**Реферат**

Курсовая работа содержит: 52 страницы, 3 таблиц, 33 источника, 6 приложений.

Ключевые слова: налично-денежный оборот, электронные деньги, банковские пластиковые карточки, анализ налично-денежного оборота, прогнозирование, денежные расчеты.

Объектом исследования является кооперативно-торговая фирма "Спутник" Ивацевичского РАЙПО.

Цель работы – исследование организации налично-денежных оборотов субъектов хозяйствования и основные направления их совершенствования.

Методы исследования: метод сравнения, анализа, синтеза, метод сетевого планирования, расчет относительных величин.

В результате исследования проведен анализ налично-денежных оборотов субъектов хозяйствования на материалах кооперативно-торговой фирмы "Спутник" Ивацевичского РАЙПО.

Экономическая эффективность и значимость курсовой работы определяется внедрением в практическую деятельность рекомендаций по совершенствованию налично-денежных оборотов субъектов хозяйствования.

Прогнозные предложения о развитии объекта исследования налично-денежного оборота кооперативно-торговой фирмы "Спутник" Ивацевичского РАЙПО являются экономически целесообразными и эффективными.

Белкоопсоюз

Учреждение образования

"БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ"

Кафедра финансов и кредита

КУРСОВАЯ РАБОТА

по курсу "Финансирование и кредитование потребительской кооперации

на тему: “ организации налично-денежных оборотов субъектов хозяйствования и основные направления ее совершенствования ”

(на материалах Ивацевичского РАЙПО)

Выполнил студент четвертого курса

группы Ф-42

специальности финансы и кредит

Волуевич А. В.

Научный руководитель

ст. пр. Полторацкая Я. С.

Гомель 2005

**Содержание**

Введение

1. Сущность и значение налично-денежного оборота
2. Организация обращения наличных денег в Республике Беларусь
3. Анализ и прогнозирование налично-денежного оборота
4. Основные направления совершенствования налично-денежного оборота

Заключение

Список использованных источников

Приложение

**Введение**

Курсовая работа написана на тему: “ организации налично-денежных оборотов субъектов хозяйствования и основные направления ее совершенствования ”. На мой взгляд данная тема является актуальной на сегодняшний день, однако многие могут со мной не согласиться, ведь, в целом на долю налично-денежного оборота приходится малая часть всего денежного оборота, однако научная и рациональная организация налично-денежного оборота имеет важное значение для решения многих социально-экономических проблем, так как сфере денежных отношений происходит окончательная реализация стоимости совокупного общественного продукта, произведенные товары получают общественное признание. В процессе реализации товаров устанавливается, на сколько производство удовлетворяет запросы личного потребления, что во многом определяет нормальную циркуляцию денег в стране и устойчивость их покупательной способности, т.е. оптимизирует количество наличных денег.

Объектом исследования в данной курсовой работе является кооперативно-торговая фирма "Спутник" Ивацевичского РАЙПО.

Цель работы – исследование организации налично-денежных оборотов субъектов хозяйствования и основные направления ее совершенствования.

Цель работы обусловила постановку и решение следующих задач:

теоретически обосновать сущность и понятие налично-денежного оборота;

изучить организацию обращения наличных денег в Республике Беларусь;

изучить анализ и прогнозирование налично-денежного оборота;

выявить основные направления совершенствования налично-денежного оборота;

На протяжении ряда лет проблема анализа налично-денежного оборота;

рассматривали многие отечественные и зарубежные экономисты. Результаты их исследований сохранили свою научную и практическую ценность. Наиболее значимый вклад в развитие методик анализа налично-денежного оборота внесли: Абрютина М.С., Артеменко В.Г., Басовский Л.Е., Бернстай Л.А., Барнгольц С.Б., Ермалович Л.Л, Ефимова О.В., Кравченко Л.И., Крейнена М.Н., Панков Д.А., Савицкая Г.В., Стражев В.И., Тихонов А. Шеремет А.Д. и другие.

Предметом исследования является организация налично-денежных оборотов субъектов хозяйствования и основные направления ее совершенствования.

Информационной базой исследования послужила специальная экономическая литература, Законы Республики Беларусь, нормативные акты Правительства Республики Беларусь и ряда министерств (Министерства финансов, Министерства статистики и анализа, Министерства Экономики и других) и ведомств.

Теоретической и методологической основой проведенного исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых в области анализа хозяйственной деятельности, действующее законодательство Республики Беларусь по рассматриваемым проблемам и публикации периодической печати.

В процессе исследования применялись общенаучные методы исследования и специальные приемы анализа хозяйственной деятельности (группировка, сравнение, синтез абсолютных разниц, детализация и другие).

**1. Сущность и значение налично-денежного оборота**

В рыночных условиях особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, поскольку кругооборот денежных средств играет огромную роль в хозяйственной жизни предприятия любой формы собственности.

Платежная системапредставляет собой комплекс организаций и учреждений, я также набор инструментов и процедур, необходимых для проведения денежных расчетов между субъектами расчетных отношений, возникающих в процессе производства и реализации товаров и услуг. Задача создания платежной системы, адекватной развитому рынку, является многоплановой, сложной, и ее реализация потребует длительного времени [25,c.50].

Значение четко организованной платежной системы многократно возрастает в условиях необходимости преодоления серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа субъектов хозяйствования, отражается на важнейших показателях их производственной и коммерческой деятельности.

Любое предприятие совершает денежные расчеты как покупатель и как продавец, рассчитывается с бюджетом и банком, осуществляет также денежные расчеты с рабочими и служащими. Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот, являющийся частью денежного оборота. Наличные деньги применяются в платежном обороте, прежде всего населением, а также субъектами хозяйствования при расчетах незначительными суммами [25,c.50].

Денежные отношения представляют собой довольно сложную систему, которая отражает различные стороны воспроизводственного процесса. Это обусловлено тем, что все созданные продукты и оказываемые услуги, предназначенные для производственного или личного потребления и принимающие товарную или нетоварную форму, реализуются за соответствующую сумму денег. С помощью последних осуществляется формирование и распределение доходов, в том числе стоимости прибавочного продукта, а также кредитное перераспределение временно высвобождающихся денежных средств.

Возникающие при этом денежные отношения непосредственно между субъектами хозяйствования, между субъектами хозяйствования и государством, между субъектами хозяйствования и их работниками, между населением и государством, а также между отдельными гражданами завершаются денежными расчетами в безналичной форме или наличными деньгами. В данном случае движение наличных денег и безналичных форм расчетов тесно взаимодействует между собой и представляет единый денежный оборот.Поэтому использование всех функций денег в ходе обслуживания ими процесса товарного обращения, распределения и перераспределения стоимости совокупного (валового) национального продукта (ВНП) и национального дохода (НД) в процессе расширенного воспроизводства образует денежный оборот. Общие принципиальные черты денежного оборота можно охарактеризовать следующим образом:

денежный оборот — это совокупность всех потоков денежных средств предприятий, хозяйственных, государственных, частных и кооперативных организаций, кредитных учреждений и населения, образующихся в процессе совершения платежей при посредстве денег, выступающих в функции средства платежа и средства обращения. При этом преобладающее место занимают денежные потоки между предприятиями и организациями;

денежный оборот представляет собой единство обращения наличных денег и безналичных форм расчетов, поскольку деньги во всех случаях выступают единым мерилом стоимости общественного продукта и национального богатства;

денежный оборот охватывает весь процесс воспроизводства с его составными элементами — производством, распределением, обменом и потреблением;

регулирование денежного оборота имеет кредитную основу, т.е. авансирование денег хозяйственному обороту базируется на кредитных отношениях;

научное регулирование и прогнозирование денежного оборота осуществляется посредством разработки финансовых и кредитных прогнозов, а также прогнозов по денежному обращению [25,c.51].

Посредством денежного оборота в экономике осуществляются пере распределительные процессы. Последние подвержены государственному регулированию и во многом зависят от макроэкономических факторов, монетарной политики и системы налогообложения. Фактически пере распределительные процессы представляют собой движение денежных потоков, которые обслуживают органы министерства финансов (казначейство), налоговые органы, коммерческие банки и расчетно-кассовые центры. .[25,c.51]

Денежный оборот, отражающий закономерности движения денег и товаров, непосредственно связан с товарным обращением как его материальной основой и с движением денежной формы стоимости. Поэтому оборот денег в стране зависит главным образом от способности банков удовлетворять требования на кредит и деньги, предъявляемые со стороны промышленности, торговли, сельского хозяйства и всех других секторов экономики. Денежный оборот каждого сектора представляет собой относительно обособленную часть всего денежного оборота и одновременно связан с его другими частями. Объективной основой и центральным звеном функционирования всего денежного оборота является денежный оборот отраслей реального сектора экономики, где особенно важно достижение необходимых соотношений между доходами и расходами субъектов хозяйствования.

