

**МЕТОДИКИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ,  
ВАЛЮТНОМ И ДРУГИХ СЧЕТАХ В БАНКАХ**

*М. А. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ*

Для хранения свободных денежных средств и осуществления безналичных расчетов предприятия могут иметь расчетный валютный и другие счета в банках. На расчетном счете обычно хранятся денежные средства в национальной валюте. Порядок открытия, функционирования и закрытия счетов в банках, методики документального оформления и учета денежных средств на расчетном и других счетах в банке регламентируются Положением о порядке открытия банками счетов клиентов, Положением о порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь, Инструкцией Национального банка РБ "О порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте", другими нормативно-правовыми документами.

Для открытия расчетного или другого счета в банк предприятие представляет следующие документы:

1. Заявление установленной формы на открытие счета за подписью руководителя и главного бухгалтера предприятия;
2. Копию учредительного договора, заверенную нотариально с отметкой о его регистрации в местном органе управления;
3. Копию Устава (Положения), заверенную нотариально с отметкой о его регистрации в местном органе управления;
4. Документ о регистрации предприятия в государственной налоговой инспекции (дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика);
5. Информационное письмо органа государственной статистики о регистрации предприятия в едином государственном реестре предприятий с указанием идентифицированного кода регистрации;
6. Карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, с оттисками владельца счета (в двух экземплярах).

Банк присваивает предприятию номер расчетного счета, на котором сосредотачиваются свободные денежные средства и осуществляются безналичные расчеты.

Некоторые предприятия торговли кредитуются банком по товарообороту. На этих предприятиях выручку от реализации товаров частично зачисляют на расчетный счет в размере реализованных торговых надбавок для оплаты нетоварных расходов и осуществления других аналогичных платежей. Остальная часть торговой выручки от реализации зачисляется на специальный ссудный счет по кредитованию товарооборота и идет на погашение кредитов банка. На других предприятиях выручка от реализации товаров полностью зачисляется на расчетный счет. Платежи с расчетного счета производятся в пределах свободного остатка денежных средств на этом счете на основании типовых форм документов, выписываемых обычно субъектом хозяйствования — владельцем счета, или документов поставщиков, акцептованных владельцем счета. Так, зачисление денежных средств на расчетный счет производится на основании препроводительных ведомостей на сдачу выручки через инкассаторов, объявлений о взносе наличных денег, почтовых переводов, платежных требований, платежных требований-поручений, расчетных чеков и других документов, установленных правилами Национального банка Беларуси и законодательства страны.

Списание и выдача денежных средств с расчетного счета производятся по денежным чекам, платежным поручениям, платежным требованиям и документам, имеющим принудительную силу (исполнительным листам народного суда, приказам Высшего хозяйственного суда и др.).

Владелец счета обязан строго соблюдать установленный банком порядок составления документов, которыми оформляются операции по расчетному счету, и правильно их оформлять. Банк принимает к исполнению только те документы, операции по которым предусмотрены характером деятельности предприятия и не нарушают действующие правила расчетов. Подчистки и исправления в банковских документах не допускаются. Каждый документ на перечисление и выдачу денежных средств с расчетного счета должен иметь две подписи. Право первой подписи принадлежит руководителю предприятия; второй подписи — главному бухгалтеру. На всех банковских документах проставляется печать предприятия. Работники банка до перечисления или выдачи денег сверяют подписи и печать с имеющимися у них

образцами. На денежных чеках и платежных поручениях обязательно указывается, для какой цели перечисляют или получают денежные средства, что обеспечивает со стороны банка контроль за использованием денежных средств по целевому назначению.

Списание денежных средств с расчетного счета обычно производится с согласия его владельца. Принудительное списание денег с расчетного счета предприятия может производиться по решению народного суда и Верховного хозяйственного суда Республики Беларусь, а также налоговых инспекций (сумм просроченных налогов и сборов) и банком по собственной инициативе (процентов за пользование кредитом, сумм просроченных кредитов и т. п.).

