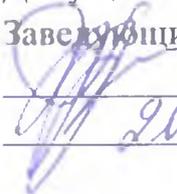


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
"ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра финансового менеджмента

Допущено к защите  
Заведующий кафедрой  
  
М.И. Лисовский  
20.06 2022

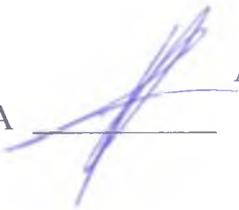
**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

на тему:

**"Современные технологии бухгалтерского учета и анализа расчетов с контрагентами и перспективы развития в Республике Беларусь"**

Магистрант

БУАА, 1 курс, гр. 21М-БУАА

 Александр Александрович Стрельченя

17.06 2022

Научный руководитель

доцент, к.э.н., доцент

 Ирина Петровна Якубова

17.06 2022

ПИНСК 2022

31  
20.06.2022

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Общая характеристика.....	5
1 Теоретические основы и методика бухгалтерского учета безналичных расчетов.	
1.1 История развития учета дебиторской и кредиторской задолженности в мировой практике.....	7
1.2 Формы безналичных расчетов в Республике Беларусь и современные подходы к классификации расчетных инструментов.....	11
1.3 Методическое обеспечение бухгалтерского учета безналичных расчетов.....	23
2 Анализ развития расчетов с контрагентами на национальном и региональном уровнях.“	
2.1 Структурно-динамический анализ развития традиционных и инновационных инструментов расчетов в Республике Беларусь	33
2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организаций по видам экономической деятельности.....	41
3 Совершенствование технологии бухгалтерского учета безналичных расчетов с контрагентами современными инструментами	
3.1 Действующая методика бухгалтерского учета безналичных расчетов в организации.....	49
3.2 Направления совершенствования бухгалтерского учета безналичных расчетов и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.....	55
Заключение.....	73
Список использованных источников.....	75
Приложения.....	80

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

Целью диссертационной работы определено теоретическое исследование форм и инструментов безналичных расчетов как экономической и учетной категории, обоснование и выработка методических решений и практических рекомендаций по совершенствованию существующего механизма их бухгалтерского учета расчетов с контрагентами и отражения в отчетности.

Для достижения поставленной цели в магистерской диссертации были поставлены следующие задачи:

- обосновать и разработать предложения по совершенствованию методики отражения в учете безналичных расчетов; исследовать современные технологии бухгалтерского учета и анализа расчетов с контрагентами, которые способствуют улучшению учета и анализа расчетов.

- раскрыть путем критического обзора литературы разных авторов современные подходы к классификации и видам форм безналичных расчетов;

- изучить методическое обеспечение бухгалтерского учета безналичных расчетов;

- провести анализ развития безналичных расчетов на национальном и региональном уровне;

- проанализировать структурно-динамическое развитие традиционных и инновационных инструментов расчетов в Республике Беларусь;

- осуществить анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации по видам экономической деятельности;

- изучение действующей методики бухгалтерского учета безналичных расчетов в организации;

- определить направления совершенствования бухгалтерского учета безналичных расчетов и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

Положения, выносимые на защиту:

1. Разработана детализация субсчетов к счетам 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 62 "Расчеты покупателями и заказчиками" в соответствии с классификацией дебиторской и кредиторской задолженности. Это позволит повысить информационные и аналитические возможности регистров бухгалтерского учета, формируемым по данным субсчетов, и упростит работу по составлению статистической отчетности по расчетам.

2. Разработана система управленческой отчетности, включающая Ведомость движения дебиторской задолженности, Отчет по просроченной дебиторской задолженности, Отчет о состоянии кредиторской задолженности по каждому контрагенту, что позволит отслеживать и контролировать суммы дебиторской и

кредиторской задолженности организации на определенную дату, вовремя реагировать на просрочки.

Предложенные формы отчетов позволят не только выявить контрагентов, в отношении которых необходимо усилить качество ведения претензионной работы, но и стать основой для контроля правильности расчета резерва по сомнительным долгам.

3. Обоснованы рекомендации по изменению формы действующего бухгалтерского учета предприятия путем перехода на автоматизированную систему с использованием программы 1С:”Бухгалтерия 8.3“, которая позволит быстро анализировать и выявлять просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теоретических и методических положений по организации учета безналичных расчетов.

Результаты исследования были доложены на научно-практической конференции: V Международный конкурс обучающихся и педагогов профессиональных учебных заведений “Professional stars“ 2021/2022 (5 сессия сезона), 25 мая 2022г. VIII Международная научно-практическая конференция “Современные исследования и инновации в науке и технике“, 18 июня 2022г.