Правильная организация денежного оборота - условие эффективного управления экономикой. Денежный оборот отражает как положительные итоги процесса производства товаров и услуг, так и его отрицательные моменты. Практика хозяйствования доказала целесообразность концентрации управления денежным оборотом центральным банком, который является единым кредитным, эмиссионным, кассовым и расчетным центром государства. Можно выделить следующие основные принципы организации денежного оборота:

все предприятия (объединения), организации и учреждения обязаны хранить денежные средства на счетах в банке, проводить расчеты через банк преимущественно в безналичной форме;

банки должны обеспечивать ведение счетов предприятий и организаций, проведение по ним безналичных и налично-денежных расчетов с соответствующим контролем, прием и хранение денежных сбережений населения, выдачу их по первому требованию вкладчиков в любой форме;

во внутри банковском обороте применяются только расчетные документы установленной формы, а во вне банковском обороте - только государственные денежные знаки [25,c.52].

Денежный оборот регулируется центральным банком. При этом регулирование денежного обращения центральным банком может быть направлено на любой из элементов денежно-кредитного рынка: на объем предложения денег в наличной и безналичной формах, величину спроса на кредит и его цену. Возможность воздействия на предложение денег обеспечивается совмещением в лице центрального банка субъекта денежной эмиссии в ее наличной и безналичной формах и субъекта денежно-кредитного регулирования. При этом монополия на эмиссию банкнот создает базу для контроля над наличной составляющей денежного обращения, а особая роль центрального банка в формировании кредитных ресурсов банковской системы в целом — основу для определения возможного объема банковских кредитов.

Денежное обращение состоит из наличного и безналичного денежного оборота*.* Принципиальная особенность денежного обращения современных развитых государств состоит в практически полном отсутствии разделения наличного и безналичного оборота. Это означает, что наличные и безналичные деньги имеют одинаковую покупательную силу, а переход денег из одной формы в другую обусловлен реальными потребностями субъектов хозяйствования. Характерно, что в условиях высокого уровня развития безналичных расчетов использование банкнот даже для незначительных платежей (несколько сотен долларов) практически исключено в связи с расходами на инкассацию, риском ограбления. При этом не существует проблема перелива денег из безналичной формы в наличную, поскольку через изменение цен, процентных ставок и валютного курса сбалансируется совокупная денежная масса и масса товаров, услуг и инвестиционных возможностей, включая внешнеэкономические связи. Единство безналичного и наличного денежного оборота обеспечивается созданием условий для недопущения свободного хождения иностранной валюты во внутреннем платежном обороте.

Налично-денежное обращение как часть денежного оборота связано только с движением наличных денег. Оно включает в себя всю совокупность организационно-экономической работы по обслуживанию экономики наличными деньгами. Посредством последних производятся расчеты предприятий, организаций и учреждений с населением, а также расчеты между группами населения. На долю налично-денежного оборота приходится малая часть всего денежного оборота[25,c.65].

Научная и рациональная организация налично-денежного оборота имеет важное значение для решения многих социально-экономических проблем. В этой сфере денежных отношений происходит окончательная реализация стоимости совокупного общественного продукта, произведенные товары получают общественное признание. В процессе реализации товаров устанавливается, на сколько производство удовлетворяет запросы личного потребления, что во многом определяет нормальную циркуляцию денег в стране и устойчивость их покупательной способности, т.е. оптимизирует количество наличных денег [25,c.66].

Движение наличных денег осуществляется в соответствии с прогнозом коксовых оборотов центрального блика, которые базируются на прогнозных показателях плана социально-экономического развития страны, бюджета, баланса денежных доходов и расходов населения ( последний составляется в территориальном разрезе с тем, чтобы денежные доходы преимущественно реализовывать на месте). Правильная организация налично-денежного оборота имеет первостепенное значение, поскольку он обслуживает связи производственного и личного потребления. При этом наличный оборот постоянно превращается в безналичный и наоборот.

Несмотря на то, что налично-денежный оборот значительно меньше безналичного, тем не менее его правильная организация весьма важна в социально-экономическом плане, поскольку этот оборот обслуживает преимущественно отношения, связанные со сферой личного потребления. Сфера обращения наличных денег весьма быстро реагирует на происходящие изменения в денежных доходах населения, на возможности превращения этих доходов в реальные материальные ценности, на распределение денежных доходов между различными социальными группами и слоями населения. Происходящие в сфере налично-денежного обращения процессы имеют первостепенное значение для обеспечения устойчивости денег.

В наличном денежном обороте функционируют следующие потоки движения наличных денег:

первый поток, по которому деньги из касс банков при выдаче наличных денег на выплату заработной платы, пенсий, стипендий, пособий попадают в сферу обращения;

второй поток, по которому деньги возвращаются в виде выручки торговых организаций от продажи товаров населению , коммунально-бытовых предприятий, от организаций, оказывающих населению различные платные услуги, из сферы денежного обращения в кассы банков [25,c.66].

Эти потоки движения наличных денег являются основными. Они обеспечивают нормальную циркуляцию наличных денег через кассы банка и бесперебойное обслуживание хозяйства наличными деньгами. Кроме того, в сфере обращения есть еще два потока: это движение наличных денег между группами населения, связанное главным образом, с рыночной торговлей и, весьма ограниченное по объему, движение наличных денег между предприятиями. С развитием индивидуально-трудовой и частной деятельности движение наличных денег между группами населения возрастает, что может повлиять на скорость оборота денег через кассы банка.

Фактически наличные деньги представляют собой банкноты и монеты, выпущенные центральным банком и находящиеся в кассах банков, а также обращающиеся вне банковской сферы. Свое движение наличные деньги начинают из касс центрального банка, которому предоставлено монопольное право выпуска денег в обращение. [25;c.68]

Субъекты хозяйствования за счет имеющихся денежных средств на своих счетах или предоставленного банком кредита получают наличные деньги в кассе обслуживающего банка. Данные денежные суммы предназначены для выплаты работникам заработной платы, осуществления других платежей и поэтому не должны задерживаться в кассах субъектов хозяйствования. В дальнейшем наличные деньги используются для оплаты покупаемых товаров и оказанных услуг, а также для других платежей в пользу государства, предприятий и отдельных лип. В связи с тем, что расходование части наличных денег может быть отложено, то она становится средством накопления (сбережения) и хранится у населения или помещается в банк.

Общая сумма платежей, осуществляемая наличными деньгами за определенный период времени, характеризует величину налично-денежного оборота, в который включаются выдачи наличных денег из касс банков, поступления денег в кассы банков, оборот наличных денег через почту, выплаты из касс предприятий, организаций и учреждений населению, платежи населения предприятиям, организациям и учреждениям, оборот наличных денег между гражданами.

Основной оборот наличных денег проходит через кассы банков, которые осуществляют кассовое обслуживание экономики. Обращение наличных денег происходит непрерывно. У участников налично-денежного оборота (в кассах банков, субъектов хозяйствования, у населения) постоянно в тех или иных размерах находятся денежные остатки, которые постепенно расходуются, а на смену им поступают новые денежные суммы. Вследствие разграничения единого денежного оборота на безналичный оборот и налично-денежное обращение в сфере последнего постоянно находится определенный остаток наличных денег. Он складывается из остатков наличных денег на руках у населения, остатков наличных денег в кассах предприятий иорганизаций и в оборотной кассе банков.

Величина остатка наличных денег, находящихся в обращении, постоянно колеблется, так как зависит от многих факторов - экономических и организационных: от уровня доходов населения, от деятельности торговых, коммунальных и бытовых организаций, банковской системы, от степени соблюдения кассовой дисциплины предприятиями. Регулирование оборота наличных денег через кассы субъектов хозяйствования осуществляется банками в ходе выполнения ими операций по организации денежного обращения в стране и кассовому обслуживанию экономики. Банковской практикой выработаны такие методы регулирования налично-денежного оборота, как ограничение кассовых остатков субъектов хозяйствования, определение норм расходования из выручки наличными деньгами, установление способов и сроков сдачи выручки в банк, ограничение предельных сумм расчетов между субъектами хозяйствования наличными деньгами, расходование наличных денег по целевому назначению и др.

Государство должно постоянно изучать действие этих факторов и воздействовать на них в направлении уменьшения наличных денег в сфере обращения. Уменьшение массы денег в обращении достигается посредством ускорения их движения через кассы банков, что позволяет обслужить больший денежный оборот с меньшей суммой наличных денег. Это в свою очередь позволяет сэкономить на издержках обращения, связанных с изготовлением и хранением наличных денег, а также укрепляет их покупательную способность, поскольку в этом случае за каждой единицей стоит относительно большая масса товарно-материальных ценностей и платных услуг [25,c.69].

Большое влияние на налично-денежный оборот оказывает денежно-кредитная политика, проводимая в государстве.

Итоги выполнения основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2004 год и задачи банковской системы по реализации основных направлений денежно-кредитной политики.