Предприятие ежедневно или в другие установленные банком сроки получает от последнего выписки с расчетного счета (в виде машинограмм). В них указываются обороты по совершаемым операциям и выводится остаток денежных средств на расчетном счете. Все записи в выписке банка должны быть подтверждены документами. Приложенные к выписке документы погашаются штампом "погашено". Работники бухгалтерии предприятия подбирают к выписке все оправдательные документы, сверяют по выписке вступительное сальдо, обороты, проверяют законность, целесообразность и эффективность совершенных хозяйственных операций по движению денежных средств на расчетном счете. Одновременно на приложенных документах и выписке банка по расчетному счету проставляются корреспондирующие счета (для последующих записей в учетных регистрах).

Банк не только хранит денежные средства предприятия, но одновременно является его кредитором. Поэтому остатки и поступление денежных средств на расчетный счет предприятия банк записывает в выписке по кредиту расчетного счета, а списание, уменьшение денег — по дебету. Таким образом, расчетный счет предприятия является активным, а в банке и, соответственно, в его выписках — пассивным.

Учет движения денежных средств на расчетном счете ведется по данным выписок банка и приложенных к ним документов на одноименном активном счете 51 "Расчетный счет" (по дебету счета отражается поступление денежных средств и их остаток, по кредиту — расход, списание денежных средств). Предприятия должны производить записи по счету 51 "Расчетный счет" в тех же суммах, в каких они показаны в выписках банка. На неправильно списанные суммы денежных средств предприятие предъявляет банку претензию и записывает излишне списанные деньги с расчетного счета в дебет счета 63 "Расчеты по претензиям" и кредиту счета 51 "Расчетный счет". После восстановления банком неправильно списанных денежных средств их отражают в учете обратной корреспонденцией. Ошибочно зачисленные банком суммы денег отражают в учете по дебету счета 51 "Расчетный счет" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". При исправлении банком ошибки на ошибочно зачисленные суммы составляют бухгалтерские проводки с обратной корреспонденцией.

При журнально-ордерной форме учета систематизация записей по движению денежных средств по счету 51 "Расчетный счет" ведется в журнале-ордере и дебетовой ведомости к этому счету. В журнале-ордере и ведомости для каждой выписки банка обычно отводится отдельная строка. При машинной обработке информации составляются машинограммы, заменяющие журнал-ордер и дебетовую ведомость к счету 51 "Расчетный счет". Регистрами аналитического учета по счету 51 "Расчетный счет" являются выписки банка.

Поступление и выбытие денежных средств из расчетного счета отражаются следующими бухгалтерскими записями (таблица 1).

Для осуществления внешнеэкономических операций предприятиям всех отраслей национальной экономики открывают в уполномоченном банке **текущий валютный счет**. Уполномоченными банками называются банки, получившие лицензию Национального банка Республики Беларусь на валютное обслуживание клиентов. Для открытия текущего валютного счета необходимо представить в банк пакет документов, предусмотренный Положением Национального банка Республики Беларусь о порядке открытия банками счетов клиентов от 31.12.1998 года. Документы, необходимые для открытия текущего валютного счета, в основном, те же, что и для открытия расчетного счета.

Между банком и предприятием заключается договор о расчетно-кассовом обслуживании, в котором фиксируются перечень услуг банка, тарифы комиссионных вознаграждений за услуги, условия размещения валютных средств, права и обязанности сторон.

В соответствии с действующим законодательством страны субъекты хозяйствования обязаны продавать 30 % поступивших на их счет свободно конвертируемой валюты и российских рублей в течение 5 рабочих дней со дня зачисления ее на счет. Это требует первоначального отражения всей суммы поступившей выручки в иностранной валюте на так называемый **транзитный валютный счет**.

