-2

Некомпенсируемые потери от страховых случаев страховыми возмещениями списываются за счет прибыли:

Д-т 92-2 К-т 76-2 [17,с.362]

**2.3 Учет расчетов по претензиям**

В результате расчетных взаимоотношений организаций друг с другом могут возникать претензии:

-к поставщикам и подрядчикам по выявленным при проверке их счетов несоответствиям цен ценам, предусмотренным в прейскурантах или обусловленным договором, а также при выявлений арифметических ошибок;

-к поставщикам материалов, товаров, к организациям, перерабатывающим материалы организации, за обнаружение несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу и недостачи против отфактурованного количества;

-к поставщикам, транспортным и другим организациям за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли, за переборы тарифов (фрахта) при перевозке груза;

-за брак и простои, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных хозяйственным судом;

-к учреждениям банков по суммам, ошибочно отраженным по расчетному (текущему) или другим счетам;

-по штрафам, пени, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств, - в размерах, признанных плательщиками или присужденных хозяйственным судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не прини-

маются). [17, с.358]

Для обобщения информации по претензиям предназначен субсчет 3 «Расчеты по претензиям» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Синтетический учет по счету 76-3 ведется в журнале-ордере № 8, аналитический – в ведомости № 7.

На суммы претензий, предъявленных к виновникам, составляются проводки:

-на сумму предъявленных претензий поставщику в случае несоответствия цен по поступившим товарам, выявление ошибок в платежных документах составляется проводка: Д-т 76-3 К-т 60.

-претензия за брак, потери возникшие по вине поставщиков:

Д-т 76-3 К-т 20,23,25,26

-при предъявлении претензий банку по суммам, ошибочно списанным со счетов: Д-т 76-3 К-т 51,52,55

-на штрафы, пени, неустойки, взыскиваемые с поставщиков, подрядчиков, транспортных организации, покупателей за несоблюдение ими договорных обязательств: Д-т76-3 К-т 92-1

Суммы удовлетворенных претензий в учете отражаются следующими записями:

-на сумму поступивших ценностей в счет удовлетворения претензий (на суммы претензий при невозможности взыскания)

Д-т 10,08,07,15 К-т 76-3

-при списании ранее предъявленных претензий, не подлежащих взысканию

Д-т 20,23,25,26,29 К-т 76-3

-на суммы, поступившие по претензиям

Д-т 51,50,52,55,66,67 К-т 76-3

-списание ранее предъявленных сумм претензий по штрафам, пеням и неустойкам, не подлежащих взысканию

Д-т 92-2 К-т 76-3

В феврале была выставлена претензия банку за ошибочно списанную сумму с расчетного счета [Приложение Е]:

Д-т 76-3 К-т51 Сумма 12 000 руб.

Зачислена на расчетный счет удовлетворенная претензия

Д-т 51 К-т 76-3 Сумма 12 000 руб.

Претензия была предъявлена КУП «Дом торговли «Октябрьский». Согласно которой ОАО «Д-Г ЭМЗ» отгрузил продукцию в адрес КУП «Дом торговли «Октябрьский» на сумму 939028 руб., часть долга в размере 200000 руб. была оплачена, однако за КУП «Дом торговли «Октябрьский» осталась числиться задолженность в размере 739028 руб. Исходя из условий договора № 104 от 26.11.2008г. за несвоевременную оплату долга КУП «Дом торговли «Октябрьский» должен уплатить пеню в размере процентной ставки рефинансирования НацБанка РБ от стоимости неоплаченного товара за каждый день просрочки платежа, что составляет 27723 руб. [Приложение Л].

В бухгалтерском учете на сумму предъявленной претензии была сделана запись в апреле 2009 года:

Д-т 76-3 К-т 92-1 сумма 27 723 руб.

В настоящее время претензия неудовлетворена.

**2.4 Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

ОАО «Д-Г ЭМЗ» к счету 76 открыты субсчета:

76-5 «Расчеты по депонированным суммам»

76-7 «Расчеты с организациями за оказанные услуги»

Синтетический учет по счетам 76-5,76-7 ведется в журнале-ордере № 8, аналитический – в ведомости № 7.

На счете 76-5 осуществляются расчеты с работниками предприятия по суммам заработной платы невыплаченной в установленный срок. По истечении трех рабочих дней кассир прекращает выдачу заработной платы и закрывает платежные ведомости. Против фамилий лиц не получивших деньги ставит надпись «Депонировано». По платежной ведомости подсчитывается сумма выплаченной заработной платы и сумма депонированной заработной платы. На суммы депонированной заработной платы составляется реестр депонированных сумм. Суммы депонированной заработной платы сдаются в учреждение банка.

В феврале по платежной ведомости № 10 была депонирована заработная плата в сумме 671 980 рублей [Приложение М].

На сумму депонированной заработной платы составлен реестр депонированных сумм [Приложение Н].

На сумму депонированной заработной платы за февраль составляется проводка:

Д-т 70 К-т 76-5 Сумма 671 980 руб.[Приложение Е]

Из кассы в феврале была выплачена депонированная заработная плата в январе на сумму 360 000 рублей:

Д-т 76-5 К-т 50 Сумма 360 000 руб.[Приложение Е]

На счете 76-7 осуществляются расчеты с организациями.