Следует отметить, что денежно-кредитная политика в 2004 году проводилась в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2004 год с учетом складывающихся макроэкономических условий и содействовала достижению параметров экономического и социального развития страны, предусмотренных Указом Президента Республики Беларусь от 4 декабря 2003 г. N 555 "Об утверждении важнейших параметров прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь на 2004 год", Законом Республики Беларусь "О бюджете Республики Беларусь на 2004 год". Важнейшие мероприятия денежно-кредитной политики вырабатывались и осуществлялись Национальным банком Республики Беларусь совместно с Правительством Республики Беларусь[9,c.15].

Целевые ориентиры денежно-кредитной политики, предусмотренные Основными направлениями на 2004 год, выполнены. Основными итогами денежно-кредитной политики Республики Беларусь в 2004 году явились: обеспечение устойчивости курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, замедление инфляционных процессов, поддержание процентных ставок на уровнях, способствовавших увеличению сбережений в банковской системе и расширению кредитной поддержки банками экономики, развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь, рост ресурсов, собственного капитала и уставного фонда банков, эффективное, надежное и безопасное функционирование платежной системы [9,c.16].

Главным управлениям центрального аппарата Национального банка, главным управлениям Национального банка по областям и г.Минску и организациям Национального банка, банкам совместно с республиканскими органами государственного управления в 2005 году следует:

- продолжить работу по оптимизации активов и пассивов банков по следующим направлениям:

-диверсификация источников формирования ресурсов банков за счет повышения доли средств предприятий и населения в национальной и иностранных валютах, средств нерезидентов Республики Беларусь;

-осуществление долгосрочных кредитных проектов только при условии соблюдения норм ликвидного функционирования, в частности путем определения источников денежных средств, за счет которых будет осуществляться финансирование проектов;

-снижение удельного веса привлеченных средств с повышенным риском досрочного снятия;

-повышение доли активов, приносящих доход;

-снижение доли проблемных активов;

-расширение перечня современных банковских операций и услуг как в части привлечения средств в банки, так и в части их размещения;

-обеспечить рост уставного фонда и собственного капитала на 20 процентов, ресурсной базы - на 37 процентов;

-поддерживать долю проблемных (субстандартных, сомнительных и безнадежных) активов в активах, подверженных кредитному риску, на уровне, не превышающем 4,5 процента;

-содействовать привлечению банками иностранных инвестиций в экономику в размерах, определенных органами управления банков, с учетом рекомендаций Министерства экономики Республики Беларусь;

-обеспечить прирост валовых кредитов банков экономике на 35 процентов с учетом необходимости выполнения экономических нормативов ликвидного функционирования;

-принять необходимые меры по обеспечению роста средств физических лиц не менее чем в 1,4 раза и внести соответствующие изменения в комплексные программы по привлечению денежных средств населения и расширению спектра розничных банковских услуг на 2004 - 2005 годы [9,c.16].

В целом же на долю налично-денежного оборота приходится малая часть всего денежного оборота. Однако научная и рациональная организация налично-денежного оборота имеет важное значение для решения многих социально-экономических проблем, так как сфере денежных отношений происходит окончательная реализация стоимости совокупного общественного продукта, произведенные товары получают общественное признание. В процессе реализации товаров устанавливается, на сколько производство удовлетворяет запросы личного потребления, что во многом определяет нормальную циркуляцию денег в стране и устойчивость их покупательной способности, т.е. оптимизирует количество наличных денег.

**2. Организация обращения наличных денег в Республике Беларусь**

Организация обращения наличных денег в Республике Беларусь осуществляется следующим образом.

Банк устанавливает по согласованию с исполнительным (или иным) органом управления (далее - руководитель) предприятия, предпринимателями, частными нотариусами ежегодно, как правило, в течение I квартала исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в банки порядок и сроки сдачи наличных денег, порядок использования наличных денег из выручки предприятиям, предпринимателям, частным нотариусам, лимит остатка касс предприятиям [19,c.66].

Лимит остатка кассы не устанавливается предприятиям с круглосуточным режимом работы, религиозным организациям, предпринимателям, частным нотариусам, а также специализированным кооперативам, общественным организациям (объединениям), осуществляющим предпринимательскую деятельность, направленную только на решение уставных целей и задач в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. Вся выручка (за исключением остатка фактической потребности в разменных наличных деньгах, но не более пяти базовых величин в расчете на одно рабочее место кассира) сдается в кассу этих предприятий, предпринимателям либо в банк, эксплуатационным предприятиям Министерства связи Республики Беларусь в порядке и сроки, установленные банком [14,c.35].

Порядок и сроки сдачи выручки не устанавливаются предпринимателям-плательщикам единого налога в соответствии с законодательством Республики Беларусь независимо от использования ими наемного труда, осуществляющим деятельность с использованием кассовых суммирующих аппаратов или специальных компьютерных систем и ежемесячный размер выручки которых от деятельности, по которой уплачивается единый налог, не превышает сумму, эквивалентную 1000 (одной тысяче) базовых величин.

Банки не вправе отказать при обращении указанных предприятий, предпринимателей, частных нотариусов в установлении им лимитов остатков касс, порядка и сроков сдачи выручки, размера расходования наличных денег из выручки. Предприятия, предприниматели, частные нотариусы несут ответственность за превышение установленных лимитов остатков касс, порядка и сроков сдачи выручки, размера расходования наличных денег из выручки в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для установления порядка и сроков сдачи наличных денег, размеров расходования выручки предприятиям, предпринимателям, частным нотариусам, а также лимитов остатка касс предприятиям в обслуживающий их банк представляется заявка (приложение В ) [14,c.35].

Заявка на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки действительна в течение срока действия, указанного в решении банка.

Устанавливаются следующие сроки сдачи наличных денег:

ежедневно независимо от дня поступления выручки - для предприятий, предпринимателей, частных нотариусов, расположенных в населенном пункте, где имеются банки или эксплуатационные предприятия Министерства связи Республики Беларусь;

один раз в несколько дней, но не реже одного раза в 7 календарных дней - для предприятий, предпринимателей, частных нотариусов, расположенных в населенном пункте, где нет банков или эксплуатационных предприятий Министерства связи Республики Беларусь, а также находящихся на отдаленном расстоянии от них, и для предприятий, предпринимателей, частных нотариусов, имеющих незначительные ежедневные либо периодические поступления наличных денег в кассы предприятий, предпринимателям, частным нотариусам [19,c.68].

В отдельных случаях, исходя из особенностей деятельности предприятия, предпринимателя, частного нотариуса по их обоснованному ходатайству решением руководителя банка устанавливаются другие сроки сдачи выручки. При этом учитывается необходимость ускорения оборачиваемости и своевременного поступления денег в банки, обеспечение сохранности, специфика работы предприятия, предпринимателя, частного нотариуса.

При образовании сверхлимитного остатка кассы наличные деньги должны быть сданы в банки независимо от установленного срока сдачи наличных денег.

В кассе предприятия, частного нотариуса, предпринимателя, которым установлен лимит остатка кассы, могут храниться наличные деньги в пределах лимитов остатка кассы независимо от установленного обслуживающим банком срока сдачи наличных денег [14,c.37].

При несовпадении дней работы предприятия, предпринимателя, частного нотариуса и банка (эксплуатационного предприятия Министерства связи Республики Беларусь) срок сдачи наличных денег не считается нарушенным при условии сдачи наличных денег в первый рабочий день банка (эксплуатационного предприятия Министерства связи Республики Беларусь).

Лимит остатка кассы устанавливается с учетом особенностей деятельности, режима работы, порядка и сроков сдачи наличных денег в банк, времени заезда инкассации, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок наличных денег, среднедневной выручки, среднедневного расхода наличных денег (кроме расходов на оплату труда, стипендий, пенсий, пособий, дивидендов).

Лимит остатка кассы устанавливается либо в пределах среднедневного прихода, либо среднедневного расхода, либо среднедневного прихода и среднедневного расхода наличных денег исходя из целесообразности, по усмотрению руководителя банка, с учетом специфики работы предприятия.

При установлении лимита остатка кассы не учитывается сумма выручки, поступившей от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг), оплаченных в безналичном порядке посредством чеков из чековых книжек, расчетных чеков, банковских пластиковых карточек и других форм безналичных расчетов.

При этом для предприятий устанавливается следующий лимит остатка кассы:

имеющих выручку и сдающих наличные деньги в банки или эксплуатационные предприятия Министерства связи Республики Беларусь ежедневно в конце рабочего дня - в размерах, необходимых для обеспечения работы предприятия с начала следующего рабочего дня;

имеющих выручку и сдающих наличные деньги в банки или эксплуатационные предприятия Министерства связи Республики Беларусь в течение рабочего дня либо не ежедневно - в зависимости от установленных порядка, сроков сдачи и суммы выручки;

не имеющих выручки - в пределах среднедневного расхода наличных денег (кроме расходов на оплату труда, стипендий, пенсий, пособий, дивидендов);

не имеющих иных кассовых оборотов, кроме расходов на оплату труда, стипендий, пенсий, пособий, дивидендов, - исходя из целесообразности по усмотрению руководителя банка;

вновь созданных или планирующих рост поступлений выручки, увеличение расхода наличных денег - исходя из прогнозируемых ими данных с последующим пересмотром по фактически сложившимся оборотам за 1 - 3 месяца работы.