Таблица 1

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета денежных средств на расчетном счете**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
<b>I. Учет поступления денежных средств на расчетный счет</b>			
1	Возврат субъектами хозяйствования долгосрочного займа	51	06
2	Поступление арендной платы от арендатора за основные средства, переданные ему на условиях долгосрочной аренды	51	09
3	Поступление денежных средств от покупателей в возмещение стоимости тары и транспортных расходов, включенных в счет поставщика (при оптовой реализации товаров)	51	45
4	Поступление денежных средств за отгруженные и реализованные товары, выполненные работы и оказанные услуги	51	46
5	Поступление денег от реализации основных средств	51	47
6	Поступление денежных средств от продажи прочих активов (нематериальных активов, ценных бумаг, сырья, материалов, топлива, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и т. п.)	51	48
7	Поступление на расчетный счет наличных денег из кассы	51	50
8	Поступление денежных средств с валютного счета	51	52
9	Поступление остатков неиспользованных денежных средств аккредитивов и лимитированных чековых книжек	51	55
10	Поступление торговой выручки от розничной реализации товаров	51	57
11	Возврат предоставленных другим предприятиям краткосрочных займов	51	58
12	Погашение задолженности поставщикам	51	60
13	Возврат авансов, выданных другим предприятиям	51	61
14	Поступление денежных средств от покупателей за отгруженные товары, основные средства, другие ценности (при учете реализации товаров по мере их отгрузки и при расчетах плановыми платежами)	51	62
15	Поступление денежных средств от дебиторов по претензиям; поступление на расчетный счет ошибочно списанных банком сумм денежных средств	51	63
16	Поступление аванса от покупателей за предстоящую поставку товарно-материальных ценностей	51	64
17	Поступление страховых возмещений по имущественному и личному страхованию	51	65
18	Поступление денежных средств из внебюджетных фондов	51	67
19	Возврат излишне уплаченных сумм платежей в бюджет	51	68
20	Поступление страховых возмещений от органов социального страхования	51	69
21	Поступление денежных средств от работников предприятия (в погашение полученных кредитов и займов)	51	73
22	Поступление денежных средств от учредителей и от акционеров в уплату за приобретенные акции	51	75
23	Поступление денежных средств в погашение дебиторской задолженности (от разных дебиторов)	51	76
24	Поступление рублевого эквивалента от обязательной продажи иностранной валюты	51	76
25	Поступление денежных средств от дочернего предприятия	51	78
26	Поступление денежных средств от структурных подразделений предприятия, выделенных на самостоятельные балансы, в порядке внутренних расчетов	51	79
27	Поступление штрафных санкций (штрафов, пени, неустоек) и других внереализационных доходов	51	80
28	Поступление денежных средств в счет доходов будущих периодов и разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью выпускаемых ценных бумаг	51	83
29	Безвозмездная помощь, полученная от юридических и физических лиц для формирования оборотных активов и на покрытие плановых убытков	51	88
30	Зачисление на расчетный счет краткосрочных кредитов банка	51	90
31	Зачисление на расчетный счет долгосрочных кредитов банка	51	92
32	Зачисление на расчетный счет кредитов банка для работников	51	93

