

РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КЛИРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Довгаль А.В.

**Научный руководитель – Сударева О.О., ст. преподаватель
Могилевский государственный университет продовольствия
г. Могилев, Республика Беларусь**

В настоящее время одним из направлений совершенствования расчетных операций и снижения уровня рисков, а также инструментом, позволяющим оптимизировать расчеты между субъектами хозяйствования, является клиринг.

Клиринг – это способ осуществления безналичных расчетов по встречным обязательствам между государствами либо субъектами хозяйствования за проданные и поставленные друг другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, в основе которого лежит зачет взаимных требований и обязательств. Как правило, при осуществлении клиринговых операций используется посредник, который выполняет функции и продавца, и покупателя. Роль посредника заключается в обеспечении поставки друг другу товаров или услуг по клиринговому договору и гарантий по выполнению обязательств.

Необходимо отметить, что клиринг используется преимущественно на рынках, где заключается большое количество сделок. Среди основных причин, по которым стороны (государства либо субъекты хозяйствования) прибегают к клиринговым операциям, можно выделить возможность ускорить платежи, снизить объемы реальных денежных средств, а также избежать рисков неплатежей.

Существует несколько видов клиринга, различающихся в зависимости от того, где он применяется. Так, взаимозачет платежей между банками называется банковский клиринг, безналичные расчеты по ценным бумагам относятся к простому клирингу, а по товарам или услугам – к товарному клирингу. Нами изучены вопросы учета расчетных операций по товарному клирингу.

Изучение деятельности организаций, у которых имеют место клиринговые операции, показало, что бухгалтерский учет данных операций требует развития. Так, для учета клиринговых операций целесообразно в плане счетов организации ввести субсчет «Расчеты по клиринговым операциям» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Так, при заключении договора товарного клиринга рекомендуется в учете составлять бухгалтерскую проводку по переводу задолженности со счета 60 или 62 на соответствующий субсчет «Расчеты по клиринговым операциям» следующим образом:

- 1) по кредиторской задолженности: Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 60 субсчет «Расчеты по клиринговым операциям»;
- 2) по дебиторской задолженности: Дебет счета 62 субсчет «Расчеты по клиринговым операциям» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При зачете взаимных требований по товарному клирингу составлять следующую бухгалтерскую проводку: Дебет счета 60 субсчет «Расчеты по клиринговым операциям» Кредит счета «Расчеты по клиринговым операциям».

Введение предложенных субсчетов позволит субъектам хозяйствования получать информацию, необходимую для контроля клиринговых операций, а также обобщения, анализа и своевременного принятия эффективных управленческих решений по клиринговым операциям.