В отдельных случаях, учитывая особенности деятельности предприятия и на основании обоснованного ходатайства, по решению руководителя банка может устанавливаться лимит остатка кассы предприятия в размерах, превышающих нормы, установленные настоящим пунктом[14,c.38].

Лимит остатка кассы устанавливается по времени на конец рабочего дня предприятий, их подразделений (Приложение Г). Наличные деньги, полученные от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг) в конце рабочего дня после заезда инкассаторов, сдачи выручки самостоятельно, не являются сверхлимитными в случае документального подтверждения времени продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг) и сдачи их на следующий рабочий день банка либо эксплуатационного предприятия Министерства связи Республики Беларусь. При этом учитывается время на подготовку и формирование инкассаторской сумки, выписку соответствующих сопроводительных документов и их последующую передачу службе инкассации, а также подготовку выручки для последующей сдачи в банк, эксплуатационным предприятиям Министерства связи Республики Беларусь.

Срок сдачи наличных денег считается ежедневным, лимит остатка кассы - нулевым, а не сданные в банк наличные деньги - сверхлимитными для клиентов банка, не представивших заявку на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки в срок, установленный обслуживающим банком.

Банк самостоятельно устанавливает лимит остатка кассы, порядок и сроки сдачи выручки для клиентов, не представивших заявку на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки в срок, установленный обслуживающим банком.

Лимит остатка кассы может быть пересмотрен в течение года на основании представленной заявки по обоснованной просьбе предприятия в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и по другим причинам.

Лимит остатка кассы, порядок и сроки сдачи наличных денег могут быть пересмотрены банком самостоятельно на основании результатов проверки предприятия по вопросам соблюдения правил ведения кассовых операций и порядка расчетов наличными деньгами, иной тематической проверки в случае уменьшения объемов кассовых оборотов предприятия[19,c.69].

По результатам проверки руководителем банка выносится соответствующее решение, копия которого направляется предприятию. В решении указываются основание для пересмотра и вновь установленные лимит остатка кассы, порядок и сроки сдачи наличных денег. Решение вступает в силу по истечении десяти рабочих дней после его вынесения и является неотъемлемой частью заявки на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки[14,c.39].

Банки устанавливают размер расходования наличных денег из выручки, поступившей в кассу предприятия, предпринимателю:

реализующих товары (работы, услуги) за наличные деньги и имеющих постоянное их поступление, в том числе содержащих на своем балансе магазины и мелкорозничную сеть;

занимающихся одновременно производственной и торговой деятельностью, в кассы, которых постоянно поступает выручка.

По другим предприятиям и предпринимателям, а также частным нотариусам решение об установлении размера расходования наличных денег из выручки принимается банком в исключительных случаях исходя из целесообразности.

Разрешение банка на расходование наличных денег из выручки в соответствии с законодательством Республики Беларусь не требуется:

предприятиям, их обособленным подразделениям, предпринимателям, частным нотариусам - при выплате заработной платы, соответствующей 1,5 размера бюджета прожиточного минимума;

предприятиям, их обособленным подразделениям - при выплате наличных денег физическим лицам, не осуществляющим предпринимательскую деятельность, за закупаемую сельскохозяйственную и дикорастущую продукцию, вторичное сырье, возвратную стеклотару; предпринимателям, частным нотариусам - при использовании наличных денег на расчеты между предприятиями, предпринимателями, частными нотариусами в пределах норм, установленных законодательством Республики Беларусь;

предпринимателям - плательщикам единого налога - в соответствии с законодательством Республики Беларусь независимо от использования ими наемного труда, осуществляющим деятельность с использованием кассовых суммирующих аппаратов или специальных компьютерных систем и ежемесячный размер выручки которых от деятельности, по которой уплачивается единый налог, не превышает сумму, эквивалентную 1000 (одной тысяче) базовых величин [17,c.23].

Разрешение банка не требуется предприятиям, предпринимателям, частным нотариусам при использовании возврата наличных денег, ранее выданных на выплаты, входящие в состав фонда заработной платы, командировочные расходы, на расчеты, осуществляемые между предприятиями, предпринимателями, частными нотариусами, на указанные цели.

Размер расходования наличных денег из выручки, поступившей в кассы предприятия, предпринимателю, частному нотариусу на цели, предусмотренные законодательством, устанавливается дифференцированно для каждого предприятия, предпринимателя, частного нотариуса в зависимости от его потребностей и вида уставной деятельности предприятия, деятельности предпринимателя, но не более 50% поступившей выручки в месяц. При этом из общей суммы выручки исключаются денежные средства:

израсходованные на выплаты, входящие в состав фонда заработной платы, пенсии, пособия, стипендии [17,c.35].

Выдача наличных денег на выплаты, входящие в состав фонда заработной платы, стипендии, пенсии, пособия, доходы предпринимателей, частных нотариусов производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь в сроки, определяемые договором между предприятием, предпринимателем, частным нотариусом, с одной стороны, и банком, с другой стороны. Банки при определении в договоре конкретных сроков выдачи наличных денег на эти цели учитывают необходимость равномерного распределения их по дням месяца для обеспечения удовлетворения обоснованных требований предприятий, предпринимателей, частных нотариусов в наличных деньгах.

Предприятия, предприниматели и частные нотариусы представляют в банки копию либо выписку из коллективного договора (соглашения), трудовых договоров (контрактов), иных документов с указанием сроков выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, доходов предпринимателей, частных нотариусов при открытии текущих (расчетных) счетов или изменении сроков выплат. Сведения о размерах указанных выплат представляются в порядке и сроки, определяемые договором (Приложение Д) [1,c.37].

Если в коллективном договоре (соглашении), трудовом договоре (контракте), ином документе сроки выплаты заработной платы определены не в один, а в несколько дней, обслуживающий банк по письменному согласию предприятия, предпринимателя, частного нотариуса может устанавливать конкретный (один) день по каждому сроку получения наличных денег из банка на эти цели (за 1-ю, за 2-ю половину месяца и другие сроки) (Приложение Д).

Прием предприятиями, предпринимателями наличных денег при реализации продукции (товаров, работ, услуг) с использованием кассовых суммирующих аппаратов или специальных компьютерных систем, зарегистрированных в налоговых органах, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Прием наличных денег предприятиями, предпринимателями, частными нотариусами, не использующими кассовые суммирующие аппараты или специальные компьютерные системы, осуществляется по приходным кассовым ордерам и другим приходным документам в соответствии с законодательством Республики Беларусь (Приложение Е).

Выдача наличных денег кассами предприятий, предпринимателей, частных нотариусов, использующих наемный труд, производится по расходным кассовым документам на бланках, утвержденных в соответствии с законодательством Республики Беларусь (Приложение Ж).

Приходные кассовые ордера и другие документы утвержденных в соответствии с законодательством Республики Беларусь форм заполняются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

О приеме наличных денег выдаются:

квитанция к приходному кассовому ордеру формы КО-1

второй экземпляр квитанции формы КВ-1

квитанция к талону формы 20-фс

другие приходные документы, утвержденные в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Выдача наличных денег из касс предприятий, предпринимателей, частных нотариусов, использующих наемный труд, производится по:

расходному кассовому ордеру (Приложение Ж);

платежной ведомости с последующим наложением на ней реквизитов расходного кассового ордера либо приложением расходного кассового ордера на общую сумму выплаченных наличных денег по платежной ведомости (ведомостям) без составления расходного кассового ордера на каждого получателя (Приложение З).

Расходные кассовые ордера и другие документы утвержденных форм заполняются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь[17,c.29].

На общую сумму выданных наличных денег по нескольким платежным ведомостям допускается составление одного расходного кассового ордера, дата и номер которого проставляются на каждой платежной ведомости[17,c.25].

За осуществление расчетов наличными денежными средствами предприятиями с нарушением требований законодательства по расчетам между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь - взыскивается штраф в размере, установленном законодательством [8,c.36].

В фактический размер расчетов наличными денежными средствами включаются все проведенные предприятием операции по приему наличных денежных средств от других предприятий и по расчетам наличными денежными средствами с другими предприятиями в течение месяца.

Использованные личные средства физических лиц (банковская пластиковая карточка, расчетный чек, чек из чековой книжки, наличные денежные средства и др.) в интересах предприятия, с которым они состоят в трудовых отношениях включаются в фактическую сумму расчетов наличными денежными средствами между предприятиями по дате фактического расходования личных средств физическими лицами. Дата составления авансовых отчетов и фактического возмещения физическим лицам использованных ими личных средств не учитывается.