1	2	3	4
33	Зачисление на расчетный счет краткосрочных займов	51	94
34	Зачисление на расчетный счет долгосрочных займов	51	95
35	Зачисление на расчетный счет денежных средств для осуществления мероприятий целевого назначения (за счет средств целевого финансирования, целевых поступлений, субсидий правительства и местных административных органов)	51	96
	<b>II. Учет списания денежных средств с расчетного счета</b>		
1	Оплата приобретенных нематериальных активов	04	51
2	Оплата ценных бумаг других предприятий со сроком погашения более одного года; предоставление долгосрочных займов другим субъектам хозяйствования	06	51
3	Оплата расходов, связанных с капитальными вложениями	08	51
4	Оплата расходов, связанных с заготовлением материальных ценностей	15	51
5	Оплата безналичным путем разных расходов	20, 25, 26, 31, 43, 44, 89	51
6	Поступление наличных денежных средств в кассу	50	51
7	Перечисление денежных средств на валютный счет	52	51
8	Открытие аккредитивов и оплата полученных лимитированных чековых книжек за счет собственных средств	55	51
9	Оплата приобретенных путевок в санатории, дома отдыха, почтовых, вексельных и гербовых марок, проездных билетов, других денежных документов, выкуп собственных акций у акционеров	56	51
10	Предоставление краткосрочных займов другим предприятиям; приобретение краткосрочных ценных бумаг других акционерных обществ	58	51
11	Оплата счетов поставщиков и подрядчиков	60	51
12	Возврат денежных средств покупателям и заказчикам	62	51
13	Предъявление претензий банку на ошибочно списанные денежные средства с расчетного счета	63	51
14	Возврат покупателям ранее полученных авансов	64	51
15	Перечисление причитающихся платежей страховым организациям	65	51
16	Перечисление причитающихся платежей по внебюджетным фондам	67	51
17	Перечисление причитающихся платежей в бюджет	68	51
18	Перечисление причитающихся платежей по социальному страхованию и обеспечению	69	51
19	Перечисление заработной платы на лицевые счета работников в сбербанке	70	51
20	Перечисление подотчетных сумм по месту командировки работника предприятия	71	51
21	Перечисление кредитов работникам предприятия на лицевые счета в сбербанке	73	51
22	Перечисление доходов (дивидендов) учредителям (участникам) предприятия	75	51
23	Погашение кредиторской задолженности (разным кредиторам)	76	51
24	Перечисление денежных средств дочерним предприятиям	78	51
25	Перечисление денежных средств в порядке внутренних расчетов своим структурным подразделениям, выделенным на самостоятельные балансы	79	51
26	Оплата штрафных санкций и других внереализационных расходов, потерь и убытков	80	51
27	Оплата расходов за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия	81	51
28	Оплата расходов за счет нераспределенной прибыли	87	51
29	Оплата расходов за счет средств фондов специального назначения	88	51
30	Оплата расходов за счет средств созданных резервов	89	51
31	Погашение краткосрочных кредитов банка	90	51
32	Погашение долгосрочных кредитов банка	92	51
33	Погашение кредитов банка для работников	93	51
34	Погашение краткосрочных займов	94	51
35	Погашение долгосрочных займов	95	51
36	Оплата расходов за счет средств целевого финансирования, целевых поступлений, субсидий правительства и местных административных органов	96	51
37	Перечисление арендодателю арендной платы за долгосрочно арендуемые основные средства	97	51

Для выполнения субъектами хозяйствования указанных операций в уполномоченном банке могут открываться следующие виды валютных счетов:

**1. Транзитный валютный счет** предназначен для зачисления в полном объеме средств в свободно конвертируемой валюте и российских рублях. Транзитный валютный счет открывается банком предприятию самостоятельно при первом поступлении средств в свободно конвертируемой валюте и российских рублях (при условии наличия у предприятия в банке текущего валютного счета). После поступления валютных средств на транзитный валютный счет уполномоченный банк представляет предприятию выписку по его транзитному валютному счету не позднее следующего рабочего дня. Предприятие, получив выписку по транзитному валютному счету, дает распоряжение банку на проведение обязательной продажи 30 % поступивших валютных средств (свободно конвертируемой валюты и российских рублей), а также на перечисление оставшейся части валютных поступлений на текущий валютный счет.

**2. Текущий валютный счет** открывается для хранения и использования валютных средств, остающихся в распоряжении предприятия (после обязательной продажи государству поступлений в свободно конвертируемой валюте и российских рублях). Эту часть валютных поступлений субъекты хозяйствования могут расходовать по своему усмотрению на цели, предусмотренные законодательством Республики Беларусь (оплачивать товары, услуги, транспортные расходы, страхование грузов, таможенные сборы и т. п.).

**3. Специальный валютный счет для аккумулирования средств в свободно конвертируемой валюте и российских рублях** предназначен для погашения кредитов (в том числе товарных) в иностранной валюте, предоставленных Правительством Республики Беларусь, либо под его гарантию, либо зарубежными кредиторам. Валюта, направляемая на погашение этих кредитов, не подлежит обязательной продаже.

**4. Специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты** открывается только в том банке, где открыт текущий валютный счет.

Для учета валюты на транзитном валютном счете предназначен активный счет 52 "Валютный счет", субсчет 1 "Транзитные валютные счета". Свободно конвертируемую валюту и российские рубли, принадлежащие предприятию, также учитывают на счете 52 "Валютный счет". Этот счет — активный и к нему могут быть открыты субсчета: 52/2 "Валютные счета внутри страны" и 52/3 "Валютные счета за рубежом".

