**МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И ПРАВА ФИЛИАЛ В Г. ПЕНЗЕ**

**Факультет**: экономики и финансов

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**Дисциплина: Финансовый менеджмент**

**Тема: Ускорение оборачиваемости денежных средств**

**Выполнил**: студент заочного отделения

Гр. БС-2 Абузярова Г.З.

**Проверил:** к. эт. н., доц. Чуфистов О.Е.

г. ПЕНЗА, 2008

Содержание

Введение

1. Ускорение оборачиваемости денежных средств

Заключение

Список использованных источников

Введение

Деньги часто называют языком рынка, так как именно с их помощью осуществляется кругооборот товаров и ресурсов. Обращаясь как товар, деньги формируют свой специфический рынок, который необходим для нормального функционирования экономики предприятия и в целом.

Денежный оборот – это движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты. Экономическая природа денег предполагает непрерывность их обращения. В силу этого временно свободные денежные средства должны аккумулироваться в денежно-кредитных учреждениях и превращаться в инвестиции.

Денежный оборот может осуществляться только в двух сферах: наличной и безналичной.

Налично-денежное обращение – это движение наличных денег. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими билетами).

Безналичное обращение – это движение денег безналичного оборота. Данный оборот составляет значительную часть денежного оборота страны. Обслуживается безналичный оборот банковскими депозитами, деньгами на расчетных, текущих, бюджетных счетах с использованием платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений, чеков, аккредитивов, банковских карточек.

Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег в обращении, снижении издержек обращения.

Ускорение оборачиваемости денежных потоков связано с поиском резервов сокращения оборота денежных средств. Прежде всего, это ускорение инкассации денежных средств за счет сокращения денежных активов в кассе; сокращение расчетов с наличными деньгами, так как такие платежи увеличивают наличные деньги в кассе; уменьшение расчетов с поставщиками с помощью аккредитивов, чеков, предоплаты, поскольку это отвлекает на продолжительный период денежные активы из оборота.

1. Ускорение оборачиваемости денежных средств

Функция денег как средства обращения и платежей предполагает наличие купли-продажи в момент совершения хозяйственной сделки. Наличное денежное обращение осуществляется с помощью размен­ных монет, бумажных денег (казначейских билетов) и банкнот (бан­ковских билетов). Однако наличные деньги — это исторически уходя­щая функция расчетов, уступающая место безналичным денежным расчетам.

Наличные и безналичные денежные расчеты тесно связаны между собой, но на сегодняшний период наличный оборот в большинстве развитых стран составляет от 10% до 25%. Организация денежных рас­четов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку имеют место ускорение дви­жения денежных средств, ускорение оборачиваемости оборотного ка­питала и экономия на издержках обращения.

Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций. Финансовые ресурсы предприятия находятся в постоянном движении. Управление этим движением и составит одну из главных функций финансового менеджмента. Этот процесс тесно связан с ускорением расчетов и наличием денежных масс в обращении. Способы воздействия на величину и динамику денеж­ных потоков тесно связаны с системой расчетов и их формами.

Денежные средства предприятий, организаций и учреждений в соответствии с законодательством подлежат обязательному хранению в банках, за исключением выручки, расходование которой определяет­ся лимитами, установленными банками по согласованию с руководи­телями предприятий. В кассах предприятий также могут храниться на­личные деньги в пределах установленных лимитов.

Традиционными формами безналичных расчетов на бумажных носителях являются:

1. расчеты платежными поручениями;
2. расчеты по аккредитиву;
3. расчеты чеками;
4. расчеты по инкассо.

Кроме того, в настоящее время широко распространены электронные платежи, которые включают в себя:

1. расчеты с использованием электронных платежных поручений;

2. расчеты с использованием пластиковых карт.

Каждая форма безналичных расчетов предусматривает использование определенных расчетных документов.

Расчеты платежными поручениями – самая распространенная форма безналичных расчетов.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета банка (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежными поручениями могут совершаться перечисления денеж­ных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, при разме­щении или возврате кредитов (займов) или депозитов и уплате процен­тов по ним, в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные пору­чения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для периодических платежей.