Штраф взыскивается в следующих случаях:

при отсутствии разрешения руководителя обслуживающего банка на проведение предприятием (за исключением индивидуальных предпринимателей независимо от наличия счета в учреждении банка, частных нотариусов, а также использования личных средств физических лиц при оформлении документов, необходимых для регистрации вновь образуемому предприятию, и в других установленных законодательством Республики Беларусь случаях) расчетов наличными денежными средствами в случае, если общая сумма платежа (платежей) не превысила установленный порядком предельный размер расчетов, - с предприятия, не получившего соответствующего разрешения;

при совершении предприятием в течение месяца нескольких платежей в общей сумме, превышающей установленный порядком предельный размер расчетов, - с предприятия, допустившего превышение [8,c.36].

За несвоевременное оприходование в кассу наличных денежных средств взыскивается штраф в размере 10% от несвоевременно оприходованной суммы.

За неоприходование в кассу наличных денежных средств предприятия несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

За превышение установленных лимитов остатков касс взыскивается штраф в размере 25% от суммы выявленного превышения лимита остатка кассы за каждый рабочий день предприятия.

Наличные деньги, полученные от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг) в конце рабочего дня после заезда инкассаторов, сдачи выручки самостоятельно, не являются сверхлимитными в случае документального подтверждения времени продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг) и сдачи их на следующий рабочий день в банк либо эксплуатационным предприятиям Министерства связи Республики Беларусь в порядке и сроки, установленные банком. При этом учитывается время на подготовку и формирование инкассаторской сумки, выписку соответствующих сопроводительных документов и их последующую передачу службе инкассации, а также подготовку выручки для последующей сдачи в банк, эксплуатационным предприятиям Министерства связи Республики Беларусь.

При каждом последующем установлении проверками, проведенными в течение года от даты предыдущей проверки, превышения лимита остатка кассы штраф взыскивается в размере 50% от суммы выявленного превышения лимита остатка кассы за каждый рабочий день предприятия [8,c.37].

При определении превышения установленного лимита остатка кассы для предприятия в целом, по предприятиям, имеющим уполномоченных лиц, сдающих выручку в центральную кассу предприятия, в фактический остаток включается сумма наличных денежных средств, находящихся в кассе самого предприятия, при условии соблюдения уполномоченными лицами сроков сдачи наличных денежных средств.

При несоблюдении сроков сдачи выручки уполномоченными лицами в центральную кассу предприятия в фактический остаток включается сумма наличных денежных средств, находящихся в кассе самого предприятия и у уполномоченных лиц предприятия, нарушивших срок сдачи выручки.

За несоблюдение установленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь сроков сдачи выручки в кассу банка, службе инкассации банка либо эксплуатационным предприятиям Министерства связи Республики Беларусь взыскивается штраф в размере 10% от суммы не сданной в установленные сроки выручки [8,c.37].

За несоблюдение порядка и сроков сдачи выручки в кассу банка, службе инкассации банка либо эксплуатационным предприятиям Министерства связи Республики Беларусь предприятиями, их подразделениями с круглосуточным режимом работы, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, специализированными кооперативами, общественными организациями (объединениями), осуществляющими предпринимательскую деятельность, направленную только на решение уставных целей и задач в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, лимит остатка кассы которым не устанавливается в соответствии с законодательством Республики Беларусь, взыскивается штраф с предприятия в размере 20% от суммы выручки, не сданной указанными предприятиями, их подразделениями в установленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь объемах и в установленные сроки.

За несоблюдение срока возврата неиспользованных сумм, выданных под отчет на командировочные и другие предстоящие расходы, взыскивается штраф в размере 10% от суммы невозвращенного аванса, за исключением случаев, установленных абзацем первым части второй статьи 107 Трудового кодекса Республики Беларусь [8,c.37].

За выдачу наличных денежных средств под отчет на командировочные и другие предстоящие расходы без полного отчета по ранее выданным суммам взыскивается штраф в размере 10% от суммы вновь выданных под отчет наличных денежных средств, за исключением случаев, установленных абзацем первым части второй статьи 107 Трудового кодекса Республики Беларусь.

За использование выручки сверх установленных банком размеров использования выручки взыскивается штраф в размере 10% от суммы нарушения.

За не целевое использование наличных денежных средств, полученных из касс банков, взыскивается штраф в размере 10% от суммы нарушения.

За другие нарушения правил ведения кассовых операций, приведшие к сокрытию превышения установленного лимита остатка кассы, взыскивается штраф в размере 25% от суммы нарушения за каждый рабочий день согласно расчету суммы превышения лимита остатка кассы.

Штрафные санкции налагаются контролирующими органами Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

В случае неуплаты предприятием штрафных санкций по результатам проведенной банком проверки соблюдения предприятием правил ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь в установленные законодательством Республики Беларусь сроки банк направляет в инспекцию Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по месту постановки на учет предприятия уведомление согласно приложению к настоящей Инструкции. К уведомлению прилагаются копия решения о применении к предприятию экономических санкций и копия акта проверки.

Штрафные санкции взыскиваются в доход соответствующих местных бюджетов по месту постановки на учет предприятия.

Банки устанавливают предприятиям, предпринимателям, частным нотариусам лимит остатка касс. Для этого предприятиям в обслуживающий их банк представляется заявка на установление лимита остатка касс. Выдача наличных денег из касс предприятий, предпринимателей, частных нотариусов, использующих наемный труд, производится по расходному кассовому ордеру, а прием предприятиями, предпринимателями наличных денег при реализации продукции (товаров, работ, услуг) осуществляется с использованием кассовых суммирующих аппаратов или специальных компьютерных систем, зарегистрированных в налоговых органах, или по приходным кассовым ордерам и другим приходным документам в соответствии с законодательством Республики Беларусь. За осуществление расчетов наличными денежными средствами предприятиями с нарушением требований законодательства по расчетам между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь - взыскивается штраф в размере, установленном законодательством. Штрафные санкции взыскиваются в доход соответствующих местных бюджетов по месту постановки на учет предприятия [8,c.37].

**3. Анализ и прогнозирование налично-денежного оборота**

Переход к рыночной экономике требует повышения эффективности хозяйствования. Особое значение для достижения этой цели имеет обоснование факторов формирования показателей эффективности работы каждого субъекта хозяйствования с помощью анализа хозяйственной деятельности. Поэтому овладение методиками анализа показателей налично-денежного оборота имеет особую значимость для ведения хозяйственной деятельности.

Одним из главных условий нормальной деятельности компании является ее обеспеченность денежными средствами, оценить которую позволяет анализ денежных потоков. При этом их необходимо разделить на потоки, полученные в результате:

основной деятельности (операционный поток) - движение средств в процессе производства и реализации основной продукции:

инвестиционной деятельности- доходы и расходы от инвестирования средств и реализация внеоборотных средств:

финансовой деятельности - получение и выплата кредитов, выпуск акций, получение средств от остатков на счетах и т.д. [7,c.49].

Рассчитать величину денежных потоков по каждому виду деятельности и проанализировать основные «притоки» и «оттоки» денежных средств можно по данным баланса и отчета о финансовых результатах на основе изменения отдельных статей этих документов.

Естественно, что наиболее важным показателем в анализе денежных потоков является величина денежного потока от основной деятельности. Необходимо добиваться, чтобы суммы поступлений средств было бы достаточно, как минимум, для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции.

Анализ денежного потока позволяет получить ответы на вопросы:

• Чем объясняются различия между полученной прибыли и наличием у предприятия денежных средств?

Откуда получены и па что использованы денежные средства?

Достаточно ли полученных средств для обслуживания текущей деятельности?

• Хватает ли предприятию средств для инвестиционной деятельности?

• В состоянии ли предприятие расплатиться по своим текущим долгам?

Данная тема является достаточно обширной и заслуживает отдельного разговора [7,c.50].

Представляет особый интерес чистый денежный поток, так как он дает возможность моментально выявлять проблемы с денежной наличностью. Наблюдение за этим объектом производят с помощью следующих объемных и структурных показателей:

суммы чистого денежного потока по организации в целом,

суммы чистого денежного потока по операционной деятельности организации;

коэффициента достаточности чистого денежного потока;

коэффициента ликвидности денежного потока;

коэффициента эффективности денежного потока;

коэффициента реинвестирования чистого денежного потока.

Рассчитывают четыре группы позиций: поступление; расход (платежи, налоги); положительное (отрицательное) сальдо или баланс (как разница поступлений и расходов); сальдо нарастающим итогом. Первым признаком кризисного состояния выступает отрицательное сальдо нарастающим итогом, если его нельзя покрыть привлеченными средствами. Поступления средств в отдельные периоды могут не совпадать с планируемым объемом платежей.

Обычно план составляют в «оптимистическом», «реалистическом» и «пессимистическом» вариантах, что обусловлено рядом исходных предпосылок при его разработке, которые носят слабопрогнозируемый характер, что также влечет за собой и их многовариантный характер, вызванный используемыми методами расчета отдельных его показателей [7,c.55].