Валютные счета за рубежом открываются субъектами хозяйствования с разрешения и в соответствии с установленным порядком Национальным банком Республики Беларусь. По дебету счета 52 "Валютный счет" отражается поступление валюты на счет; по кредиту — ее списание. Учетные записи по счету 52 "Валютный счет" производятся в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте (по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь) на основании выписок банка и приложенных к ним документов. Согласно "Порядку установления официальной котировки курса белорусского рубля к иностранным валютам", утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 06.04.1999 г., котировка официального курса белорусского рубля осуществляется ежедневно по основным видам иностранных валют (приведенным в приложении 3 "Порядка установления официальной котировки курса белорусского рубля к иностранным валютам"). Официальная котировка белорусского рубля к доллару США и к российскому рублю устанавливается Национальным банком Республики Беларусь по результатам биржевых торгов, проводимых ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа", которые проводятся 5 раз в неделю (по рабочим дням). Отношение белорусского рубля к другим иностранным валютам за исключением валют стран-участниц Экономического и валютного союза (ЭВС) определяется на основании кросс-курса доллара США к этим валютам. Кросс-курсы доллара США к иностранным валютам рассчитываются с использованием информации, предоставляемой центральными банками государств в Национальный банк Республики Беларусь, или информации агентства "Рейтер". Официальные котировки курсов национальных валют стран-участниц ЭВС к белорусскому рублю устанавливаются на основе официального курса евро к белорусскому рублю путем пересчета по курсам конверсии каждой из национальных валют в евро, зафиксированным 31.12.1998 года.

Остаток валютных средств на валютном счете на конец месяца должен быть пересчитан в рублевый эквивалент по действующему на день переоценки (пересчета) официальному курсу Национального банка Республики Беларусь. Возникающие при этом положительные или отрицательные курсовые разницы включаются соответственно в состав внереализационных доходов или внереализационных расходов. Однако при расчете налога на добавленную стоимость и налога на прибыль курсовые разницы не учитываются.

Субъекты хозяйствования могут как покупать, так и продавать валюту. В частности, предприятия могут покупать иностранную валюту на командировочные расходы, для закупки товаров, материалов, машин,

оборудования и т. п. (согласно договорам-контрактам с иностранными партнерами) и на другие цели через банки, оформив заявку установленной формы. За исполнением заявок на покупку иностранной валюты предприятия уплачивают банкам комиссионное вознаграждение в размере 1%. Комиссионное вознаграждение, как правило, уплачивается в белорусских рублях и относится в учете в дебет счета 80 "Прибыли и убытки".

Разница между официальным курсом Национального банка Республики Беларусь и реальным курсом покупки валюты в учете также списывается на финансовый результат деятельности предприятия (на счет 80 "Прибыли и убытки").

При необходимости предприятия могут продавать излишнюю иностранную валюту. Ее продажа отражается на счете 48 "Реализация прочих активов". По дебету этого счета учитывается стоимость реализованной валюты (по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь), а по кредиту — выручка от реализации валютных средств.

Движение валютных средств на валютном и других счетах отражается в учете следующими бухгалтерскими записями (таблица 2).

Таблица 2

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по движению иностранной валюты на валютном и других счетах**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
1	Поступление валюты на транзитный валютный счет предприятия	52/1	46, 47, 48, 62, 76, 75 ... -
2	Распределение валютной выручки при обязательной продаже валюты:		
	а) списание с транзитного валютного счета валюты, подлежащей обязательной продаже	48	52/1
	б) зачисление на текущий валютный счет валюты, остающейся в распоряжении предприятия	52/2	52/1
	в) зачисление на расчетный счет рублевого эквивалента за проданную валюту (за вычетом комиссионного вознаграждения банку)	51	48
	г) списание положительной курсовой разницы	48	80
	д) списание отрицательной курсовой разницы	80	48
	е) отражение в учете комиссионного вознаграждения банку	80	48
3	Поступление валютных средств непосредственно на текущий валютный счет предприятия:		
	а) из кассы предприятия	52/2	50
	б) неизрасходованных остатков валютных средств от подотчетных лиц	52/2	71
4	Списание иностранной валюты с текущего валютного счета:		
	а) при погашении долга за приобретенные товарно-материальные и другие ценности у иностранных фирм	60, 76	52
	б) при получении валюты в кассу предприятия	50	52
	в) при оплате услуг банка за конвертацию валюты, перевод валюты на счет иностранного получателя	44	52
	г) при оплате страховых, транспортных, таможенных и других расходов, процентов за краткосрочные кредиты	44, 76	52
	д) при выдаче валюты под отчет работникам предприятия на командировочные расходы по служебной командировке за границу	71	52
	е) при погашении основного долга по кредиту в свободно конвертируемой валюте	90, 92	52
	ж) при оплате комиссионного вознаграждения банку за продажу валюты	80	52