За февраль месяц ОАО «Д-Г ЭМЗ» произвел расчеты со следующими организациями [Приложение Е]:

- с РУП «Брестэнерго» за электроэнергию.

Предъявлен счет к оплате на сумму 6 100 000 рублей в т.ч. НДС.

Д-т 26 К-т 76-7 Сумма 5 083 330 руб.

Д-т 18-3 К-т 76-7 Сумма 1 016 670 руб.

С расчетного счета перечислено за электроэнергию:

Д-т 76-7 К-т 51 Сумма 6 100 000 руб.

НДС уплачен:

Д-т 18-3-2 Д-т 18-3 Сумма 1 016 670 руб.

НДС зачтен:

Д-т 68 К-т 18-3-2 Сумма 1 016 670 руб.

- со Столинским ЖКХ за отопление.

Предъявлен счет к оплате на сумму 4 600 000 рублей в т.ч. НДС.

Д-т 26 К-т 76-7 Сумма 3 833 330 руб.

Д-т 18-3 К-т 76-7 Сумма 766 670 руб.

С расчетного счета перечислено за отопление:

Д-т 76-7 К-т 51 Сумма 4 600 000 руб.

НДС уплачен:

Д-т 18-3-2 Д-т 18-3 Сумма 766 670 руб.

НДС зачтен:

Д-т 68 К-т 18-3 Сумма 766 670 руб.

- с «Белтелеком» за услуги связи.

Предъявлен счет к оплате на сумму 375 000 рублей в т.ч. НДС.

Д-т 26 К-т 76-7 Сумма 312 500 руб.

Д-т 18-3 К-т 76-7 Сумма 62 500 руб.

С расчетного счета перечислено:

Д-т 76-7 К-т 51 Сумма 375 000 руб.

НДС уплачен:

Д-т 18-3-2 Д-т 18-3 Сумма 62 500 руб.

НДС зачтен:

Д-т 68 К-т 18-3 Сумма 62 500 руб.

**2.5 Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами**

С целью совершенствования учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами необходимо при разработке приказа об учетной политике отдельным пунктом выделить следующее: «Срок исковой давности по дебиторской и кредиторской задолженности устанавливается 3 года».

В рабочем плане счетов необходимо обязательно выделять субсчета к счету 76, что будет способствовать повышению аналитичности и достоверности учетной информации.

С целью приведения учета в соответствие с Методическими рекомендациями по применению журнально-ордерной формы бухгалтерского учета на предприятиях необходимо аналитический учет расчетов с депонентами по суммам своевременно не выданной оплаты труда вести в Ведомости учета депонированной оплаты труда. Здесь на каждого депонента отводится отдельная строка, по которой записывают табельный номер, фамилию, имя, отчество депонента, отмечают месяц возникновения депонентской задолженности, номер платежной ведомости по которой депонирована оплата труда, и депонированная сумма. По мере погашения дебиторской задолженности указывается номер расходного кассового ордера и выплаченная сумма. Предлагаемая ведомость заполняется на основании Реестра депонированной заработной платы.

При учете расчетов по претензиям необходимо учитывать то обстоятельство, что сторонами в договоре могут быть предусмотрены различные виды ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по договору. Виды ответственности по соглашению контрагентов могут быть самые различные и не ограничиваются законодательством. Кроме того, даже если договором не предусмотрены санкции за неисполнение обязательств, Гражданским кодексом РБ установлены некоторые виды ответственности, которые могут быть применены при нарушении договорных отношений.

В связи с увеличением экономической активности предприятия, постоянным ростом числа дебиторов и кредиторов предприятия, и, следовательно, ростом бухгалтерской документации, а также для совершенствования ведения бухгалтерского учета на предприятии «Давид-Городокский электромеханический завод» необходимо перейти к полной автоматизации бухгалтерского учета с применением программы «1С:Бухгалтерия 8.0». Преимуществами программы «1С:Бухгалтерия 8.0» перед «1С:Бухгалтерия 7.7» являются:

В «1С:Бухгалтерию 8.0» включено все лучшее, что было реализовано в предыдущих версиях, и то новое, что создано с учетом опыта совместной работы с многочисленными пользователями и партнерами фирмы «1С». «1С:Бухгалтерия 8.0» сохраняет преемственность с «1С:Бухгалтерией 7.7». Переход на «1С:Бухгалтерию 8.0» возможен с начала любого месяца. Реализована методика автоматического переноса накопленных учетных данных из версии 7.7.

Расширенные возможности настройки типовых операций. Можно самостоятельно создавать новые виды типовых операций.

При изменении типовой операции можно переформировать все проводки, введенные на основании нее ранее.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами. Кредиторская задолженность - это сумма долгов предприятия другим юридическим или физическим лицам.

Особая роль отводится управлению дебиторской и кредиторской задолженностью, что входит в обязанности аппарата бухгалтерии и финансовой службы предприятия. Здесь важно не допустить необоснованного увеличения дебиторов и суммы их долгов, избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска, вовремя выставлять платежные счета, следить за сроками их оплаты, своевременно принимать меры по истребованию просроченной задолженности.