Анализ произведен на основании Отчета об обороте кассы за 2003,2004 года (Приложение А), (Приложение Б).

Таблица 1

Анализ прихода наличных денежных средств за 2003 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Приход | Код стр. | Сумма (тыс. руб.) | Уд. вес, % |
| Остаток кассы на начало года  Торговая выручка наличными – всего  Получено расчетных чеков сбербанков и банков РБ  в т. ч. от реализации товаров прд-ям и организац.  Получено авансов за товары  Получено с расчетного счета учрежд. банка -всего  из них: на выплату зарплаты , премий  на выплату стипендий  на выплату пособий соцстраха, пенсий  на оплату закупок сельхозпродуктов  на оплату закупок других товаров  Прочий приход наличными  Итого | 1  2  3  4  5  6  7  8  9  10  11  12  13 | 0  1599055  86958  138847  108473  24  22143  46  8161  81764  1906624 | -  83,87  4,56  -  -  7,28  5,69  0,001  1,16  0,002  0,42  4,29  - |

Таблица 2

Анализ расхода наличных денежных средств за 2003 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Расход | Код стр. | Сумма (тыс. руб.) | Уд. вес, % |
| Торговая выручка сданная в учрежд. банков, непосредственно почтовым переводом, в с/б  Сдано в учрежд. банков расчетных чеков  Выплачено рабочим и служащим зарплаты, премий  Выплачено стипендий  Выплачено пособий соцстрахования, пенсий  Израсходовано на оплату закупок сельхозпродуктов  Израсходовано на оплату других товаров  Прочий расход наличными  Остаток кассы на конец года  Итого | 14  15  16  17  18  19  20  21  22  23 | 1680819  86958  108473  24  22143  46  5763  2398  0  1906624 | 88,16  4,56  5,69  0,001  1,16  0,002  0,30  0,13  0  - |

Из проделанных расчетов видно, что в приходе наличных денежных средств у филиала «Спутник» основное место занимает торговая выручка наличными – 83,87%, а наименьшее – это полученные с расчетного счета учреждений банка суммы:

на выплату стипендий-0,001%

на оплату закупок сельхозпродуктов-0,002%

В расходе наличных денежных средств у филиала «Спутник» основное место занимает также торговая выручка, но сданная в учреждения. Банков-88,16% , а наименьшее:

выплачено стипендий-0,001%

израсходовано на оплату закупок сельхозпродуктов-0,002%

израсходовано на оплату других товаров-0,3%

прочий расход наличными-0,13%

Таблица 3

Анализ прихода , расхода наличных денежных средств за 2004 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Приход | Код стр. | Сумма (тыс. руб.) | Уд. вес, % |
| Остаток кассы на начало года  Торговая выручка наличными – всего  Получено расчетных чеков сбербанков и банков РБ  в т. ч. от реализации товаров прд-ям и организац.  Получено авансов за товары  Получено с расчетного счета учрежд. банка -всего  из них: на выплату зарплаты , премий  на выплату стипендий  на выплату пособий соцстраха, пенсий  на оплату закупок сельхозпродуктов  на оплату закупок других товаров  Прочий приход наличными  Итого  Торговая выручка сданная в учрежд. банков, непосредственно почтовым переводом, в с/б  Сдано в учрежд. банков расчетных чеков  Выплачено зарплаты, премий  Выплачено стипендий  Выплачено пособий соцстрахования, пенсий  Израсходовано на закупки сельхозпродукции  Израсходовано на оплату других товаров  Прочий расход наличными  Остаток кассы на конец года  Итого | 1  2  3  4  5  6  7  8  9  10  11  12  13  14  15  16  17  18  19  20  21  22  23 | 2122  182  172  144  19  9  163  2639  2285  182  144  19  9  2639 | 80,41  6,90  6,52  5,46  0,72  0,34  6,18  -  86,59  6,90  5,46  0,72  0,34  - |

Из проделанных расчетов видно, что в приходе наличных денежных средств у филиала «Спутник» основное место занимает остаток кассы на начало года– 80,41%, а наименьшее – это полученные с расчетного счета учреждений банка суммы:

из них: на выплату зарплаты, премий-5,46%

на выплату пособий соцстраха, пенсий-0,72%

на оплату закупок других товаров-0,34%

прочий приход наличными-6,18%

В расходе наличных денежных средств у филиала «Спутник» основное место занимает также торговая выручка , но сданная в учреждения. Банков-86,59% , а наименьшее:

выплачено пособий соцстрахования, пенсий-0,72%

прочий расход наличными-0,34%

выплачено зарплаты, премий-5,46%

Основной целью разработки плана поступления и расходования денежных средств является прогнозирование во времени валового и чистого денежных потоков организации в разрезе отдельных видов ее хозяйственной деятельности и обеспечение постоянной платежеспособности на всех этапах планового периода.

Основываясь на методических разработках по прогнозированию, можно выделить следующий оптимальный план поступления и расходования денежных средств организации, который может служить основой оперативного планирования различных видов денежных потоков и разрабатывается бухгалтером -финансовым менеджером в следующей последовательности.

На первом этапе прогнозируют поступление и расходование денежных средств по операционной деятельности, так как ряд результативных показателей этого плана служит исходной предпосылкой для разработки других составных его частей. Указанный этап базируется на прямом и косвенном способе представления текущей деятельности в отчете о движении денежных средств и осуществляется либо исходя из планируемого объема реализации продукции, либо исходя из планируемой целевой суммы чистой прибыли[31,c.42].

На втором этапе разрабатывают плановые показатели поступления и расходования денежных средств по инвестиционной деятельности организации (с учетом чистого денежного потока по операционной его деятельности) методом прямого счета.

На третьем этапе методом поэлементного прямого счета рассчитывают плановые показатели поступления и расходования денежных средств по финансовой деятельности организации, которая призвана обеспечить источники внешнего финансирования операционной и инвестиционной его деятельности в предстоящем периоде.

На четвертом этапе прогнозируют валовой и чистый денежный потоки, а также динамику остатков денежных средств по организации в целом [31,c.43].

Основываясь на описании разработки плана поступления и расходования денежных средств, можно предположить, что это в некотором роде сложный и трудоемкий процесс, который базируется на владении внутренними бухгалтерскими показателями и прочими факторами, и фактически организован на косвенной модели нахождения всех потоков денежных средств. Поэтому целесообразно, особенно внешним пользователям, наряду с такой разработкой плана, воспользоваться проектированием отчета о движении денежных средств (прямым способом), опираясь на статистические расчеты и оценки динамики составляющих его факторов, то есть базируясь на статистическом методе экстраполяции и на динамических интервальных временных рядах данных за 3 года. Основой такого прогнозирования является предположение, что закономерности внутри анализируемых данных, выступающих в качестве базиса прогноза, сохранятся и в будущем. Это, разумеется, более легкий и всем доступный путь, подразумевающий использование средств вычислительной техники, в частности, электронных таблиц Ехсе1.

Такое количество лет является самым минимальным, так как меньший ряд не представляет существенной ценности для прогнозирования и последующего анализа. Наиболее оптимальным, на наш взгляд, является количество показателей за 5-6 лет. Значительно большее же количество лет повышает степень выхолащивания ряда за счет средних уровней, факторов инфляции, объективных внутренних изменений в организации и пр. Однако проектирование может производиться не в годовом интервале, а в квартальном, месячном, и этот (месячный) ряд в 10-12 показателей не будет неадекватным.

В прогнозе отчета о движении денежных средств используют:

динамику всех показателей отчета о движении денежных средств в разрезе видов деятельности по приходу и расходу в базовом периоде;

средний денежный поток за анализируемый период каждого из показателей отчета, рассчитанный на основе средней арифметической. Причем годы с отсутствующими данными также включают при расчете средней величины, что позволяет равномерно распределить неравномерные потоки и в последующем погасить влияние на итоговые результаты в прогнозе таких резких колебаний, да и просто учесть наличие данного показателя;

средний темп роста (снижения) денежных потоков. Данный показатель рассчитывают на основании среднего показателя в рядах динамики одного из вариантов формулы среднего темпа роста [31,c.45].

Переход к рыночной экономике требует повышения эффективности хозяйствования. Особое значение для достижения этой цели имеет обоснование факторов формирования показателей эффективности работы каждого субъекта хозяйствования с помощью анализа хозяйственной деятельности. Поэтому овладение методиками анализа показателей налично-денежного оборота имеет особую значимость для ведения хозяйственной деятельности.

**4. Основные направления совершенствования налично-денежного оборота**

В современных условиях наличный денежный оборот постепенно вытесняется электронными деньгами.