Окончание таблицы 2

1	2	3	4
5	Отражение в учете курсовых разниц при изменении курса валют: а) положительной курсовой разницы	52	80
	б) отрицательной курсовой разницы	80	52
6	Покупка банком иностранной валюты по заявке предприятия: а) списание денежных средств с расчетного счета предприятия (в белорусских рублях) для покупки валюты	76	51
	б) зачисление на валютный счет купленной по заявке предприятия валюты (по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь)	55/4	76
	в) оплата банку комиссионного вознаграждения за покупку валюты	76	51
	г) отражение в учете курсовых разниц при покупке валюты: положительной курсовой разницы	76	80
	отрицательной курсовой разницы	80	76

Кроме расчетного и валютного счетов предприятия торговли и общественного питания могут иметь в банках **специальные счета**. Учет денежных средств на специальных счетах ведется на одноименном активном счете 55 "Специальные счета в банках". На этом счете отражается информация о наличии и движении денежных средств, находящихся на счетах в банках на территории нашей страны и за рубежом. К счету 55 "Специальные счета в банках" могут быть открыты следующие субсчета:

- 55/1 "Аккредитивы";
- 55/2 "Чековые книжки";
- 55/3 "Специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты";
- 55/4 "Средства на содержание социальных учреждений";
- 55/5 "Средства на финансирование капитальных вложений";
- 55/6 "Субсидии правительственных органов";
- 55/7 "Субсидии местных органов" и др.

**Аккредитив** (аккредитивный счет) открывается по месту нахождения поставщика для расчета с ним за товары и услуги, если это предусмотрено договором поставки. Аккредитивная форма расчетов может также применяться в качестве санкции к неаккуратному плательщику за задержку платежа. Эта форма расчетов наиболее удобна для поставщика, так как гарантирует своевременный платеж. Аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Порядок осуществления расчетов в форме аккредитивов регулируется правилами банков. Сумма и срок действия аккредитива оговариваются в договоре (контракте) и в заявлении на открытие аккредитивного счета. В заявлении также указывают наименование поставщика, номер договора поставок товаров, объем поставок, документы, служащие основанием для оплаты поставщиков, и т. п. Для получения средств с аккредитивами поставщик, отгрузив товары, предъявляет в обслуживающий его банк товарные, расчетные и другие документы, предусмотренные условиями аккредитива. Банк контролирует правильность расчетов посредством аккредитивов и своевременность его закрытия по истечении срока действия.

Аккредитивный счет может открываться как за счет собственных средств предприятия, так и за счет кредитов банка. При открытии аккредитива за счет средств предприятия дебетуется субсчет 55/1 "Аккредитивы" с кредитованием счетов 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет". Если аккредитив открыт за счет кредита банка, то в бухгалтерском учете предприятия делаются следующие записи: дебет субсчета 55/1 "Аккредитивы" и кредит счета 90 "Краткосрочные кредиты банков".

При оплате счетов поставщиков за товары на основании выписок банка с аккредитивного счета и приложенных к ним документов составляется следующая бухгалтерская проводка: дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредит субсчета 55/1 "Аккредитивы". По окончании срока действия неиспользованный остаток средств аккредитива возвращается в банк предприятия — плательщика и зачисляется на его счет. На сумму возвращенного аккредитива дебетуются счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" и кредитуется субсчет 55/1 "Аккредитивы". Если аккредитивный счет был открыт за счет кредита банка, то при возврате кредита дебетуется счет 90 "Краткосрочные кредиты банков" с кредитованием субсчета 55/1 "Аккредитивы".