Платежные поручения принимаются банком вне зависимости от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств плательщика, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчет­ных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платеж­ные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Они оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законода­тельством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картоте­ки по внебалансовому счету 90902. При этом банк использует платеж­ный ордер установленной формы.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не преду­смотрен договором банковского счета.

Платежное поручение является универсальным расчетным докумен­том, применяется для проведения всех видов товарных и нетоварных платежей, используется как на бумажных носителях, так и в электрон­ном виде. В настоящее время электронные платежные поручения передаются по единой расчетной сети Банка России, по локальным рас­четным сетям коммерческих банков и по системе «клиент — банк», если имеется надежная компьютерная связь с клиентом.

Следующей формой безналичного расчета является аккредитив, который представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произ­вести платежи в пользу получателя средств по предъявлении после­дним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому (исполняющему) банку произвести та­кие платежи.

Банки могут открывать следующие виды аккредитивов:

1) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

2) отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставлен­ного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах сум­мы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспон­дентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным аккредитивом является такой, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с полу­чателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

Безотзывным аккредитивом признается такой, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе бан­ка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву опре­деляется по соглашению между банками.

Каждый аккредитив предназначен для расчетов только с одним получателем средств, причем получатель может отказаться от исполь­зования аккредитива до истечения срока его действия, если возмож­ность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Аккредитивная форма расчетов отличается сложностью и длитель­ностью документооборота, высокой себестоимостью затрат на откры­тие и ведение аккредитива, необходимостью проверки подлинности и товарности документов, предъявляемых в банк получателем. Кроме того, при открытии депонированного аккредитива сумма предваритель­но снимается со счета плательщика и хранится на отдельном счете в бан­ке получателя. При этом проценты по аккредитивному счету не начи­сляются, даже если он не был использован. Поэтому плательщик вынужден отвлекать свои ликвидные денежные средства, нести инфля­ционные потери. В настоящее время в России аккредитивная форма расчетов практически не используется.

Расчетный чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж ука­занной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридиче­ское лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чеко­дателя, причем последний не вправе отозвать чек до истечения уста­новленного срока для его предъявления к оплате.

Чековая форма расчетов имеет как положительные, так и отрицательные стороны.

С одной стороны, средства могут быть зачислены на счет чекодержателя без задержки в день предъявления чека в банк — в течение 10 дней со дня выписки. Платеж гарантируется путем предваритель­ного депонирования средств чекодателя на отдельном счете или исполь­зования банковской гарантии.

С другой стороны, всегда имеется вероятность хищения или под­делки чека, выписки чека без покрытия, т.е. при отсутствии средств на счете чекодателя. Поэтому плательщик по чеку обязан удостоверить­ся в его подлинности. Порядок возмеще­ния убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

В настоящее время чековая форма расчетов постепенно уступает место электронным платежам.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов совершает действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполня­ющий банк).

Расчеты по инкассо проводятся на основании платежных требо­ваний, которые могут оплачиваться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, которые оплачиваются без распоряжения пла­тельщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, при­нимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по достав­ке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Поступившие в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения регистрируются и проверяются в установленном порядке.

Расчетные документы, оформленные с нарушением требований, подлежат возврату получателю (взыскателю).

Расчетные документы, для оплаты которых требуется предвари­тельное согласие плательщика, направляются ему для акцепта.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств пла­тежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поруче­ния (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с ука­занием даты помещения в картотеку, о чем исполняющий банк обязан известить банк-эмитент, направив ему извещение установленной формы не позже следующего рабочего дня. Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента — получателя средств.

Расчетные документы оплачиваются по мере поступления денеж­ных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством. Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке по внебалансовому счету 90902, путем использования платежного ордера установленной формы.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поруче­ния клиента по получению платежа на основании платежного требо­вания или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответ­ственность согласно законодательству.

Инкассовая форма расчетов не только отличается сложностью документооборота, но и не дает гарантии платежа. Ведение двух кар­тотек расчетных документов: переданных плательщику для акцепта и не оплаченных в связи с отсутствием средств на счете — требует дополнительных затрат со стороны банка. Поэтому платежные требо­вания применяются редко. Инкассовые поручения используются, как правило, налоговыми органами для взыскания недоимок налогов и иных обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

Наиболее удобной формой осуществления расчетов являются банковские (пластиковые) карты, эмитируемые банками.