Вследствие широкого проникновения информационных и телекоммуникационных технологий в банковскую и коммерческую деятельность электронные деньги все более явно начинают становиться нашей повседневной реальностью, с которой необходимо считаться. Электронные деньги - это очередной этап совершенствования платежных систем, прошедших внушительный путь от наличного золота, металлических монет и бумажных банкнот к безналичным расчетам и пластиковым картам.

В соответствии с определением Европейского центрального банка «электронные деньги — это денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая:

1)хранится на электронном устройстве;

2)эмитируется после получения средств в размере не менее, чем эмитируемая денежная стоимость;

3)принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами» [33,c.29].

Электронные платежные системы в банковском деле сами по себе не являются чем-то новым – SWIFT,RTGS уже много лет составляют неотъемлемую часть банковских операций. Однако во всех вышеперечисленных системах, включая и традиционные магнитные пластиковые карточки, деньги учитываются на банковских счетах владельцев, а электронные технологии лишь опосредуют безналичный оборот и используются для передачи информации о наличии и движении денег на счете. Электронные же деньги — это замена наличных денег. Они содержат информацию не о счете, а об определенной денежной стоимости и не дублируются записями на банковских счетах. Однако смарт-карты «БелКарт» электронными деньгами не являются.

В Беларуси вопросы, связанные с обращением электронных денег, регламентируются требованиями Правил осуществления операций с электронными деньгами, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 26.11.2003г. №201 [33,c.30] .

Согласно им «электронные деньги — это хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег» [33,c.30].

В зависимости от типа электронного устройства хранения денежной стоимости выделяют две главные формы электронных денег:

1) электронные деньги на базе карт (сагd-bаsеd)

2) деньги на базе сетей (network-based, soft-based).

Электронные деньги на базе карт предусматривают хранение информации о денежном эквиваленте, полученном в результате предоплаты, на специальном встроенном микропроцессоре (как правило, это кремниевый чип, носителем которого является пластиковая карточка). Разновидности данных устройств- смарт-карты(smart-cards), карты с хранимой стоимостью (SVC – Stored Value Cards) и «электронные кошельки» (e-wallet, e-purses). Осуществление платежей с использование денег на базе карт требует наличия специальных устройств для считывания денежной стоимости у продавца и/или у покупателя.

В отличие от традиционных банковских магнитных карточек карточки электронных денег:

- неперсонифицированные, т.к. не предусматривают открытия держателю лицевого счета, вследствие чего принадлежность и происхождение средств на карточке не определяются;

- предоплаченные -для получения карточки предполагается внесение в банк соответствующей суммы, не меньшей, чем денежный эквивалент, записанный на чипе;

- не предусматривают, как правило, открытия кредита держателю;

- осуществляются в режиме реального времени.

Самые известные примеры электронных денег на базе карт — Моndех и VizaCash. Эмитентами и плательщиками по этим картам выступают коммерческие банки, основа хранимого и перемещаемого с помощью этих карт денежного эквивалента — банковские депозиты.

Смарт-карта Моndех представляет собой микрокомпьютер, оснащенный энергонезависимой памятью для хранения данных. Электронные деньги Моndех загружаются на карту при помощи специализированных устройств (банкоматов) или посредством телефонов, совместимых с Моndех. Для осуществления расчетов между держателями карт разработано специальное устройство — «бумажник». Существует также карманный считыватель для определения остатков средств на карте. Вопросы безопасности системы Моndех обеспечиваются на программно-аппаратном уровне механизмами аутентификации и криптозащиты. Первый крупномасштабный проект схемы Моndех был реализован в июле 1995[33,c.32].

Банковские пластиковые карточки

Банковская пластиковая карточка (далее - карточка) - платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

Эмиссия - выпуск карточек в обращение с открытием банком-эмитентом карт-счетов клиентам, включая распространение карточек банками-агентами;

Банк-эмитент - банк (банк-нерезидент), осуществляющий эмиссию карточек и определяющий правила совершения операций с карточками (далее - правила банка-эмитента), а также принявший на себя обязательство по перечислению денежных средств с карт-счетов в соответствии с условиями договоров, заключенных с владельцами карт-счетов и другими участниками системы;

Процессинг - деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от предприятий торговли (сервиса), банкоматов, пунктов выдачи наличных денежных средств либо в электронном виде из иных источников, в зависимости от используемых участниками системы технологий при осуществлении операций с карточками, а также передаче обработанной информации для проведения безналичных расчетов [2,c.30] .

Эмиссию, распространение карточек, эквайринг на территории Республики Беларусь осуществляют банки.

Существенными условиями договора карт-счет являются:

наименование банка-эмитента и клиента;

наименование системы;

вид карточки (дебетовая, кредитная);

порядок использования карточки, в том числе порядок предоставления овердрафта (если предусматривается);

срок действия карточки (если устанавливается);

срок действия договора;

порядок замены и изъятия карточки;

права и обязанности сторон;

ответственность сторон;

порядок рассмотрения споров.

В договор карт-счета могут быть также включены дополнительные условия в соответствии с нормами, установленными настоящей Инструкцией, а также по усмотрению сторон.

Заключение банком-эмитентом договора карт-счет с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем осуществляется в форме отдельного соглашения [2,c.35].

Зачисление денежных средств на карт-счет юридического лица (индивидуального предпринимателя) производится с его текущего (расчетного) счета, со специального счета для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты, с иных счетов в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель вправе перечислять денежные средства с карт-счета на свой специальный транзитный валютный счет, текущий (расчетный) счет, на иные счета в соответствии с законодательством Республики Беларусь [2,c.42].

Держатели корпоративных карточек вправе их использовать в следующих случаях.

Открытие карт-счета в белорусских рублях:

для получения наличных белорусских рублей в целях оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица (индивидуального предпринимателя), в пределах норм, установленных законодательством Республики Беларусь для расчетов наличными белорусскими рублями при осуществлении юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) хозяйственной деятельности, а также оплаты расходов, связанных со служебными командировками держателей корпоративных карточек на территории Республики Беларусь;

для проведения на территории Республики Беларусь безналичных расчетов в белорусских рублях в целях оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица (индивидуального предпринимателя);

для проведения безналичных расчетов в целях оплаты расходов, связанных со служебными командировками держателей корпоративных карточек на территории Республики Беларусь, либо проведения безналичных расчетов и получения наличной иностранной валюты в целях оплаты расходов, связанных со служебными командировками держателей корпоративных карточек за пределы Республики Беларусь, в случаях, когда договорами карт-счета предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций по покупке иностранной валюты владельцем карт-счета для возмещения банку-эмитенту затрат, произведенных им в иностранной валюте в целях осуществления расчетов с ПТС-нерезидентами, а также в целях осуществления расчетов с нерезидентами, обеспечившими выдачу наличной иностранной валюты держателям;

для проведения индивидуальными предпринимателями, находящимися за пределами Республики Беларусь, безналичных расчетов и получения наличной иностранной валюты в целях оплаты товаров в случаях, когда договорами карт-счета предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций по покупке иностранной валюты индивидуальным предпринимателем - владельцем карт-счета для возмещения банку-эмитенту затрат, произведенных им в иностранной валюте в целях осуществления расчетов с ПТС-нерезидентами либо нерезидентами, обеспечившими выдачу наличной иностранной валюты держателям [2,c51].

Порядок осуществления расчетов при проведении операций по карт-счетам физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей определяется внутренними правилами банков, разработанными с учетом требований настоящей Инструкции, правил системы, договоров, заключенных участниками системы, банками-агентами, в том числе договоров карт-счета.

Перевод денежных средств с карт-счета может осуществляться банком-эмитентом по поручению владельца карт-счета (физического лица, имеющего доверенность владельца карт-счета) либо на основании документов, представленных ПТС, принявшим карточку в оплату за реализованный товар (услугу), банком-эквайером, если иное не определено договором карт-счета.

Документом, подтверждающим проведение операций по карт-счету, является выписка по данному счету, порядок предоставления которой владельцу карт-счета определяется в договоре карт-счета.

Подтверждением проведения операций, совершаемых при использовании карточки или ее реквизитов, служат карт-чеки на бумажном носителе информации и (или) в электронном виде.

В подтверждение операций, совершаемых при использовании карточек в ПВН (ПТС), оборудованном импринтером, составляются карт-чеки на бумажном носителе информации. В банкомате, платежно-справочном терминале самообслуживания, а также в ПВН, ПТС, оборудованном электронным терминалом, карт-чеки составляются в электронном виде и (или) на бумажном носителе информации.

Карт-чек, составленный в ПВН, ПТС, банкомате, платежно-справочном терминале самообслуживания, содержит следующие реквизиты:

идентификационный код ПВН (ПТС, банкомата, платежно-справочного терминала самообслуживания);

дату и время совершения операции;

сумму операции;

код или наименование валюты операции;

сумму комиссии банка-эквайера;

код, подтверждающий авторизацию операции;

реквизиты карточки и (или) карт-счета в соответствии с правилами банка-эмитента, правилами системы;

подпись держателя карточки (при составлении карт-чека в ПВН, ПТС);

подпись кассира (при составлении карт-чека в ПВН) [2,c.51].