Аналитический учет по субсчету 55/1 "Аккредитивы" ведется по каждому выставленному предприятием аккредитиву. При журнально-ордерной форме учета аналитический учет аккредитивов ведется линейным способом в журнале-ордере и дебетовой ведомости к нему по каждому аккредитиву в отдельности.

Для безналичных расчетов, гарантирующих своевременность платежей, применяют **чеки из чековых книжек**. Банк выдает чековые книжки по заявлению предприятия. В чековой книжке указывается сумма денежных средств, списанная с расчетного счета, в пределах которой можно выписывать чеки. Чеки применяются в Республике Беларусь в основном для расчета за различные работы и услуги, выполненные сторонними предприятиями (за транспортные услуги, погрузочно-разгрузочные работы и т. п.). Порядок осуществления расчетов чеками регулируется правилами банков.

Движение денежных средств, находящихся в чековых книжках, учитывается на субсчете 55/2 "Чековые книжки". Перечисление денежных средств с расчетного счета на открытие чековой книжки отражается в учете следующей записью: дебет субсчета 55/2 "Чековые книжки" и кредит счета 51 "Расчетный счет". На оплату расходов чеками из чековой книжки составляется бухгалтерская проводка: дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредит субсчета 55/2 "Чековые книжки". По окончании срока действия чековой книжки неиспользованная сумма зачисляется на расчетный счет ее владельца. При этом в бухгалтерском учете делается следующая запись: дебет счета 51 "Расчетный счет" и кредит субсчета 55/2 "Чековые книжки".

На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55 "Специальные счета в банках", отражается в бухгалтерском учете движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования и целевых поступлений. Так, для учета средств, поступивших на содержание социальных учреждений (детского сада, яслей и др.) от родителей и других источников используют субсчет 55/4 "Средства на содержание социальных учреждений".

На субсчете 55/5 "Средства на финансирование капитальных вложений" обычно аккумулируются денежные ресурсы для инвестирования капитального строительства. Субсидии правительственных и местных органов, полученные предприятиями, рекомендуется отражать в бухгалтерском учете на субсчетах 57/7 "Субсидии правительственных органов" и 55/8 "Субсидии местных органов", соответственно.

## **МЕТОДИКИ УЧЕТА МАЛОЦЕННЫХ И БЫСТРОИЗНАШИВАЮЩИХСЯ ПРЕДМЕТОВ**

*Т. Л. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ*

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (МБП) составляют значительную часть материальных ценностей, используемых на предприятиях производственной сферы. В процессе производства продукции, ее реализации и продажи товаров МБП выполняют роль средств труда. Они многократно участвуют в производственном и торговом процессах, сохраняя натурально вещественную стоимость, постепенно теряют первоначальные свойства и качества, т. е. изнашиваются. Стоимость малоценных и быстроизнашивающихся предметов переносится на издержки производства и обращения по мере начисления износа и возмещается за счет полученных доходов от реализации продукции. Однако в связи с многочисленностью МБП, незначительной стоимостью, коротким сроком службы и частой необходимостью пополнения по сравнению с другими средствами труда, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы учитывают в составе оборотных средств. Следовательно, с точки зрения характера использования, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы аналогичны основным средствам, а с точки зрения порядка их приобретения — материалам. Промежуточное состояние МБП между основными средствами и оборотными активами обуславливает особенности ведения их учета.

В соответствии с Законом Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности" и методическими указаниями Министерства финансов страны к малоценным и быстроизнашивающимся предметам относятся:

средства труда, производственный и хозяйственный инвентарь в пределах установленного лимита. Лимит для отнесения к МБП устанавливается Министерством финансов РБ (с 01.02.1999 года — 30 минимальных заработных плат, а для ковров и ковровых покрытий — 10 минимальных зарплат). Руководителю предприятия предоставлено право устанавливать на отчетный период меньший предел стоимости предметов, учитываемых в составе МБП. К ним, в частности, также относятся: