

## РАСЧЕТЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

*И.С. Малиновская, 3 курс*  
*Научный руководитель – О.И. Клименко, ассистент*  
*Белорусский торгово-экономический университет*  
*потребительской кооперации*

В рыночных условиях особо актуальна четкая организация денежных расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота средств играет огромную роль в хозяйственной жизни организации любой формы собственности.

Четко организованная система безналичных расчетов имеет огромное значение в условиях серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях их производственной и коммерческой деятельности.

Зарубежный опыт показывает, что в развитых странах отладке платежных систем придается статус государственной важности.

Если договором предусмотрена последующая или частичная предварительная оплата, то обязательно в договоре должны быть указаны сроки оплаты и штрафные санкции за несвоевременную оплату.

Применение штрафных санкции за несвоевременную оплату так же является одной из мер по ускорению погашения задолженности. Но кроме санкций, в организации должны быть и меры, направленные на поощрение добросовестных покупателей. Например, наличие системы скидок при постоянной своевременной оплате, которая бы стимулировала покупателей к погашению задолженности в максимальные сроки.

Важна организация аналитического учета у субъекта хозяйствования. Недостатки в ней могут возникнуть, например, в случаях просроченной дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, которая приводит к необходимости ее списания на убытки организации, или же несвоевременного погашения кредиторской задолженности, которая приведет к тому, что у организации возникают финансовые потери в виде штрафных санкций. Для решения этой проблемы бухгалтеру необходимо предпринять следующие действия. Во-первых, составить платежный календарь, который позволит наладить контроль за своевременностью оплаты всех расчетных документов. Во-вторых, организовать аналитический учет расчетов с поставщиками по следующим направлениям:

- расчетные документы, срок оплаты которых не наступил;
- не оплаченные в срок расчетные документы;
- расчеты по просроченным платежам.

Такое построение аналитического учета позволяет организации более целесообразно распределять поступающие к нему платежи, то есть по данным такого учета бухгалтер сразу видит, что необходимо оплатить немедленно, а по каким расчетным документам срок оплаты еще не наступил.

Рекомендуется также организация оптимального документооборота (составление сводных платежных документов, пометка об оплате в день поступления в банк и др.) – это позволяет сократить время по данным операциям и соблюдать требования по своевременному оформлению документов. Сократить риск неоплаты за отгруженные товары позволяет заключение договоров и сделок только с платежеспособными контрагентами (требуется предварительная оценка их платежеспособности). Использование наиболее эффективных форм расчетов (в зависимости от конкретной ситуации и наличия денежных средств) способствует своевременной оплате за ТМЦ в условиях нехватки денежных средств. Применение по отношению к оптовым покупателям системы скидок за преждевременную оплату (чем раньше оплата, тем больше скидка; возможна поэтапная оплата) привлекает новых покупателей, заинтересовывает их в скорейшей оплате, способствует ускорению оборачиваемости обязательств. Внедрение системы управления денежными средствами посредством оценки, анализа, прогнозирования денежных потоков способствует максимальному вовлечению средств в оборот, ускорению их оборачиваемости, и, как следствие, улучшению финансового состояния организации. Создание резерва по сомнительным долгам в организации (расчет размера резерва на основе анализа просроченной задолженности прошлых периодов) позволяет равномерно списывать просроченную задолженность, дает возможность достоверного отражения дебиторской задолженности. Также необходимо обеспечить постоянное совершенствование форм внутренней управленческой отчетности по расчетным операциям (на основе информации, формируемой системой аналитического учета), это позволит повысить информационную емкость и аналитичность отчетности, способствует углублению экономического анализа.

При проверке расчетов субъект хозяйствования должен тщательно проверить все суммы, отраженные на лицевых счетах клиентов. С этой целью бухгалтер должен со всеми дебиторами и кредиторами обменяться выписками, расшифровывающими остатки по лицевым счетам. Дебиторы и кредиторы должны подтвердить суммы долга или сообщить мотивированные возражения.

Возможны и другие способы проверки расчетов:

- рассылка писем с просьбой письменно подтвердить числящиеся на счетах расчетов суммы;
- командирование работников бухгалтерии в организации;
- сверка сумм путем телефонных переговоров, факсимильных сообщений;

При автоматизированной форме учета партнеры могут обмениваться контокоррентными выписками, которые подтверждают сальдо по расчетам

По сложившейся практике в договорах на поставку предусматривается предварительная оплата.

Если на дату составления баланса материальные ценности не поступили, то в машинограмме по расчетам с поставщиками на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" остается дебетовое сальдо на сумму предоплаты, т.е. дебиторская задолженность поставщиков, которая составляет огромные суммы и на которую приходится основная часть общей дебиторской задолженности по предприятию. Такой результат вполне соответствует нормативным положениям по учету к счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Так в плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности четко определено, что все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или оказанные услуги проводятся по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" независимо от времени оплаты предъявленного счета. В этой связи перед бухгалтерами возникает проблема, где и в какой строке актива баланса отразить дебиторскую задолженность поставщиков [1]. Как показала сложившаяся практика отражения указанной задолженности в балансе организации дебиторская задолженность по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражается на некоторых предприятиях (особенно на предприятиях негосударственной формы собственности) в конце отчетного периода (т.е. перед составлением баланса) проводками: дебет счетов 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" с кредита счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". В начале следующего месяца эти суммы сторнируются и продолжают числиться на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

В результате пользователи бухгалтерской информации получают искаженную картину о реальных размерах дебиторской задолженности поставщиков.

Учитывая вышеизложенное, видимо, имеет смысл придать юридическую силу варианту, выработанному передовой учетной практикой, при котором дебиторская задолженность поставщиков отражается в учете не в завуалированной форме, а в реальной сумме отдельной строкой "Задолженность поставщиков (60)" или "Предоплата (60)".

Применение в практике хозяйствования предложенных рекомендаций будет способствовать совершенствованию методических и организационных основ бухгалтерского учета расчетных операций.

### **Список использованных источников**

1. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь 30 мая 2003 г., № 89 (в ред. Постановления от 11 янв. 2010 г., № 2) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2010.