Вследствие широкого проникновения информационных и телекоммуникационных технологий в банковскую и коммерческую деятельность электронные деньги и банковские пластиковые карточки все более явно начинают становиться нашей повседневной реальностью, с которой необходимо считаться

**Заключение**

В заключении данной работы хотелось бы заметить, что в целом на долю налично-денежного оборота приходится малая часть всего денежного оборота. Однако научная и рациональная организация налично-денежного оборота имеет важное значение для решения многих социально-экономических проблем, так как сфере денежных отношений происходит окончательная реализация стоимости совокупного общественного продукта, произведенные товары получают общественное признание. В процессе реализации товаров устанавливается, на сколько производство удовлетворяет запросы личного потребления, что во многом определяет нормальную циркуляцию денег в стране и устойчивость их покупательной способности, т.е. оптимизирует количество наличных денег.

Банки устанавливают предприятиям, предпринимателям, частным нотариусам лимит остатка касс. Для этого предприятиям в обслуживающий их банк представляется заявка на установление лимита остатка касс. Выдача наличных денег из касс предприятий, предпринимателей, частных нотариусов, использующих наемный труд, производится по расходному кассовому ордеру, а прием предприятиями, предпринимателями наличных денег при реализации продукции (товаров, работ, услуг) осуществляется с использованием кассовых суммирующих аппаратов или специальных компьютерных систем, зарегистрированных в налоговых органах, или по приходным кассовым ордерам и другим приходным документам в соответствии с законодательством Республики Беларусь. За осуществление расчетов наличными денежными средствами предприятиями с нарушением требований законодательства по расчетам между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь - взыскивается штраф в размере, установленном законодательством. Штрафные санкции взыскиваются в доход соответствующих местных бюджетов по месту постановки на учет предприятия.

Переход к рыночной экономике требует повышения эффективности хозяйствования. Особое значение для достижения этой цели имеет обоснование факторов формирования показателей эффективности работы каждого субъекта хозяйствования с помощью анализа хозяйственной деятельности. Поэтому овладение методиками анализа показателей налично-денежного оборота имеет особую значимость для ведения хозяйственной деятельности.

Из проделанных расчетов видно, что в приходе наличных денежных средств у филиала «Спутник» за2004год основное место занимает остаток кассы на начало года– 80,41%, а наименьшее – это полученные с расчетного счета учреждений банка суммы:

из них: на выплату зарплаты, премий-5,46%

на выплату пособий соцстраха, пенсий-0,72%

на оплату закупок других товаров-0,34%

прочий приход наличными-6,18%

В расходе наличных денежных средств у филиала «Спутник» за этот же период основное место занимает торговая выручка , сданная в учреждения. Банков-86,59% , а наименьшее:

выплачено пособий соцстрахования, пенсий-0,72%

прочий расход наличными-0,34%

выплачено зарплаты, премий-5,46%

За 2003год в приходе наличных денежных средств у филиала «Спутник» основное место занимает торговая выручка наличными – 83,87%, а наименьшее – это полученные с расчетного счета учреждений банка суммы:

на выплату стипендий-0,001%

на оплату закупок сельхозпродуктов-0,002%

В расходе наличных денежных средств за 2003год у филиала «Спутник» основное место занимает также торговая выручка, но сданная в учреждения. Банков-88,16% , а наименьшее:

выплачено стипендий-0,001%

израсходовано на оплату закупок сельхозпродуктов-0,002%

израсходовано на оплату других товаров-0,3%

прочий расход наличными-0,13%

Вследствие широкого проникновения информационных и телекоммуникационных технологий в банковскую и коммерческую деятельность электронные деньги и банковские пластиковые карточки все более явно начинают становиться нашей повседневной реальностью, с которой необходимо считаться.

Электронные деньги — это хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег

Банковская пластиковая карточка - платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

**Список использованных источников**

1.Ануреев С.В. Конкуренция в денежном обороте наличных и безналичных денег// Бизнес и банки.- 2002.- N25 (июнь).- С.1-4

2.Авейко П. Электронные деньги//Главный бухгалтер.-2004.-№10.-С.33-35

3. Беляева О. А. Расчеты чеками: современная практика// Юридический мир. - 2003. - №1. -С.26-ЗЗ

4. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учеб. пособие для вузов - М.: ИНФРА-М, .-222c.

5. Берлин С.И. Теория финансов : Учеб. пособие для вузов / С.И. Берлин.- М.: Изд-во "Приор", 2000.-256c.

6. Гоян М.И. Денежные потоки как кругооборот денежных средств по формированию затрат и активов организации// Весник. Беларускага. дяржаунага. эканамичнага. университэтата. - 2004. - N3. - С.50-53

7. Гуджиев А. Н. Перспективный анализ денежных потоков и его взаимосвязь с диагностикой банкротства// Экономика с.-х. и перераб. предприятий.- 2002 - N9.- С.49-55

8. Инструкция о мерах ответственности за нарушение правил ведения кассовых, операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь// Гл. бухгалтер. - 2003. -№30.- С.18

9. Итоги выполнения основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2004 год и задачи банковской системы по реализации основных направлений денежно-кредитной политики//Консультант плюс.-2005.-№3.-C.15

10. Калилаов Д. Расчёты иностранной валютой в международных экспортно-экспедиционных отношениях// Валютное регулирование и ВЭД. - 2002. - N4. - С.19-25

11. Ковалев ВВ. Курс финансовых вычислении */* ВВ. Ковалев, В.А. Уланов.- М.: Финансы и статистика, 2001.-323c.

12. Колас Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и' методы : Учеб. пособие для вузов / Пер. с франц. под ред. Я.В. Соколова.- М.: Финансы; ЮНИТИ, 1997.-576c.

13. Мнацаканян А.Г. Деньги и кредит : Учеб. пособие для вузов.- Калининград: Янтар. сказ, 2001.-184c.

14.Об утверждении изменений и дополнений в Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь//Главный бухгалтер.-2003.-№46.-С.28

15*.* Парушина Н.В. Инвентаризация денежных средств в кассе, на расчетных и других счетах в банке// Аудитор. - 2002. - N4. - С.ЗО-37

16. Порядок проведения расчетов наличными денежными средствами в республике Беларусь и ответственность за его нарушение //Вестн. М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь. - 2002. - 5 июня(№1). - С.69-73

17. Правилам ведения кассовых, операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь// Гл. бухгалтер. - 2003. -№17.- С.17-39

18. Прокопов Б.В. Актуальные проблемы информатизации денежного обращения сферы розничных услуг / 6.8. Прокопов.- Мн.: УП "6МРЦ", 2002.-111c.

19. Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь//Банковский вестник.-2002.-№35.-С.65

20. Рабец Н. Ведение кассовых, операций в наличной иностранной валюте по новым правилам//Бюл. нормат.- правовой информ. - 2004. - N17. - С.15-19

21. Рябова Н. Взаимосвязь денежной массы и показателей деятельности реального сектора экономики// Вестн. Ассоц. бел. банков.- 2003.- 16мая(№9).- С.16-20

22. Саченков А. Обзор денежного рынка// Финансовый директор. - 2004. М7. - С .8-11

23. Самсонов Н.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник. Краткий курс / Н.Ф. Самсонова.-М.. ИНФРА-М.-2002.-.302 с.

24. Cухушина Г. Дотинская Г. Стандартизация финансовых услуг (розничный аспект)//Стандарты и качество. - 2004. - N2. - С.44-46

25. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие.-Мн: Мисанта,2003.-512c.

26. Тихонов а. Концепции денежного обращения (пересматривая стереотипы)// Банк. весн.- 2004. №16(июнь). - С.9-12

27. Толстенок Н Л. (БТЭУ) Методика краткосрочного прогнозирования денежных потоков производственных предприятий// Бухгалт. учет и анализ. - 2004.- N6.- С.39-22

28. Толкачева Е.Г.(БТЭУ) Методика анализа денежных потоков торгового предприятия// Бухгалт. учет и анализ.- 2003.- N5.- С.42

29. Толкачева Е.Г .(БТЭУ) Система показателей оценки денежных потоков предприятия//Бух.галт учет и анализ. - 2003. -N1 - С.ЗО-36

30. Тихонов А.. Теоретико-методологические подходы к анализу денежного рынка и денежного обращения// Бел. банк. бюл. - 2002.- М38(окт).- С.ЗЗ-42

31. Тихонов Е. Диагностика финансового состояния предприятия// Директор. - 2002. -N11.-С.46-49;М12.-С.42-45

32. Шуляк П.Н. Финансы предприятия : Учеб. для вузов.- М.: Изд. Дом «Дашков и К»\ 2000.-752c.

33.Электронные деньги//Вестн. Ассоц. Бел. Банк . № 17.-2004 .-С.29