Магистерская диссертация состоит из 75 страницы, включает в себя 43 таблицы, 23 рисунков, 55 источников.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Петров А.М. Проблемы современной экономики: учеб. пособие / А.М. Петров. – М.: "Дело и сервис", 2018. – 432 с.
2. Третьяк, М.Н. Международный научный журнал "Инновационная экономика" / М.Н.Третьяк. - М.: Книжный дом, 2016. - 312 с.
3. Барышников, Н.П. Организация и методика проведения общего собрания: учебник / Н.П. Барышников. – М.: Информационно-издательский дом "Информинг", 2008 г. – 382 с.
4. Бичик, С.В. Словарь экономических терминов: справочное издание / С.В. Бичик, А.С. Даморацкая. – Минск: Універсітэцкае, 2008. – 237 с.
5. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 7 ноября 1998 г.: принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.: одобрен Советом Респ. 19 ноября 1998 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2018..
6. Брокгауз, Ф.А. Энциклопедический словарь / Ф.А. Брокгауз. - МоскваСити, 2007. - 298 с.
7. Гурко, В. Платежеспособность и финансовое состояние предприятия: нормативно-правовое регулирование и методики анализа / В. Гурко // Главная страница.by. – 2014. – №28, С. 12–16.
8. Гойхбарг, А.Г. Хозяйственное право/А.Г. Гойхбарг. - МоскваСтатут, 2009. -321 с.
9. Ефимова, Л.Г. Банковское право. Банковская система Республики Беларусь/Л.Г. Ефимова. -МоскваСтатут, 2010. - 404 с.
10. Инструкция о банковском переводе: утв. Постановлением Правления Национального банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г., №66 в ред. Постановления от 02 декабря 2019 г. №476) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.
11. Широбоков, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие / В. Широбоков, З. М. Грибанова, А. А. Грибанов. - Минск: КноРус, 2016. – 668 с.
12. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: утв. Постановление Правления Нацбанка от 28.12.2017 N 538 "О некоторых вопросах валютного регулирования и валютного контроля" (далее - Постановление N 538) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.
13. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками: утв. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 апреля 2018 г. № 199 (Национальный правовой Интернетпортал Республики Беларусь, 11.05.2018, 8/33064). // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.

14. Инструкция о порядке совершенствования банковских документальных операций: утв. Постановлением Национального банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г., №67 (в ред. Постановления от 18 дек. 2015 г., №748) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.
15. Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2009 г. №88 в редакции от 21 ноября 2019г// КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.
16. Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: утв. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 N 63 (в ред. от 16.12.2019)// КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.
17. Инструкция по инвентаризации активов и обязательств: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 нояб. 2007 г., №180 (в ред. постановления от 22 апреля 2010 г., №50) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.
18. Кожарский, В.В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учеб.-практ. пособие для вузов / В.В. Кожарский, Н.В. Кожарская; под. ред. В.В. Кожарского. – Минск: Экоперспектива, 2010. – 256 с.
19. Крупнова, А.В. Порядок проведения инвентаризации обязательств / А.В. Крупнова, Л.В. Конькова // Налоги Беларуси. – 2012. – №11. – С. 39–41.
20. Кураков, Л.П. Экономическая теория: учеб. пособие для вузов/Л.П. Кураков. - Москва: Гелиос АРВ, 2008. - 294 с.
21. Ладутько, Н.И. Бухгалтерский учет в промышленности: учеб. пособие Н.И. Ладутько. – Минск: Книжный Дом, 2005. – 688 с.
22. Логвин, А.Л. Факторинг: бухгалтерский учет и налогообложение // Гл. бухгалтер. – 2013. – №15 – С. 30–32.
23. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности "Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки", утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 г., № 80 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.
24. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности "Индивидуальная бухгалтерская отчетность", утв. Постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 12.12.2016 г., № 104 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.
25. О бухгалтерском учете и отчетности: закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. №57-3 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2022.

26. О дате не денежного прекращения обязательств по внешнеторговым операциям при экспорте: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 6 июля 2009 г., №898/10 // Гл. бухгалтер. – 2009. – №28 (июль) – С. 23-25.

27. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности : Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 г., № 510 (с изм. и доп.) // Консалт Плюс: Беларусь. Технология Проф. 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ОрСпектр". – Минск, 2019.

28. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь / Официальная статистика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/> – Дата доступа: 12.05.2022.

29. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 21.05.2022.

30. Паныш, Е.А. Товарообменные операции между резидентами / Е.А. Паныш // Главная книга.by. – 2013. – №2. – С. 32–34.

31. Печерская, И.Ю. Перевод просроченной задолженности / И.Ю. Печерская, М.Н. Жумина // Главная книга.by. – 2015. – №9, С. 12–16.

32. Положение о производных ценных бумагах: утв. постановлением Ком. о ценным бумагам при Совете Министров Респ. Беларусь от 4 февр. 2002 г., №2/П (в ред. Постановления от 26 дек. 2003 г., №12/П) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – 26 янв. (№8). – С. 52–54.

33. Пупко, Г.М. Аудит и ревизия: учеб. пособие / Г.М. Пупко. – Минск: Белорусский университет, 2005. – 512 с.

34. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь: 2-е издание / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 479 с.

35. Толкачева, Е.Г. Методические аспекты анализа дебиторской задолженности организации / Е.Г. Толкачева // Главная книга.by. – 2014. – №2. – С. 32–34.

36. Ушаков, Д.Н. Толковый словарь русского языка / Д.Н. Ушаков. – М.: Гос. Учебно-педагог. изд-во, 2003. – 356 с.

37. Об установлении форм товарно-транспортной накладной и товарной накладной и утверждении Инструкции о порядке заполнения товарно-транспортной накладной и товарной накладной: Постановление Министерства Финансов от 30.06.2016 № 58 (ред. Постановлений Министерства Финансов от 10.08.2018 № 58) // Бизнес-Инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "Профессиональные правовые системы". – Минск, 2019.

38. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон от 02.07.2013 № 57-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2017 № 52-3) // Бизнес-Инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "Профессиональные правовые системы". – Минск, 2019.

39. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь // Электронный ресурс. Режим доступа: [www.belstat.gov.by/](http://www.belstat.gov.by/) //

Бизнес-Инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "Профессиональные образовательные системы". – Минск, 2019.

40. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – 4-е изд., испр. - Минск.: РИПО, 2016. – 373 с.

41. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. - Минск.: ИНФРА-М, 2017. – 378 с.

42. Савицкая, Г. В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность, перспективы: сборник научных статей (выпуск 1) / редкол.: Г.В. Савицкая [и др.]. – Минск: БГАТУ, 2013. – 290 с.

43. Савицкая, Г. В. Теоретические основы анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Г. В. Савицкая. – 3-е изд., перераб. и доп. - Минск.: ИНФРА-М, 2018. – 217 с.

44. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник / Г. В. Савицкая. -14-е изд., перераб. и доп. - Минск: ИНФРА-М, 2017. - 649 с.

45. Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: 2012. – 583 с.

46. Смолякова, О. М. Оценка эффективности деятельности предприятий с учетом современных особенностей экономики Республики Беларусь / О. М. Смолякова // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость: материалы IX Международной научно-практической конференции, Минск, 19-20 мая 2016 г. в 2 т. / [редкол.: В. Н. Димов (отв. ред.) и др.] ; М-во образования Республики Беларусь, УО "Белорусский гос. экон. ун-т". — Минск: БГЭУ, 2016. — Т. 2. - С. 165-167.

47. Стражев В. И. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие. Высшая школа. 2012. – 144 с.

48. Стражев, В. И. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа: учебник / В.И. Стражев [и др.]; под общ. ред. В.И. Стражева. – Минск: Высшая школа, 2016. – 319 с.

49. Сушко Т. И. Бухгалтерский учет и отчетность в промышленности: учеб. пособие для студ. учреждений высш. образования по спец. "Бухгалтерский учет, анализ и аудит". / Т. И. Сушко. - Минск: Высшая школа, 2013.-526 с.

50. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование: учебник. – М.:ИНФРА-М, 2010. – 656 с.

51. Ковалев В.В.. Сущность дебиторской задолженности: учеб. пособие / И.А. Бланк. – .: " Минск: Высшая школа ", 2015. – 181с.

52. Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: учебник. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 2003. - 718 с.

53. Бланк, И.А. Управление активами / 2-е издание, переработанное и дополненное. — Киев: Эльга, Ника-Центр, 2004. — 656 с.
54. Гавриленко, В.Г. Капитал: энциклопедический словарь. - Минск: Право и экономика, 2008. - 650 с.
55. Крейнина, М.Н. Управление движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия // Финансовый менеджмент. — 2001. № 3. С. 25—28.