Корпоративная банковская карта позволяет их владельцу производить операции по счету юридического лица. Держателем такой карты является сотрудник организации, который уполномочен совершать операции по счету.

Юридическим лицам банк- митент может выдавать банковские карты следующих типов:

1. Расчетная корпоративная карта — банковская карта, исполь­зование которой позволяет держателю, уполномоченному юридиче­ским лицом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете юридического лица, в пределах расходного лимита, установ­ленного банком-эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

2) Кредитная корпоративная карта — банковская карта, исполь­зование которой позволяет держателю, уполномоченному юридиче­ским лицом, осуществлять операции в размере предоставленной банком-эмитен­том кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного банком-эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

Юридические лица — резиденты могут совершать с использова­нием корпоративных карт безналичные операции на предприятиях торговли (услуг), а также операции получения наличных денежных средств в следующих случаях:

1) получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица на территории Российской Федерации, а также для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в пределах Российской Федерации;

2) безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с командированием работников соответствующих юриди­ческих лиц, в пределах Российской Федерации;

3) безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с основной хозяйственной деятельностью юридического лица, в валюте Российской Федерации;

4) безналичная оплата в валюте Российской Федерации расходов представительского характера на территории Российской Федерации;

5) безналичная оплата расходов, связанных с командированием работников соответствующих юриди­ческих лиц в иностранные государства, в иностранной валюте;

6) безналичная оплата представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;

7) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юриди­ческих лиц в иностранные государства.

Запрещается использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

Очевидные преимущества расчетов с помощью банковских карт заключается в высокой скорости их проведения (суммы списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя практически мгновенно), возможности использования банковского кредита, сокращении затрат на эмиссию, транспортировку, хранение и пересчет наличных денег. Платежные карты портативны, их сложно подделать, в случае потери или хищения счет блокируется по первому заявлению владельца. Вместе с тем развитие банковских карт в России требует совершенствования действующего законодательства, сокращении теневого сектора экономики, дополнительных инвестиций в банковскую инфраструктуру (на создание компьютерных сетей, средств защиты информации). В перспективе электронные расчеты с использованием банковских карт должны занять достойное место в платежной системе России.

Заключение

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота, в котором движение денежных средств осуществляется в безналично-денежной форме в порядке перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика в банке на счет получателя, путем зачеты взаимных требований, а также с использованием других банковских операций. Движение денежных средств в безналичной форме опосредует смену товарной формы стоимости на денежную, денежной – на товарную, а также процессы распределения и перераспределения средств.

Безналичный денежный оборот – это основной вид денежного оборота. На его долю приходится около 80% всех платежей в экономике нашей страны. Безналичный денежный оборот охватывает: движение общественного продукта; распределение и перераспределение национального дохода; платежи за товары, услуги и выполненные работы; платежи, связанные с формированием доходов бюджета и осуществлением бюджетных расходов; другие платежи и поступления.

Преимущественное развитие безналичного денежного оборота по сравнению с налично-денежным обращением объясняется как объективными причинами, так и сознательно проводимыми государством мероприятиями с целью создания рациональной системы денежных расчетов и экономии общественных издержек обращения, поскольку скорость движения денег в безналичном денежном обороте значительно выше скорости движения денег в наличном денежном обращении.

Замещение расчетов наличными деньгами безналичными платежами и их рациональная организация в условиях рыночной экономики имеет важное значение для регулирования денежного обращения, образования банковских ресурсов, организации кредитных отношений, контроля за работой предприятий и сокращения издержек обращения, связанных с денежными расчетами.

Список использованной литературы

1. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2001.

2. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Пер. с англ. Под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 2003.

3. Кудина М.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004.

4. Финансовый менеджмент: Учебник. / Под ред. д.э.н., проф. А.М.Ковалевой. – М.: ИНФРА-М, 2004.

5. Финансовый менеджмент: Учебник. / И.Я. Лукасевич. – М.: Эксмо, 2007.

6. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. / Под ред. Ю.П. Анискина. – М.: Омега-А, 2006.

7. Фмнансы и кредит: учебник. / М.Л. Денисова, Т.М. Ковалева. – М.: КНОРУС, 2006.