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами у предприятий возникают по различным причинам. В зависимости от содержания операций расчеты производятся по исполнительным документам, предприятие хранит своевременно не полученную рабочими и служащими заработную плату, ведет расчеты по претензиям, по имущественному и личному страхованию.

Уплата алиментов на содержание несовершеннолетних детей производиться в добровольном порядке на основании поданного письменного заявления администрации по месту работы или получения пенсии, пособия и т.д. или судебном на основании исполнительного документа. Размеры алиментов, взыскиваемых с родителей на несовершен-нолетних детей, определены статьей 92 Кодекса о браке и семье Республики Беларусь.

Предприятия имеют право страховать здания, сооружения, грузы в пути, страхование риска непогашения кредитов, страхование работников. В случае уничтожения или порчи производственных запасов потери возмещаются страховыми организациями. При возникновении страхового события производится инвентаризация испорченного или уничтоженного имущества с участием страховой компании.

Порядок и условия оплаты за поставленную продукцию отражаются в договоре на поставку товара. Согласно его поставщик вправе выставить дебитору претензию за просрочку платежа, а при неудовлетворении претензии взыскать в судебном порядке денежные средства.

В связи с увеличением экономической активности предприятия, постоянным ростом числа дебиторов и кредиторов предприятия, и, следовательно, ростом бухгалтерской документации, а также для совершенствования ведения бухгалтерского учета на предприятии «Давид-Городокский электромеханический завод» необходимо перейти к полной автоматизации бухгалтерского учета с применением программы «1С:Бухгалтерия 8.0».

Учет хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, связанных с расчетами с различными дебиторами и кредиторами в корреспонденции со счетами учета денежных средств, затрат на производство продукции, расчетов по оплате труда и др. показан на примере промышленного предприятия Открытое Акционерное Общество «Давид-Городокский электромеханический завод».

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Закон Гражданский кодекс Республики Беларусь.

2. Закон Гражданский процессуальный кодекс Республики Беларусь.

3. Закон Кодекс о браке и семье Республики Беларусь.

4. Закон Трудовой кодекс Республики Беларусь.

5. Закон РБ от 21.12.1991г. № 1327-ХII «О подоходном налоге с физических лиц» в ред. от 08.01.2002г. № 86-З.

6. Закон РБ от 18.10.1994г. № 3321-ХII «О бухгалтерском учете и отчетности» в ред. от 25.06.2001г. № 42-З.

7. Закон РБ от 21.12.2005г. № 73-З «О гарантиях по социальной защите детей-сирот, детей, оставшихся без попечения родителей, а также лиц из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей» в ред. от 05.01.2008г № 73-З.

8. Указ Президента РБ от 12.05.2005г. № 219 «О страховых взносах, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг и порядке создания государственными страховыми организациями фондов предупредительных (превентивных) мероприятий за счет отчислений от страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов».

9. Указ Президента РБ от 25.08.2006г. № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования» в ред.от 31.01.2008 № 531.

10. Постановление Совета Министров РБ от 26.01.2009г. № 94 «О расходах государства на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении, подлежащих возмещению в доход бюджета».

11. Постановление Совета Министров РБ от 12.08.2002г. № 1092 «О перечне видов заработка и (или) иного дохода, из которых производится удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей».

12. Постановление Пленума Верховного Суда РБ от 19.12.2008г. № 13 «О практике взыскания судами расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении».

13. Постановление Совета Министров РБ от 10.10.2008г. № 1497 «О размерах отчислений от поступивших страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в 2009 году».

14. Постановление Пленума Высшего хозяйственного суда от 21.01.2004г. № 1 «О некоторых вопросах применения норм гражданского кодекса РБ об ответственности за пользование чужими денежными средствами».

15. Инструкция по исполнительному производству, утвержденная постановлением Минюста РБ от 20.12.2004 № 40.

16. Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Минфина РБ от 30.05.2003г. № 89.

17. Ладутько Н.И., Борисевский П.Е., Ладутько Е.Н. Бухгалтерский учет для неучетных специальностей: Учеб. пособие. Мн.: Книжный Дом, 2005. – 574с.

18. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие / Ладутько Н.И., Борисевский П.Е., Крупнова А.В. и др.; Под общ. ред. Н.И. Ладутько. Мн.: ФУАинформ. 2007. – 807с.

19. Ладутько Н.И. Бухгалтерский учет в промышленности: Учеб. пособие. Мн.: Книжный Дом, 2005. – 687с.

20. Стрижева Н.С., Стражев А.В.Бухгалтерский учет: Учеб.-методич.пособие.Мн.: Книжный Дом, 2005. – 608с.

21. Стражева Н.С., Стражев А.В.Бухгалтерский учет: Учеб.-методич.пособие. Мн.: Современная школа, 2008. – 672с.

22. Голуб Л.Н. Правильно удерживаем алименты: Главный бухгалтер 2009г.№ 5.

23. Голуб Л.Н. Правильно удерживаем алименты на несовершеннолетних детей: Заработная плата 2008г.№ 9.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**